

**«Хоум Кредит энд Финанс Банк»  
акционерлік қоғамы еншілес банкінің  
(«Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ)**

**Екінші облигациялық бағдарламасының  
шегіндегі облигациялардың екінші  
шығарылымының проспектісі**

Шығарылым:	<b>екінші</b>
Облигациялар түрі:	<b>Купондық облигациялар, қамтамасыз етілмеген</b>
Шығарылым көлемі:	<b>10 000 000 000 (он миллиард) теңге</b>
Облигациялар номиналы:	<b>1 000 (бір мың) теңге</b>
Даналар саны:	<b>10 000 000 (он миллион) дана</b>

Уәкілетті органның облигациялардың шығарылымын (облигациялық бағдарламасын, облигациялық бағдарламасы шеңберінде облигациялардың шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспекте мазмұндалған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсыныс болып табылмайды және осы құжаттағы ақпараттың шынайылығы үшін жауапкершілігін анықтамайды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектегі ақпараттың шынайылығы үшін және онда көрсетілген барлық ақпараттың шынайы екендігін, инвесторларды эмитентке және оның облигацияларына қатысты алдамайтындығын растайды.

Эмитент акционерлік қоғамы ретінде № 13438 Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде тіркелген 28 қаңтар, 2016 жылғы «№ 26 корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілік және аудиторлық есептер, акционерлік қоғамдардың аффилиирленген тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ атқарушы орган мүшелерінің жалпы сыйақы туралы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийдің және қор биржасының интернет-ресурстарына орналастыру ережелерін ұсыну туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысымен белгіленген тәртіппен және мерзімде бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалатын корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қоғамның жылдық қаржы есептілігін және аудиторлық есептерді, қоғамның аффилиирленген тұлғалары тізімдерін, жылдың соңында атқарушы органының мүшелеріне сыйақы жалпы сомасы туралы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийдің интернет-ресурсына орналастыруды ұсынады.

Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 102-бабының 2-қамтылған өзгерістер ақпаратты 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде бағалы қағаздарды ұстаушылардың назарына қаржылық есептілік депозитарийдің интернет-ресурсында № 13438 Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде тіркелген 28 қаңтар, 2016 жылғы «№ 26 корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілік және аудиторлық есептер, акционерлік қоғамдардың аффилиирленген тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ атқарушы орган мүшелерінің жалпы сыйақы туралы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийдің және қор биржасының интернет-ресурстарына орналастыру ережелерін ұсыну туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысымен белгіленген тәртіппен орналастыру арқылы жеткізіледі.

1. Облигациялардың осы шығарылымы «Хоум Кредит энд Финанс Банк» акционерлік қоғамы еншілес банкінің (бұдан әрі – Эмитент) екінші облигациялық бағдарламасы шығарылымының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

**2. Эмитенттің облигациялық бағдарламасы туралы мәліметтер:**

- 1) **екінші облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні мен номері:** 2014 жылғы 30 қаңтар, E65.
- 2) **оның шегінде шығарылым жүзеге асырылатын екінші облигациялық бағдарламаның ақшалай көрсетілген көлемі:** 50 000 000 000 (елу миллиард) теңге.
- 3) **облигациялар шығарылымының реттік нөмірі:** екінші облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың 2 (екінші) шығарылымы.
- 4) **облигациялардың алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер (шығарылымның уәкілетті органда тіркелген күні, облигациялар саны, номиналды құн бойынша шығарылым көлемі және аталмыш облигациялық бағдарлама шегіндегі жеке әрбір шығарылым бойынша орналастырылған облигациялар саны):**

Екінші облигациялық бағдарлама шеңберінде облигациялардың бірінші шығарылымы:

- шығарылымды уәкілетті органда мемлекеттік тіркеу күні: 2014 жылғы 30 қаңтар
- облигациялардың саны мен түрі: 15 000 000 (он бес миллион) дана, қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар
- шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі: 15 000 000 000 (он бес миллиард) теңге
- шығарылымның орналастырылған облигацияларының саны: 6 768 502 (алты миллион жеті жүз алпыс сегіз мың бес жүз екі) дана.

**3. Эмитенттің екінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі облигациялардың екінші шығарылымы туралы мәліметтер:**

1.	<b>Облигация түрі:</b>	Қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар (бұдан әрі – Облигациялар)
2.	<b>Бір облигацияның номиналды құны:</b>	1 000 (бір мың) теңге
3.	<b>Облигациялардың саны:</b>	10 000 000 (он миллион) дана
4.	<b>Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:</b>	10 000 000 000 (он миллиард) теңге
5.	<b>Облигациялар бойынша сыйақы:</b>	
	Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі	Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі Облигациялардың барлық мерзімінде тіркелген болады және Облигациялардың номиналды құнының жылына 15%-н (он бес пайызын) құрайды.
	Сыйақыны есептеу басталатын күн	Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналысқа түскен күннен басталады.

<p>Сыйақыны төлеу мерзімділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақыны төлеу күні</p>	<p>Сыйақыны төлеу Облигациялардың айналыс мерзімі ішінде Облигациялар айналысының басталу күнінен бастап әрбір алты ай сайын жылына 2 (екі) рет жүргізіледі. Облигациялар немесе негізгі қарыз бен Облигациялар бойынша сыйақы егер оларды айналыс мерзімінің соңында өтеген жағдайда сыйақыны әрбір купондық кезеңі үшін сыйақыны алуға аталған төлемдер жүзеге асырылатын (Эмитент тіркеушісінің орналасқан жерінің уақыты бойынша) кезеңнің соңғы күнінің басындағы (бұдан әрі – Бекіту күні) Облигациялар ұстаушылары тізілімінің жүйесінде тіркелген тұлғаның құқығы бар.</p>
<p>Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақыны алу әдісі:</p>	<p>Сыйақы Бекіту күнінен кейінгі келесі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде бекіту күнінде Облигациялар ұстаушылар тізілімінде тіркелген Облигациялар ұстаушыларының ағымдағы шоттарына ақшаны (теңгемен) аудару арқылы жүзеге асырылады.</p> <p>Төлем күніндегі сыйақы номиналды құны мен купондық сыйақының бір жарым емес мөлшерлемесі ретінде есептелінеді. Үтірден кейінгі белгілердің саны мен дөңгелеу әдісі «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес анықталады.</p> <p>Сыйақыны соңғы төлеу Облигациялар бойынша қарыздың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.</p> <p>Эмитент барлық төлемдерді (негізгі қарыз сомасы мен сыйақыны төлеу) Қазақстан Республикасы ұлттық валютасында (теңгемен) қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүзеге асырады.</p> <p>Егер Облигациялар ұстаушысы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу теңгемен Қазақстан Республикасы аймағында Облигациялар ұстаушысының теңгемен банктік шоты болған жағдайда жүзеге асыратын болады.</p> <p>Теңгені басқа валютаға айырбастау төлемді жүзеге асырған кезде Эмитент Қазақстан Республикасының бейрезиденті Облигациялар ұстаушысының тиісті жазбаша өтінішінің күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей алған кезде рұқсат етіледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру күнінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі орнатқан бағам бойынша жүзеге асырылады.</p> <p>Теңгені басқа валютаға айырбастау Облигациялар ұстаушысының – Қазақстан Республикасы бейрезиденті есебінен жүзеге асыруға рұқсат етілмейді.</p>
<p>Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін</p>	<p>Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айналыс мерзімі ішінде</p>

	қолданылатын уақыт кезеңі:	айына 30 (отыз) күн уақыттық база есебінен жүзеге асырылатын болады.
6.	<b>Негізгі қарыз және (немесе) облигациялар бойынша есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы, номиналды құнының валютасы:</b>	Номиналды құнының валютасы, негізгі қарыз және (немесе) облигациялар бойынша есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы болып Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы (теңге) саналады.
7.	<b>Облигацияларды орналастырудың басталу және аяқталу күні:</b>	Облигацияларды орналастырудың басталу күні Облигациялардың айналысының басталу күні болып саналады. Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Облигациялардың айналысының аяқталу күні болып саналады.
8.	<b>Облигациялардың орналастыруының басталу күні мен облигацияларды орналастыру мерзімі:</b>	Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне қосу күні (бұдан әрі – Айналыстың басталу күні).  Облигациялард орналастыру мерзімі Облигациялар айналысының басталу күнінен бастап 3 (үш) жылды құрайды.
9.	<b>Облигацияларды айналысқа жіберу жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдасқан және (немесе) ұйымдаспаған нарығы):</b>	Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес айналыстың толық мерзімі ішінде бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығында айналатын болады.
10.	<b>Орналастырылатын облигацияларды төлеу әдісі:</b>	Облигациялар ақшалай қолма-қол ақшасыз нысанда төленеді. Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның сауда нүктесінде мамандандырылған сауданы өткізу арқылы орналастырған кезде төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.
11.	<b>Облигацияларды өтеу тәртібі:</b>	
	Облигацияларды өтеу күні:	Облигациялар облигациялардың айналыста басынан күннен бастап 3 жылдан кейін сатып алынады.
	Облигацияларды өтеу шарттары:	Облигациялар Бекіту күніндегі жағдай бойынша Облигациялар ұстаушылар тізілімінде тіркелген Облигациялар ұстаушыларының ағымдағы шоттарына ақшаны (теңгемен) аудару арқылы Тіркеу күнінен кейінгі келесі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде соңғы купондық сыйақыны бірмезгілде төлей отырып, Облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі;  Облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болған жағдайда, Облигациялар бойынша сыйақы Облигация ұстаушысының Қазақстан Республикасының аумағындағы теңгедегі банктік шотына теңгемен аударылады.  Төлем жүргізу барысында теңгені басқа валютаға

		<p>(тек АҚШ долларына немесе Еуроға) конвертациялау үшін Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын Облигациялар ұстаушысы тиісті төлем күніне дейін кемінде 5 (бес) жұмыс күні бұрын Банкке жазбаша түрде тиісті өтініш білдіруі тиіс. Мұндай конвертация Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі төлем күнінде бекіткен бағамы бойынша жүзеге асырылады. Теңгенің басқа валютаға конвертациялау Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын облигация ұстаушысының есебінен жүргізіледі. Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын облигация ұстаушысының пайдасына облигациялар бойынша жасалатын төлемдер кезінде теңгенің басқа валютаға конвертация жүргізуге жол берілмейді.</p>
	Облигацияларды өтеу әдісі:	Негізгі қарыз сомасын өтеу мен соңғы купондық сыйақыны төлеу Облигациялар ұстаушылары тізілімінің деректеріне сәйкес Облигациялар ұстаушыларының ағымдағы шоттарына ақшаны аудару арқылы жүзеге асырылатын болады.
12.	<p><b>Осы құқықты сату тәртібін, талаптары мен мерзімдерін көрсете отырып, эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу құқығы (егер осы құқық эмитент органының облигациялар шығару туралы шешімімен көзделген жағдайда), егер эмитент органының шешімімен облигацияларды сатып алу құқығы көзделген болса, онда осы құқықты сату тәртібі, талаптары мен мерзімдері көрсетіледі:</b></p>	<p>Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес Эмитент өзінің Облигацияларын ұйымдасқан нарықта олардың айналыс мерзімі ішінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес сатып алуға құқылы.</p> <p>Эмитент Облигацияларды сатып алу құнын мәмілені жасасу күнінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ-дағы нарықтық құнына байланысты бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығындағы мәмілені жасасу кезінде анықтайды.</p> <p>Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы Облигация ұстаушыларының құқықтарының бұзылуына алып келмеуі тиіс.</p> <p>Облигацияларды өтеу мерзімдерін және тәртібі туралы тиісті Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі қабылданған кейін 30 (отыз) жұмыс күні ішінде жүзеге асырылатын болады.</p> <p>Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізіледі.</p> <p>Эмитент Облигациялардың барлық ұстаушыларына Директорлар кеңесінің Облигацияларды сатып алу бойынша қабылдаған шешімі туралы мұндай шешімді Директорлар кеңесі қабылдаған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Облигациялар ұстаушыларының өкілдеріне хабарлама жіберу, сонымен қатар Эмитенттің (<a href="http://www.homecredit.kz">www.homecredit.kz</a>), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) және Қаржылық есептілік депозитарийдің</p>

		<p>(<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) ресми сайттарында Қаржылық есептілік депозитарийдің интернет қорында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік-құқықтық актісінде, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарындағы тәртіпте сәйкес хабарламаны орналастыру арқылы хабарлайтын болады.</p> <p>Орналастырылған (сатып алынғандарды қоспағанда) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ға «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес жариялайды.</p>
13.	<b>Облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және өзге қамтамасыз етілген облигацияларды шығарған жағдайда):</b>	Облигациялардың осы шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып саналады.
14.	<b>Концессия шартының және инфрақұрылымдық облигацияларды шығарған кезде мемлекеттің кепілгерлікті ұсыну туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысының деректемелері:</b>	Эмитенттің Облигацияларды шығаруға қатысты қолданылмайды.

4. Төленуі осы эмитент бұрын шығарған, айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен жасалатын облигациялар шығарылған кезде осы облигациялардың мемлекеттік тіркелу күні мен нөмірі, олардың түрі және саны қосымша көрсетіледі.

Облигациялардың осы шығарылымына қатысты қолданылмайды.

5. Айырбасталатын облигацияларын шығарған кезде қосымша келесі мәліметтер көрсетіледі:

1) Облигациялар айырбасталынатын акцияларды орналастыру түрі, саны мен бағасы. Мұндай акциялар бойынша құқықтар;

2) Облигацияларды айырбастау тәртібі мен шарттары (егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталатын болса, онда айырбастау аяқталу күнінен соң бір ай ішінде облигациялар шығарылымының күші жойылады, егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталмаса, онда осы шығарылымның сатып алынған облигациялары бұдан әрі орналастырылмайды, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні жөнінде көрсету қажет).

Облигациялардың осы шығарылымы айырбасталынбайды.

6. Облигациялар ұстаушылары өкілі туралы мәліметтер:

- 1) Облигациялар ұстаушылары өкілінің толық атауы: «Сентрас Секьюритиз» акционерлік қоғамы. Облигациялар ұстаушылары өкілінің қысқартылған атауы: «Сентрас Секьюритиз» АҚ.
- 2) Облигациялар ұстаушылары өкілінің орналасқан жері мен байланыс телефон нөмірлері: Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қаласы, Манас көшесі, 32А. Тел: +7 (727) 259 88 77 ішкі 700.
- 3) Облигациялар ұстаушылары өкілі мен Эмитент арасындағы шарттың нөмірі мен күні: 2017 жылғы 10 сәуірдегі нөмірсіз шарт.

#### **7. Төлем агенті (болған жағдайда) туралы мәліметтер:**

Эмитент сыйақыны төлеуді және Облигацияларды өтеуді жеке өзі төлем агентінің қызметтерін пайдаланбастан жүзеге асырады.

#### **8. «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі Заңына сәйкес эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсету жөніндегі шартты жасасу міндеті қарастырылған жағдайда, осы тармақта көрсетіледі:**

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі Заңының 89-бабы 1-тармағының 1-2) тармақшасына сәйкес Эмитент қаржы ұйымы бола отырып, эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсету жөніндегі шартты жасасуға міндетті емес. Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша қаржы кеңесшісінің сараптамасын пайдалану мақсаттарында Эмитент тиісті шартты «Банк ЦентрКредит» Акционерлік қоғамы еншілес ұйымы «BCC INVEST» Акционерлік қоғамымен жасасу туралы шешім қабылдаған.

- 1) Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсететін тұлғаның толық атауы: «Банк ЦентрКредит» Акционерлік қоғамы еншілес ұйымы «BCC INVEST» Акционерлік қоғамы. Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсететін тұлғаның қысқартылған атауы: «Банк ЦентрКредит» АҚ ЕҰ «BCC INVEST» АҚ.
- 2) Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефон нөмірлері: Қазақстан Республикасы, 050022, Алматы қаласы, Шевченко қаласы, 100. Тел: +7 (727) 244 32 32.

Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлға мен Эмитент арасындағы шарттың нөмірі мен күні: 2017 жылғы 06 сәуірдегі №BCC-I/2017-001 шарт.

#### **Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер.**

Эмитент Облигацияларды орналастыруды жеке және (немесе) қажет болған жағдайда, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес мұндай қызметпен айналысуға тиісті уәкілеттілігі бар андеррайтерлерді тарту арқылы жүзеге асырады.

**9. Мыналар көрсетілген облигациямен оның ұстаушысына берілетін құқықтар:**

- 1) эмитенттен шығарылым проспектісінде көзделген мерзімде облигацияның номиналды құнын алу не өзге де мүліктік баламасын алу, сондай-ақ облигацияның номиналды құнынан ол бойынша белгіленген пайызын алу құқығын не өзге де мүліктік құқықтарды алу құқықтары;
- 2) эмитенттің облигацияларды мерзімнен бұрын өтеуін талап ету құқықтары – осы проспектіде белгіленген, оның ішінде облигациялар шығарылымы проспектісінде көзделген шектеулерді (ковенантты) бұзған кезде осы құқықты іске асыру талаптары, тәртібі және мерзімдері;
- 3) сыйақыларды және (немесе) негізгі борышты төлеу облигациялар шығарылымының проспектісіне сәйкес басқа мүліктік құқықтармен жүргізілген жағдайда осы құқықтарды, олардың сақталу тәсілін, бағалау тәртібін және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқығы бар тұлғаларды, сондай-ақ осы құқықтардың өтуін іске асыру тәртібін сипаттау;

Облигациялар ұстаушылар:

- Эмитенттен проспекте көзделген мерзімде Облигациялардың номиналды құнын алуға, сонымен бірге проспекте көзделген мерзімде Облигациялардың тіркелген номиналды құнынан пайыздарды Облигациялар бойынша алуға; Облигацияларды Қазақстан Республикасы қайталама нарығында кедергісіз сатуға және сатып алуға;
  - Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның талаптарында көзделген тәртіпте Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің қызметі мен оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алуға;
  - Облигациялар бойынша өз талаптарын Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте қанағаттандыруға;
  - Эмитенттің Облигациялар бойынша сыйақыны және/немесе номиналды құнының негізгі борышын орындалмаған әр күн үшін өсімпұл түрінде тұрақсыздық айыбын талап етуге. Осы Облигациялар бойынша сыйақыны және/немесе номиналды құнының негізгі борышын орындалмаған әр күн үшін өсімпұл түрінде тұрақсыздық айыбы міндеттемелерді немесе оның тиісті бөлігін орындау күніндегі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі қайта қаржыландыру мөлшерлемесіне қарай есептелінеді (яғни төлем кезеңнің соңғы күнінен кейінгі келесі күніне);
  - Қазақстан Республикасы заңнамасында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіпте ақпаратты жариялауға қосымша ҚЕХЖ (IFRS) сәйкес әзірленген және мұндай қаржы жылы үшін аудиторлық есептермен расталған оның қаржылық жағдайы туралы Эмитенттің қаржылық есептілігінің көшірмелерін алуға жазбаша сұрау бойынша келесі мекенжайға жіберу арқылы алуға құқылы: «Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ, Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қаласы, Фурманов көшесі, 248, «Сарканд» бизнес орталығы.
  - Эмитенттің орналастырылған облигацияларын сатып алу тәртібі «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабында көзделген жағдайларда «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабына сәйкес Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды:
- эмитенттің органы облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдаған;
  - тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты қор биржасына ұсыну бөлігінде арнайы



(листингтік) талаптарды орындамау себебімен қор биржасы эмитент облигацияларының делистингі туралы шешім қабылдаған;

- эмитент облигацияларды ұстаушылардың бұрынғы өкілімен шартты бұзған немесе оның қолданысын тоқтатқан күннен бастап күнтізбелік отыз күннен асатын мерзімде облигацияларды ұстаушылардың өкілімен шарт жасаспаған жағдайларда жүргізуге тиіс.
- «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-да көзделген негіздемелер орын алған кезде Эмитент жиналған сыйақыны ескере отырып, эмитент орналастырылған Облигацияларды олардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен не қай шамасы үлкен болып табылатындығына қарай Облигациялардың әділетті нарықтық бағасымен сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарында көзделген мерзім ішінде, Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарында мұндай мерзім болмаған жағдайда, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабында көзделген оқиғалардың бірінің орын алу күнінен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Эмитент мұндай факт туралы Облигациялар ұстаушыларын Облигациялар ұстаушыларының өкілдеріне және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне хабарламаны Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитарийдің ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында жариялау арқылы хабарлайды, оның ішінде (i) Эмитенттің Облигациялар сатып алуға алып келетін оқиғалардың қайсысы орын алғандығы туралы ақпаратты; (ii) Облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша болжамды әрекеттерін, оның ішінде Эмитентке талаптармен жүгіну тәртібі мен мерзімін атап шығу; (iii) Эмитенттің шешімі бойынша өзге ақпаратты.

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабында көзделген оқиғалардың бірі орын алған кезде Облигациялар ұстаушыларының кез келгені тиісті хабарламаны бірінші рет жариялаған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Эмитентке Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талапты ұсыну арқылы өзіне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Мұндай талаптардың біріншісін алғаннан кейін Эмитент мұндай талапты алған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей сатып алу күнін анықтайды да, Облигация ұстаушыларына Облигацияларды алдағы сатып алу күні туралы Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитарийдің ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында жариялау арқылы хабарлайды.

Өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарды бермеген ұстаушылардың облигациялары осы Проспектте көзделген тәртіпте Облигацияларды орналастыру мерзімі аяқталғаннан кейін өтеледі.

- «Бағалы қағаздар рыногы туралы» №461-ІІ 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңының 18-4 тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда осы Облигациялар проспектісінде көзделген шектеулер (ковенанттар) Эмитент бұзған жағдайда облигацияларды өтеуді талап ету. Облигациялар проспектісінде көзделген шектеулер (ковенанттар) Эмитент бұзған жағдайда Облигациялар ұстаушыларының талабымен Облигацияларды жиналған сыйақыны ескере отырып тиісті номиналды құнына сай бағасымен сатып алу;
- Эмитент облигацияларын сыйақы жарық облигацияларды номиналды құнына сәйкес келетін бағамен сатып алуға міндетті.

Бұл шығарылым аңдатпасына Облигациялар басқа да меншік құқықтарымен негізгі борыштың және (немесе) сыйақыны төлеуін қарастырылмаған.

#### **Эмитенттің облигацияларды шығаруды мерзімінен бұрын өтеу құқығы.**

- Эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу құқығы қарастырылмаған.

Ақпарат Эмитенттің ішкі корпоративтік құжаттарына және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес ұсынылады.

- осы Проспектте бекітілген жағдайларда барлық Облигацияларды сатып алуға жариялау құқығы.
- Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте Облигацияларға құқықтардан шығатын өзге құқықтар.

Облигациялар ұстаушыларының Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу құқығы қарастырылмаған.

**Эмитенттің облигациялар ұстаушыларды ақпараттың мазмұнын, осы ақпаратты ашу тәртібін, мерзімдерін және тәсілін көрсете отырып, өзінің қызметі және қаржылық жағдайы туралы хабардар ету тәртібі.**

Эмитенттің қызметі мен қаржылық жағдайы туралы ақпарат, оның ішінде ҚЕХЖ-ға сәйкес әзірленген Эмитенттің қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептері Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және «Қаржылық есептілік депозитарийдің» АҚ-ның ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген мерзімде және тәртіпке сәйкес жарияланатын болады және тұрақты негізде жаңартылады.

#### **10. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолтты жариялау ықтималдығы бар орын алуы мүмкін оқиғалар туралы мәліметтер:**

- 1) эмитенттің облигациялары бойынша дефолтты жариялау ықтималдығы бар орын алуы мүмкін оқиғалардың тізімі;
- 2) эмитент облигациялар бойынша дефолт орын алған жағдайда, қабылдайтын іс-шаралары, оның ішінде облигация ұстаушыларының құқықтарын облигациялар бойынша сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелер орындалмаған немесе тиісті түрде орындалмаған жағдайдағы қорғау рәсімдері, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттары;
- 3) Эмитент облигациялар ұстаушыларға мәлімет үшін орындалмаған міндеттемелердің көлемін, міндеттемелерді орындамау себебін, сондай-ақ облигациялар ұстаушылардың өзінің талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттерін, оның ішінде эмитентке, эмитенттің облигациялар бойынша орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайдағы эмитенттің міндеттемелері бойынша бірлескен немесе қосымша жауапкершілікті көтеретін тұлғаларға талап қою тәртібін қамтыған дефолт фактілері туралы ақпаратты жеткізу тәртібінің, мерзімінің және тәсілдерінің толық сипаттамасы;
- 4) Эмитенттің облигациялар бойынша орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда міндеттемелері бойынша ортақ немесе қосымша жауапкершілікте болатын

**тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, сондай-ақ заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, сонымен бірге заңды тұлғаны (мұндай тұлғалар болған жағдайда) мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі.**

Дефолт – Эмитенттің Облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамауы.

Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт (бұдан әрі – Дефолт) жариялануы ықтимал оқиғаға купондық кезеңнің аяқталу күнінен немесе облигациялардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейінгі келесі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде купондық сыйақыны, номиналды құнын және (немесе) соңғы купондық сыйақыны төлемеу немесе толығымен төлемеу жатады.

Облигациялар бойынша дефолтқа Облигацияларды шығарудың осы Проспектісінде белгіленген мерзімде Эмитенттің Облигациялардың номиналды құнын және (немесе) сыйақысын толық төлемеуі немесе төлемеуі егер мұндай төлемеу немесе толығымен төлемеу Эмитентке Облигациялар ұстаушыларының банктік шотының дұрыс емес немесе толық емес деректемелерінің берілуі салдарынан Эмитентке сыйақыны және (немесе) номиналды құнын төлеуді жүзеге асыруды мүмкін етпеу немесе «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ Эмитентке заңнамада және онымен жасалынған шартта белгіленген мерзімде облигациялар ұстаушылары тізілімін ұсынбауы себебінен болуы жатпайды.

Эмитент егер осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындамауы немесе толығымен орындамауы еңсерілмес жағдайлар салдарынан болған жағдайда, мұндай орындамау үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмес күш жағдайларына алдын алу немесе болжау мүмкін болмаған жағдайлар жатады (оның ішінде, бірақ шектелместен табиғи апаттар, әскери іс-әрекеттер, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері). Еңсерілмес күш жағдайлары орын алған кезде Эмитенттің өз міндеттемелерін орындау мерзімі мұндай жағдайлар мен олардың салдарлары әрекет ететін уақыт кезеңіне шамаластыра отырып кейінге қалдырылады.

Дефолт орын алған жағдайда, Эмитент Облигациялар ұстаушыларының пайдасына ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күнінде (яғни төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі келесі күнінде) әрекет ететін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесіне қарай есептелінетін мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімпұлды есептеуге және төлеуге міндетті. Эмитент өзінің кінәсінен купондық сыйақыны және (немесе) Облигациялар бойынша негізгі қарызды осы Проспектте белгіленген мерзімде төлемеген немесе толық төлемеген жағдайда, Эмитент ол туралы Облигациялар ұстаушыларына Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитарийдің ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында хабарламаны жариялау арқылы хабарлайды. Мұндай хабарламада келесі ақпарат болуы тиіс: (i) дефолт фактісі туралы ақпарат; (ii) Дефолттың пайда болу күнінде Эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі; (iii) Дефолттың орын алуына алып келген міндеттемелерді орындамау себептері; (iv) Облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерінің тізімі, оның ішінде Эмитентке талаптарды қою тәртібі мен мерзімі; (v) Эмитенттің Облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамауы немесе тиісті түрде орындамауы кезінде қабылдаған іс-шаралары; (vi) Эмитенттің шешімі бойынша өзге ақпарат.

Көрсетілген ақпаратты жариялауды өзге заңды тұлғаға табыстау қарастырылмаған.

Дефолт орын алған жағдайда, Эмитент Дефолт орын алған күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күні ішінде Дефолтқа алып келген себептерді жою (бұдан әрі – Кейінге қалдыру кезеңі), сонымен қатар Дефолтты жою бойынша барлық мүмкін іс-шараларды

қабылдауға міндетті. Дефолт орын алған жағдайда Облигациялар ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында Дефолтты тудырған себептерді жою бойынша іс-шаралар жоспары Эмитенттің тиісті органымен әзірленеді және бекітіледі. Осы іс-шаралар жоспары 5 (бес) жұмыс күні ішінде Облигациялар ұстаушылардың назарына Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және «Қаржылық есептілік депозитарийдің» АҚ-ның ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында жариялау арқылы ұсынылады.

Егер Эмитент қабылдаған тиісті іс-шаралар Дефолтты жоймаса, Кейінге қалдыру кезеңі ішінде және егер Облигациялар ұстаушылары мен Эмитент арасында өзге келісімесе, Облигациялар ұстаушылары Кейінге қалдыру кезеңінің соңғы күнінен кейінгі келесі күннен бастап есептелінетін 5 (бес) жұмыс күні ішінде өздеріне тиесілі Облигацияларды олардың тиісті номиналды құны бойынша жиналған купондық сыйақыны ескере отырып, Облигацияларды сатып алу туралы тиісті жазбаша талапты ұсыну арқылы талап етуге құқылы.

Жазбаша талаптардың алғашқысын алған кезде Эмитент сатып алу күнін белгілейді, ол күн осындай талап алынған күннен бастап кемінде 30 (отыз) жұмыс күннің мерзімімен шектеледі, және Эмитент жоспарланған сатып алу күнін Облигациялар ұстаушылардың назарына Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және «Қаржылық есептілік депозитарийдің» АҚ-ның ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында жариялау арқылы ұсынылады.

Облигациялар бойынша Эмитенттің міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда, Эмитентті міндеттемелер бойынша бірлескен немесе қосымша жауапкершілігі бар тұлғалар – жоқ.

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің қайта құрылымдауы Эмитенттің міндеттемелер бойынша жеке кредиторларының талаптарын орындау қабілетінің болмауына байланысты Эмитентте жеткілікті ақшаның болмауына немесе қаражаттың болмауына байланысты оларды орындау күнінен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен аспайтын мерзімдерде жүзеге асырылуы мүмкін. Бұл ретте Эмитенттің қайта құрылымдауы Эмитенттің қаржылық жағдайын сауықтыру және жұмыс сапасын жақсарту мақсатында Эмитенттің қайта құрылымдау жоспарының (бұдан әрі – Қайта құрылымдау жоспары) негізінде Эмитент жүзеге асыратын әкімшілік, заңи, қаржылық, ұйымдастырушылық-техникалық және басқа іс-шараларының кешені жатады.

Қайта құрылымдауға негіздеменің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес туындаған сәтінен бастап Эмитент Директорлар кеңесінің отырысын өткізуге құқылы, бұл ретте Эмитентті қайта құрылымдау туралы шешім қабылданады. Қайта құрылымдау жоспарын мақұлдауды алу үшін қайта құрылымдауды талап ететін міндеттемелерін Эмитенттің кредиторлар алдындағы міндеттемелер көлемінің кемінде үштен екі үлесін құрайтын кредиторлардың келісімі талап етіледі.

**11. Эмитент қабылдайтын және «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі Заңында қарастырылмаған шектеулер (ковенанттар) (егер бұл облигацияларды шығару кезінде эмитент органының шешімінде қарастырылса). Эмитенттің және облигациялар ұстаушысының шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кездегі әрекеттерінің тәртібі.**

Осы шығару проспекте бекітілген Облигациялардың айналым мерзімі ішінде Эмитент келесі шарттарды сақтауға міндетті:

- 1) Облигациялар Эмитенті мен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалынған листингтік шартпен бекітілген жылдық және аралық қаржылық есептілігін ұсыну мерзімдерін бұзуды болдырмау.

- 2) Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалынған листингтік шартпен бекітілген Облигациялар Эмитентінің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуды болдырмау.

Эмитент осы Проспектте көзделген шектеулердің (ковенанттардың) кез келгенін бұзу туралы барлық Облигациялар ұстаушыларды облигациялар ұстаушысына хабарлама жіберу, сонымен бірге Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және «Қаржылық есептілік депозитарийдің» АҚ-ның ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында хабарламаны Қазақстан Республикасы заңнамасында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі талаптарында белгіленген тәртіппен жариялау арқылы хабарлайды.

Көрсетілген шектеулерді (ковенантты) бұзған жағдайда, Облигациялар ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында Эмитент осы бұзушылықтан кемінде 5 (бес) жұмыс күннен бастап шектеулерді (ковенанттарды) бұзу оқиғасын тудырған себептерді және шектеулерді (ковенанттарды) бұзу оқиғасын жою бойынша іс-шаралар жоспарын әзірлейді, ал Эмитенттің уәкілетті органы бұл жоспарын бекітеді. Осы жоспар 5 (бес) жұмыс күн ішінде Облигациялар ұстаушылардың назарына Эмитенттің ([www.homecredit.kz](http://www.homecredit.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және «Қаржылық есептілік депозитарийдің» АҚ-ның ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми сайттарында жариялау арқылы ұсынылады. Осы шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Эмитент осы Проспекттің 9 шартына сәйкес Облигацияларды сатып алуды жүзеге асырады.

**12. Опционды жасасу шарттарын көрсете отырып, опциондар туралы ақпарат – егер опциондар эмитенттің облигацияларын сатып алуға мүмкіндік берсе.**

Опциондар қарастырылмаған.

**13. Сыйақыларды төлеуге және негізгі қарыз сомасын өтеуге қажетті эмитенттің ақшалай қаражатының көздері мен ағындарының облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бойынша жорамалы.**

Сыйақыларды төлеуге және негізгі қарыз сомасын өтеуге қажетті эмитенттің ақшалай қаражатының көздері мен ағындарының облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бойынша жорамалы осы Проспекттің 1-Қосымшасында келтірілген.

**14. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану:**

- 1) Эмитенттің облигацияларды орналастырудан алатын ақшаларды қолдану мақсаттары және тәртібі;
- 2) осындай өзгерістерді көрсете отырып алынған ақшаны бөлулерді жоспарлау кезіндегі болуы мүмкін өзгерістер пайда болған кездегі талаптар;
- 3) инфрақұрылымдық облигациялары шығарылған кезде жасалған шарттың талаптарына сәйкес облигацияларды ұстаушылар өкілінің қызметін төлеумен байланысты шығыстар көрсетіледі.

Облигацияларды шығару мен орналастырудан түскен таза ақшалай қаражатты Эмитент несие қызметін қаржыландыру үшін пайдаланатын болады.

Көрсетілген мақсаттар Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны жоспарлы бөлу барысында Эмитент Облигацияларды шығару проспектісіне өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін болады.

Облигациялардың осы шығарылымы инфрақұрылымдық болып табылмайды.

Жобалық қаржыландыру барысында арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде қосымша көрсетіледі:

- 1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап құқықтары бойынша ақшаның түсудің жорамал мерзімі мен шарттары;
- 2) облигацияларды орналастыру нәтижесінде арнайы қаржы компания алған ақшаның нысаналы мақсаты;
- 3) облигациялар ұстаушыларына негізгі шарт бойынша әзірленген және (немесе) берілген мүлікке меншік құқығын ауыстыру. Кредиторлар өкілдерін арнайы қаржы компаниясы органдарына және оларды құзыретін енгізу туралы ақпаратты ұсыну тәртібі;
- 4) бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын активтерді инвестициялық басқару мен жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен байланысты арнайы қаржы компаниясы шығындарының тізімі.

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

16. Секьюритизация кезінде арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде қосымша:

- 1) тиісті шарттардың нөмірлері мен жасалған күндерін көрсете отырып, оригинатордың, кастодиан-банкін, басқарушы агенттің және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;
- 2) секьюритилендіру мәмілесінде оригинатор қызметінің пәні, құқықтары мен міндеттері;
- 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің шарттары, тәртібі мен мерзімі және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі;
- 4) бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау тәртібі;
- 5) секьюритизация мәмілесі бойынша қызметтерді төлеумен байланысты шығындар және арнайы қаржы компаниясы аталған шығындарды бөлінген активтерден алуғы құқылы;
- 6) оригинатордың және секьюритилендіру мәмілесіне қатысатын тұлғалардың секьюритилендіруді қолдану тәжірибесінің болуы;
- 7) секьюритилендіру мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтер өсімінің мөлшері, құрамы мен болжамды талдауы;
- 8) қосымша қамтамасыз ету туралы мәліметтер;
- 9) эмитенттің органының шешімі облигацияларды өтеу құқығы, көрсетілген рәсімге, шарттар мен осы құқықты жүзеге асыру жағдайлары қамтамасыз егер;
- 10) талап ету құқықтары біртектілігінің критерийлер;

Осы облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған облигациялардың әр түрлі шығарылымдарын өтеу кезектілігі көрсетіледі.

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

Басқарма төрағасының м.а.

Бас бухгалтер



Н. Надирова

Г. Масангалиева



*ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ ШЕГІНДЕГІ ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ ЕКІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТИСІНЕ №1 ҚОСЫМША.*

*Сыйақыларды төлеуге және облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыны төлеудің әрбір кезеңі бойынша негізгі қарыз сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақшалай қаражаттың көздері мен ағындарының жорамалы.*

Сыйақыларды төлеу мен номиналды құны бойынша негізгі қарызды өтеу Эмитенттің жеке қаражат есебінен қамтамасыз етілетін болады. Эмитент әрбір кезең бойынша түсімдер сомасы негізгі қарызды өтеу мен міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті болады деп санайды.

Төменде Эмитенттің 2017-2020 жылдар арасындағы кезең ішіндегі ақшалай ағындардың жорамалы келтірілген:

**АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЖОРАМАЛДЫ ЕСЕП**

Мың теңгемен	2017 жыл		2018 жыл		2019 жыл		2020 жыл	
	1Ж	2Ж	1Ж	2Ж	1Ж	2Ж	1Ж	2Ж
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>								
Пайыздық табыстар	21 977 148	24 245 263	26 330 479	30 285 031	32 151 806	36 325 783	60 969 301	62 846 052
Пайыздық шығындар	(6 687 881)	(7 463 878)	(8 215 875)	(9 131 445)	(10 624 855)	(11 595 912)	(13 032 395)	(13 811 535)
Комиссиялық табыстар	8 007 857	10 730 162	9 872 916	13 308 953	11 398 621	15 387 215	30 778 691	9 825 107
Комиссиялық шығындар	(804 785)	(942 222)	(1 328 156)	(1 539 787)	(1 564 252)	(1 757 650)	(1 017 223)	(1 265 896)
Кезең үшін табыс немесе шығын құрамында көрсетілетін өзгерістер әділетті құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен операциялар бойынша таза түсімдер (төлемдер)	(441 025)	(220 513)	-	-	-	-	-	-
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза төлемдер	-	-	-	-	-	-	-	-
Өзге табыстар бойынша түсімдер	268 409	322 635	300 735	357 071	338 293	396 609	701 501	651 614
Жалпы әкімшілік шығындар	(11 219 717)	(12 074 843)	(13 102 086)	(13 492 288)	(14 355 828)	(15 089 342)	(14 670 825)	(15 446 948)
<b>Операциялық активтердің (артуы)/төмендеуі</b>								
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банктегі минималды қор	(1 220 899)	(178 884)	(112 873)	(257 903)	(213 774)	(284 381)	(529 104)	(403 581)
Банктерге берілген несиелер мен аванстар	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиенттерге берілген несиелер	(2 647 153)	(24 329 521)	(7 601 511)	(31 939 441)	(4 831 180)	(38 532 753)	(29 663 795)	(34 935 943)
Өзге активтер	(92 399)	(40 129)	20	(0)	(0)	(0)	(0)	0
<b>Операциялық міндеттемелердің (артуы)/төмендеуі</b>								

Кезең үшін табыс немесе шығын құрамында көрсетілетін өзгерістер әділетті құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	-	-	-	-	-	-	-
Банктердің шоттары мен депозиттері	(6 710 524)	3 196 079	(7 315 216)	13 385	(1 924 676)	9 144 738	(2 559 275)	6 113 466
Ағымдағы шоттар мен клиенттердің депозиттері	6 183 427	9 916 300	18 711 248	14 710 746	11 250 000	16 250 000	4 250 728	13 372 587
Өзге міндеттемелер	(1 054 338)	758 141	(151 164)	1 026 912	637 926	1 304 733	(2 424 176)	296 231
<b>Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен ақшалай қаражаттың түсімі/таза (пайдалану)</b>	<b>5 558 118</b>	<b>3 918 589</b>	<b>17 388 518</b>	<b>3 341 235</b>	<b>22 262 080</b>	<b>11 549 040</b>	<b>32 803 427</b>	<b>27 241 153</b>
Төленген табыс салығы	(1 947 715)	(2 662 043)	(2 359 366)	(3 546 914)	(2 961 063)	(4 250 029)	(11 745 693)	(7 359 278)
<b>Операциялық қызметтен ақшалай қаражаттың түсімі/(пайдалану)</b>	<b>3 610 403</b>	<b>1 256 546</b>	<b>15 029 152</b>	<b>(205 679)</b>	<b>19 301 017</b>	<b>7 299 012</b>	<b>21 057 734</b>	<b>19 881 876</b>
<b>ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>								
Негізгі құралдарды және материалдық емес активтерді сатып алу	(1 279 733)	(733 355)	(1 365 000)	(423 743)	(1 158 400)	(1 193 865)	(1 015 300)	(1 135 765)
Негізгі құралдарды сату	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Инвестициялық қызметіндегі ақшалай қаражатты пайдалану</b>	<b>(1 279 733)</b>	<b>(733 355)</b>	<b>(1 365 000)</b>	<b>(423 743)</b>	<b>(1 158 400)</b>	<b>(1 193 865)</b>	<b>(1 015 300)</b>	<b>(1 135 765)</b>
<b>ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТТЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>								
Тәртіптелген қарыздарды өтеу	-	-	-	-	-	-	-	-
Өзге тартылған қаражаттың түсімі	-	-	-	-	-	-	-	-
Өзге тартылған қаражатты өтеу	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигацияны шығарудан ақшалай қаражаттың түсімі	10 000 000	-	-	15 000 000	-	-	-	-
Облигациялар бойынша негізгі борышы	-	-	-	-	(6 768 502)	-	(10 000 000)	-
Облигациялар бойынша купон мөлшерлемесі	(321 504)	(1 071 504)	(1 071 504)	(1 071 504)	(1 071 504)	(750 000)	(750 000)	(750 000)
Дивиденттер бойынша төлемдер	-	(6 000 000)	(6 000 000)	-	(6 000 000)	-	(6 000 000)	-
<b>Қаржы қызметінен (қызметіне) ақшалай қаражаттың түсімі/(пайдалану)</b>	<b>9 678 496</b>	<b>(7 071 504)</b>	<b>(7 071 504)</b>	<b>13 928 496</b>	<b>(13 840 006)</b>	<b>(750 000)</b>	<b>(16 750 000)</b>	<b>(750 000)</b>
<b>Ақшалай қаражат пен оның баламаларының таза артуы/(төмендеуі)</b>	<b>12 009 166</b>	<b>(6 548 313)</b>	<b>6 592 648</b>	<b>13 299 074</b>	<b>4 302 611</b>	<b>5 355 147</b>	<b>3 292 434</b>	<b>17 996 111</b>



Ақшалай қаражат пен оның баламаларының бірлігіне валюталық бағамдардың өзгерістерінің әсері	-	-	-	-	-	-	-	-
Кезең басындағы жағдай бойынша ақшалай қаражат пен оның баламалары	10 118 812	8 348 996	11 736 871	16 172 078	24 228 214	24 896 242	34 351 369	23 066 396
<b>Кезең соңындағы жағдай бойынша ақшалай қаражат пен оның баламалары</b>	<b>22 127 978</b>	<b>1 800 683</b>	<b>18 329 519</b>	<b>29 471 152</b>	<b>28 530 825</b>	<b>30 251 389</b>	<b>37 643 803</b>	<b>41 062 507</b>

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»  
Республикалық мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕДІ  
*жы*

2017 ж. « 28 сәуір »

Прошито и пронумеровано на 99 листах

И.о. Председателя Правления  
Н. Надирова

Главный бухгалтер  
Г. Масангадиева

