



СБЕРБАНК

**«РЕСЕЙ ЖИНАҚ БАНКІ»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ ЕНШІЛЕС БАНКІНІҢ
(«ЖИНАҚ БАНКІ» АҚ ЕБ)**

**ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ
АЯСЫНДАҒЫ
30 000 000 000 теңге СОМАСЫНДАҒЫ
САНЫ 30 000 000 000 дана**

**АТАУЛЫ КУПОНДЫҚ ҚАМСЫЗДАНДЫРЫЛМАҒАН
ОБЛИГАЦИЯЛАРЫНЫҢ ТӨРТІНШІ
ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ**

ПРОСПЕКТІСІ

Уәкілетті органның облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да болмасын ұсыныстар беруді білдірмейді. Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын уәкілетті орган осы құжаттағы ақпараттың шынайылығы үшін жауап бермейді. Облигациялар шығарылымының проспектісі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келуі жағынан ғана қаралды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектідегі ақпараттың шынайылығы үшін жауап береді және онда берілген барлық ақпараттың шынайы екендігін және эмитент пен оның облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылысуға әкеп соқтырмайтынын растайды.

Алматы қ.
2013 ж.

1. Осы облигациялар шығарылымы «Ресей Жинақ банкі» Акционерлік қоғамы Еншілес банкінің (бұдан әрі - «Жинақ банкі» АҚ ЕБ) Екінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

2. «Жинақ банкі» АҚ ЕБ облигациялық бағдарламасы туралы мәліметтер:

Екінші облигациялық бағдарлама мемлекеттік тіркеуге қойылған күн	2011 жылғы 23 маусым № E01
Соның аясында облигация шығару жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның ақшалай көлемі:	100 000 000 000 (жүз миллиард) теңге
Облигация шығарылымының реттік нөмірі:	4 (төртінші)
Екінші облигациялық бағдарламаның аясында бұрынғы облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер (шығарылымның уәкілетті органда тіркелген күні, облигациялар саны, номиналды құны бойынша шығарылым көлемі және осы облигациялық бағдарлама аясында әр шығарылым бойынша орналастырылған облигациялар саны көрсетіледі):	<p>Екінші облигациялық бағдарламаның аясында облигациялардың бірінші шығарылымы:</p> <p>Шығарылым нөмірі: №E01-1;</p> <p>Шығарылым тіркелген күн: 2011 жылғы 13 желтоқсан;</p> <p>Облигациялар саны: 20 000 000 000,00 (жиырма миллиард) атаулы купондық шоғырландырылған облигациялар;</p> <p>Номиналды құны бойынша шығарылым көлемі: 20 000 000 000,00 (жиырма миллиард) теңге</p> <p>Орналастырылған облигациялар саны: 19 581 196 380,00 (он тоғыз миллиард бес жүз сексен бір миллион жүз тоқсан алты мың үш жүз сексен) дана</p> <p>Екінші облигациялық бағдарламаның аясында облигациялардың екінші шығарылымы:</p> <p>Шығарылым нөмірі: №E01-2;</p> <p>Шығарылым тіркелген күн: 2012 жылғы 14 желтоқсан;</p> <p>Облигациялар саны: 20 000 000 000,00 (жиырма миллиард) атаулы купондық қамсыздандырылмаған облигациялар;</p> <p>Орналастырылған облигациялар саны: 5 661 500 000 (бес миллиард алты жүз алпыс бір миллион бес жүз мың) дана.</p> <p>Екінші облигациялық бағдарламаның аясында облигациялардың үшінші шығарылымы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау жөніндегі комитетіне мемлекеттік тіркеуге</p>

	<p>жіберілді. Екінші облигациялық бағдарламаның аясында облигациялардың үшінші шығарылымының көлемі 30 000 000 000,00 (отыз миллиард) атаулы купондық қамсыздандырылмаған облигацияларды құрайды.</p>
<p>Облигациялық бағдарлама аясында бұрын шығарылған облигациялармен облигация ұстаушыларына берілетін құқықтар, оның ішінде шектеулер (ковенант) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібі көрсетілген ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар.</p>	<p>Бұрын шығарылған облигациялар бойынша Ұстаушылар төмендегіге құқылы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - облигациялар өтелген кезде номиналды құнын алуға; - Банктің атынан осы Проспектіде қарастырылған мерзімде облигациялар бойынша купондық сыйақы алуға; - облигацияларды еркін сатуға және басқа түрде иеліктен шығаруға; - заңнамада және облигациялар шығару проспектісінде қарастырылған тәртіпте өз талаптарын қанағаттандыруға; - Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған ақпаратты белгіленген тәртіпте алуға; - Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайларда және тәртіпте Банкке қоятын өз талаптарын қанағаттандыруға; - облигацияларды иеленуге, пайдалануға және билеуге. <p>Банктің бұрын шығарылған облигациялары шегінде ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында қабылданған шектеулер (ковенанттар) бұзылмаған.</p>

3. Екінші облигациялық бағдарламаның аясындағы облигациялардың қамсыздандырылмаған төртінші шығарылымының құрылымы:

1)	Облигациялардың түрі:	Атаулы купондық қамсыздандырылмаған
2)	Шығарылатын облигациялардың саны:	30 000 000 000 (отыз миллиард) дана
	Облигация шығарылымының жалпы көлемі:	30 000 000 000 (отыз миллиард) теңге
3)	Бір облигацияның номиналды құны:	1,0 (бір) теңге
4)	Облигациялар бойынша сыйақы:	
	Сыйақы мөлшерлемесі:	<p>Айналымның алғашқы екі жылында сыйақы мөлшерлемесі номиналды құнының жылдық 7,5% (жеті бүтін оннан бес пайыз) құрады.</p> <p>Купондық айналымның кейінгі кезеңдерінде купондық сыйақы мөлшерлемесі кейінгі алты айда қарастырылатын инфляция деңгейіне байланысты және келесі формула бойынша есептеледі: $r = i + m$, онда</p> <p>r – купондық сыйақы мөлшерлемесі; i – Қазақстан Республикасының статистикалық агенттігі кезекті сыйақы төленетін күнге дейінгі екі</p>

		<p>айдың алдындағы соңғы 12 (он екі) ай үшін жариялайтын тұтыну бағаларының индексінің өсуі/кемуі ретінде есептелетін инфляция (пайызбен есептелетін индекс мәні минус 100%);</p> <p>m – жылдық 1,0% (бір пайыз) мөлшеріндегі бекітілген маржа.</p> <p>Купондық сыйақы мөлшерлемесінің төменгі шегінің мәні жылдық 4,0% (төрт пайыз) деңгейінде, купондық сыйақы мөлшерлемесінің жоғарғы шегінікі - жылдық 8,5% (сегіз бүтін оннан бес пайыз) деңгейінде белгіленеді.</p> <p>Облигациялар бойынша купондық сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі туралы ақпаратты Банк тиісті купондық айналым кезеңі басталған күнге дейін 3 жұмыс күнінен кешіктірмей облигация ұстаушыларына жеткізеді. Банк осы ақпаратты Облигация ұстаушыларына «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми сайтында хабарды орналастыру арқылы жеткізеді.</p>
	<p>Сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары:</p>	<p>Облигациялар бойынша сыйақы есептеу айналым басталған күннен бастап жүзеге асырылады. Айналым басталған күн – облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми тізіміне қосылған күннен бастап.</p> <p>Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу жыл сайын өтеу мерзіміне дейін тиісінше айналым басталған күннен бастап әрбір алты айдан соң жылына екі рет жүргізіледі.</p> <p>Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу тізілім тіркелгеннен кейінгі келесі күннен бастап 10 күнтізбелік күннің ішінде ақшаны купондық сыйақыны төлеу үшін облигация ұстаушыларының ағымдағы шоттарына аудару арқылы теңгеде төленеді.</p> <p>Тізілім тіркелген күн – төлем жасалатын кезеңнің соңғы күні.</p> <p>Облигациялар бойынша купондық сыйақыны алу құқығы төлем жасалып жатқан кезеңнің соңғы күні басталғандағы жағдай бойынша облигация ұстаушыларының тізіліміне тіркелген тұлғаларға беріледі.</p> <p>Егер облигация ұстаушылары Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, онда купондық сыйақыны төлеу Қазақстан Республикасы аумағында банктік шоты болған кезде теңгеде жүргізіледі. Теңгені басқа валютаға айырбастау инвестордан тиісті сұраным алған кезде осы төлем жасалатын күнгі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүргізілуі мүмкін. Теңгені басқа валютаға айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі.</p>

	Сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:	Банк облигациялар бойынша купондық сыйақы есебін 360/30 (бір жылда 360 күн / бір айда 30 күн) уақытша база есебінен жүргізеді.
	Индекстелген облигациялар шығарылымы кезіндегі есеп айырысу тәртібі:	Облигациялардың осы шығарылымы индекстелмеген.
5)	Облигациялардың айналымы және өтеу туралы мәліметтер:	
	Айналым мерзімі:	<p>Облигациялардың айналым мерзімі - айналым басталған күннен бастап 7 (жеті) жыл.</p> <p>Айналым басталған күн – облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми тізіміне қосылған күннен бастап.</p> <p>Орналастыру басталған күн – айналым басталған күннен бастап, айналымның барлық мерзімі бойы.</p>
	Облигацияларды өтеу талаптары мен тәсілі:	<p>Облигациялар олардың номиналдық құны бойынша төлем жасалатын кезеңнің соңғы күні басталғандағы жағдай бойынша облигация ұстаушыларының тізілімінде тіркелген облигация ұстаушыларының ағымдағы шотына ақша аудару арқылы соңғы купондық біржолғы сыйақы төлене отырып, облигациялардың соңғы айналым күнінен кейін 10 күнтізбелік күннің ішінде теңгеде өтеледі.</p> <p>Егер инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, негізгі қарыз бен купондық сыйақы сомасы Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты болған кезде теңгеде төленетін болады.</p> <p>Теңгені басқа валютаға айырбастау инвестордан тиісті сұраным алған кезде осы төлем жасалатын күнгі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүргізілуі мүмкін. Теңгені басқа валютаға айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі.</p> <p>Банктің кінәсінен облигациялар бойынша және/немесе облигациялардың оларды өтеу кезіндегі номиналды құны бойынша сыйақы төленбеген, сондай-ақ толық төленбеген жағдайда, Банк облигация ұстаушыларына облигациялар бойынша негізгі қарыз және/немесе купондық сыйақы сомасын және мерзімі өткен әр күн үшін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақшалай міндеттеме немесе оның тиісті бөлігі орындалатын күнгі қайта қаржыландыру ресми мөлшерлемесіне байланысты есептелетін өсімді төлеуге міндетті.</p>
	Облигацияларды өтеу күні:	Облигацияларды өтеу облигациялар айналымы басталған күннен бастап 7 (жеті) жылдан соң жүргізіледі.
	Облигацияларды өтеу жүргізілетін орын:	«Жинақ банкі» АҚ ЕБ: Алматы к., Гоголь/Қалдаяқов к., 30/26

6)	Облигациялар бойынша камсыздандыру:	Облигациялардың осы шығарылымы камсыздандырылмаған.
7)	Облигация ұстаушыларының өкілі туралы мәліметтер:	«Сентрас Секьюритиз» АҚ, номиналды ұстаушы ретінде бағалы қағаздар нарығында клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен брокерлік және делдалдық қызметпен айналысуға Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігімен берілген 22.09.2004 жылғы мемлекеттік лицензиясының № 0401200886, мекенжайы: (заңды/нақты) Алматы қ., Манас к., 32 А, телефоны (+7) (727) 259 88 77, факс (+7) (727) 259 88 87., 2013 жылғы 11 сәуірдегі №н/с Облигация ұстаушылары өкілінің қызмет көрсетуі туралы шарт
8)	Тіркеуші туралы мәліметтер:	«Бағалы қағаздарды бірыңғай тіркеуші» АҚ, мекенжайы: Алматы қ., Абылай хан даңғ., 141. Басқарма төрағасы Кайрат Тлеугазинович Жакупов. 2012 жылғы 27 қыркүйектегі № 00123-АО Бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізу шарты.
9)	Облигациялар орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер:	Банк облигацияларды орналастыруды өздігінен жүзеге асырады.
10)	Төлем агенті туралы мәліметтер:	Банк купондық сыйақы мен номиналды құнды төлеуді өздігінен жүзеге асырады.
11)	Облигация ұстаушыларының құқықтары Эмитенттен облигацияларды мерзімінен бұрын толық өтеуін талап ету құқығы	Облигация ұстаушылары: - облигацияны өтеген кезде номиналды құнын алуға; - Банктен осы Проспектіде қарастырылған мерзімде облигациялар бойынша купондық сыйақыны алуға; - облигацияларды еркін сатуға және басқа түрде иелігінен шығаруға; - заңнамада және облигациялар шығарылымы проспектісінде қарастырылған тәртіпте өз талаптарын қанағаттандыруға; - Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған ақпаратты белгіленген тәртіпте алуға; - Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайда және тәртіпте Банкке қойған өз талаптарын қанағаттандыруға; - облигацияларды иеленуге, пайдалануға және билеуге құқылы. • Облигация ұстаушылары Банк облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу мерзімін осы Проспектіде белгіленген облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу мерзімі біткен күннен кейін 10 жұмыс күнінен аса бұзған жағдайда, Банктен облигацияларды мерзімінен бұрын толық өтеуін талап етуге құқылы; • Банк облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу мерзімін осы Проспектіде белгіленген облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу мерзімі біткен күннен кейін 10 жұмыс күнінен астам бұзған жағдайда, инвестор көрсетілген оқиға басталған күннен бастап, 30 күнтізбелік күннің

		<p>ішінде Банктің мекенжайына оған тиесілі облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқылы.</p> <p>Облигация ұстаушысының өтінішін Банк өтінішті алған күннен бастап 10 жұмыс күні ішінде қарастырады.</p> <p>Банк облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді Банктің Директорлар кеңесі облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу мерзімі мен тәртібі туралы тиісті шешім қабылдаған соң жүзеге асырады.</p> <p>Банктің Директорлар кеңесінің шешімі оны қабылдаған күннен бастап, 5 жұмыс күні ішінде ақпаратты www.sberbank.kz сайтында, басқа бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау және ақпаратты «Қазақстан қор биржасы» АҚ мен Қаржылық есептілік депозитарийінің www.dfo.kz ресми сайттарында орналастыру арқылы облигация ұстаушысына жеткізіледі.</p> <p>Банк белгіленген шектеулерді (ковенант) бұзған жағдайда, мерзімінен бұрын толық өтеуді осы Проспектінің 3-2 тармағына сәйкес жүзеге асырылады.</p>
	Облигациялар сатып алу:	<p>Банк Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес, облигациялар айналымға түскен барлық мерзімі ішінде өз облигацияларын сатып алуға және сатуға құқылы. Мәміленің мерзімі мен бағасы мәміле жасалған сәтте туындаған нарықтық талаптарға қарай анықталады. Ақшаны төлеу және/немесе қайтару осы облигацияларды сатушының шотына аудару арқылы қолма-қол ақшасыз түрде жүзеге асырылады.</p> <p>Сатып алынған облигациялар өтелді деп есептелмейді және Банк қайтадан орналастыруы мүмкін.</p> <p>Банктің облигацияларды сатып алуы басқа облигация ұстаушыларының құқықтарын бұзбауы тиіс.</p> <p>Банк орналастырылған (сатып алынғанын шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Банк «Қазақстан қор биржасы» АҚ ережелеріне сәйкес «Қазақстан қор биржасы» АҚ айқындайды.</p>
	«Бағалы қағаздар нарығы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Қазақстан Республикасы Заңының 18-4 бабында қарастырылған жағдайларда, Эмитенттің орналастырылған облигацияларын сатып алу тәртібі	<p>Орналастырылған облигацияларды сатып алуды Банк келесі жағдайларда жүргізуі мүмкін:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Банктің Директорлар кеңесі облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдаса; 2) тізбесі уәкілетті органның нормативтік- құқықтық актілерінде және қор биржасының ішкі құжаттарында анықталған ақпаратты қор биржасының ұсынуы туралы арнайы талаптардың (листингтік) орындалмау себептері бойынша Банк облигацияларының делистингі туралы қор биржасы шешім қабылдаса; 3) Банк бұрынғы облигация ұстаушысының өкілімен жасалған шарт бұзылған немесе күші тоқтатылған күннен бастап отыз күнтізбелік күннен асатын

		<p>мерзімде облигация ұстаушыларының өкілдерімен шарт жасамаса;</p> <p>4) осы Проспектінің 3-2 тармағында көрсетіліп белгіленген шектеулер (ковенант) бұзылса</p> <p>Банк орналастырылған Облигацияларды жиналып қалған сыйақыны ескере отырып облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша немесе қай көлемі анағұрлым жоғары болуына қарай облигациялардың әділ нарық бағасы бойынша сатып алуға міндетті.</p>
11-1)	Төмендегі жағдайлар орнаған кезде дефолт жариялануы мүмкін:	<p>Банктің облигациялары бойынша дефолт – бұл осы проспектіде белгіленген сыйақыны және/немесе негізгі қарызды төлеу мерзімі аяқталғаннан кейінгі келесі күннен бастап есептелетін 10 күнтізбелік күн ішінде облигациялар бойынша сыйақының (купонды) және/немесе номиналды құнының төленбеуі немесе толық төленбеуі.</p> <p>Банктің кінәсінен осы проспектіде белгіленген мерзімде облигациялар бойынша купондық сыйақы және/немесе негізгі қарыз төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Банк шығарылым облигацияларының ұстаушыларына ақшалай міндеттемені немесе оның бір бөлігін орындау күніне (яғни төлем жасалатын кезеңнің соңғы күніне кейінгі келесі күнге) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерінің есебінен мерзімі кешіктірілген әрбір күн үшін өсімпұл төлейді.</p> <p>Инвестор облигациялар бойынша дефолт басталған кезде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес, осы облигациялар бойынша қарызды талап етуге құқылы.</p> <p>Банк өзінің міндеттемелері бойынша дефолтқа жол бермеу мақсатында, барлық қажетті іс-шараларды жүзеге асырады және бүкіл қажетті шараларды қабылдайды.</p> <p>Банк облигациялар бойынша дефолт басталған кезде дефолт тудыратын себептерді жою үшін барлық күшін салады, оның ішінде, төмендегідей шаралар қабылдайды:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) болған жағдайда Банктің өтімділігін тиімді басқару бойынша; 2) депозиттердің жылыстауына жол бермеу бойынша; 3) берілген несиелердің қайтарымдылығын қамтамасыз ету мақсатында кредиттік портфельді оңтайландыру бойынша; 4) Банк міндеттемелерін одан әрі орындау үшін жеткілікті өтімділік деңгейін қамтамасыз етуге байланысты іс-шараларды орындау бойынша; 5) басталған оқиғаларға байланысты басқа да шаралар.
	Міндеттемелерді қайта құрылымдастыру тәртібі мен талаптары	<p>Банк міндеттемелерін қайта құрылымдастыру туралы шешім ҚР қабылданатын заңнамаға сәйкес Эмитенттің Директор кеңесімен және кредиторлардың келісімімен қабылданады.</p> <p>Міндеттемелерді қайта құрылымдастыру тәртібі мен</p>

		талаптарын Эмитент облигация ұстаушыларымен облигациялар бойынша дефолт басталған кезде облигация ұстаушының өкілінің міндетті түрде қатысуымен келіссөз жүргізу арқылы жүзеге асырады.
12)	Облигацияларды мерзімінен бұрын толық өтеу	<p>Банк облигацияларды мерзімінен бұрын толық өтеуге құқылы.</p> <p>Облигациялар облигация айналымға түскен күннен бастап 2 (екі) жыл өткен соң мерзімінен бұрын толық өтелуі мүмкін. Облигацияларды мерзімінен бұрын толық өтеу облигациялардың номиналды құнын және соңғы жинақталған купондық сыйақыны төлеу үшін тізілім тіркелгеннен кейінгі күннен бастап 10 күнтізбелік күннің ішінде инвестордың ағымдағы шотына ақшаны аудару арқылы біржолғы соңғы жинақталған купондық сыйақыны төлей отырып, номиналды құны бойынша теңгеде жүзеге асырылады. Мерзімінен бұрын өтеу кезінде төлем жасалатын кезеңнің соңғы күні басталғандағы жағдай бойынша облигация ұстаушысының тізілімінде тіркелген тұлға номиналды құнды және тиісті купондық сыйақыны алуға құқылы.</p> <p>Банктің Директорлар кеңесі облигацияларды мерзімінен бұрын толық өтеу туралы шешім қабылдаған кезде Банк осы процедура өткізілген күнге дейін 30 күн бұрын осы облигациялардың ұстаушыларына облигацияларды өтеу талаптары, мерзімдері және тәртібі туралы «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми сайтында хабарлау және бұқаралық ақпарат құралдарында («Казахстанская правда» және «Егемен Қазақстан» газеттерінде) және Қаржылық есептілік депозитарийінің www.dfo.kz жариялау арқылы хабарлайды.</p> <p>Егер инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, теңгені басқа валютаға айырбастау инвестордан тиісті сұраным алған кезде осы төлем жасалатын күнгі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүргізілуі мүмкін. Теңгені басқа валютаға айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі.</p>
12-1)	Облигация ұстаушылары Эмитентінің өз қызметі және қаржылық жағдайы туралы ақпарат беру тәртібі:	<p>Банк өзінің инвесторларына өз қызметі және қаржылық жағдайы туралы ақпаратты келесі бұқаралық ақпарат құралдары: «Казахстанская правда» және/немесе «Егемен Қазақстан» арқылы жеткізеді. Бұдан басқа, Банк өз қызметі туралы ақпаратты www.sberbank.kz Интернет желісіндегі web-сайтында, сонымен қатар, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның www.kase.kz және Қаржылық есеп депозитарийінің dfo.kz ресми сайтында жариялауға құқылы.</p>
13)	Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану:	<p><u>Мақсаты:</u> Банк облигациялар шығарылымын ұзақ мерзімді өтімділікті қолдау үшін ресурстарды ұзақ мерзімге тарту мақсатында жүзеге асырады.</p> <p><u>Тәртібі:</u> Облигация орналастырудан алынған ақша</p>

		<p>нақты экономика секторының шағын және орта бизнесті кредиттеу, ірі кәсіпорындарды кредиттеу, сонымен қатар, кредиттеу бағдарламасын іске асыру арқылы инвестициялық жобаларды ұзақ мерзімді кредиттеу және Банк ұсынатын қызмет ауқымын кеңейту саласындағы Банктің қызметін жандандыруға жұмсалатын болады, бұл белсенді операцияларды, сондай-ақ қор көздерін де барынша түрлендіруге мүмкіндік береді.</p> <p>Банк облигация орналастырудан алынған ақшаны бөлу тәртібіне өзгеріс енгізуді жоспарламайды.</p>
3-1.	Эмитенттің сыйақы төлеу және негізгі қарыз сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражаттарының көздері мен ағыстарының болжамы.	Есептер Проспектінің №1 Қосымшасында келтірілген.
3-2.	Эмитент қабылдайтын шектеулер (ковенанттер) (егер бұл Эмитент органының облигациялар шығару туралы шешімінде қарастырылса).	<p>Облигациялардың қандай да бір шығарылымына қатысты сол бойынша төлем мерзімі 10 (он) жұмыс күнінен асып кеткен жағдайда, кез келген сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелердің орындалмауына жол берілмейді.</p> <p>Банк пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листингтік шарттарда белгіленген жылдық және қаржылық аралық есептерді беру мерзімінің бұзылуына жол берілмейді;</p> <p>Банк пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листингтік шарттарда белгіленген Банктің жылдық қаржылық есебі бойынша аудиторлық есеп беру мерзімінің бұзылуына жол берілмейді, бұл аудиторлық есеп беру мерзімінің бұзылу себебіне аудиторлық компания кінәлі болған жағдайдан басқа кезде.</p> <p>Банк бір немесе бірнеше Ковенанттарды бұзған жағдайда, 10 (он) жұмыс күні ішінде барлық Облигация ұстаушыларына осы оқиғаның басталғаны туралы жазбаша түрде немесе оқиғаны Банктің ішкі нормативтік құжаттарында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ережелерінде белгіленген тәртіпте, Банк пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ және Қаржылық есептілік депозитарийінің www.dfo.kz ресми сайттарында хабарды Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі ережелері мен «Қазақстан қор биржасы» АҚ ережелерінде белгіленген тәртіпте орналастыру арқылы хабарлайды.</p> <p>Эмитент Облигация ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында, белгіленген Ковенанттардың бұзылуына әкеп соқтырған себептерді жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын әзірлейді және Эмитенттің уәкілетті органының тиісті шешімімен бекітіледі. Эмитент бір немесе барлық Ковенанттар бұзылған күннен бастап 60 (алпыс) күнтізбелік күннің ішінде осы бұзылымға әкеп соқтырған себептерді жоюға болатын барлық шараларды қабылдауға міндетті («Ковенанттарды кейінге қалдыру кезеңі»).</p>

		Егер Банк Ковенанттарды кейінге қалдыру кезеңінен кейін белгіленген шектеулер (ковенанттар) бұзылымын жоймаса, егер басқасы Банк пен Облигация ұстаушылары арасында келісілмесе, Облигация ұстаушылары осындай талап қойылған күннен бастап есептелетін 30 (отыз) жұмыс күні ішінде, айналымдағы барлық Облигациялар бойынша осы Проспектінің тиісті тармақтарында көрсетілгендей сатып алу немесе мерзімінен бұрын өтеу күнгі жинақталған купондық сыйақыны ескере отырып, Облигацияларды номиналды құны бойынша сатып алуды немесе мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге құқылы.
4.	Опциондар туралы ақпарат:	Облигациялардың осы шығарылымы бойынша опциондар қарастырылмаған.
5.	Айырбасталатын облигациялар:	Облигациялардың осы шығарылымы айырбасталмайды.
6.	Облигацияларды орналастыру тәсілі:	
1)	Облигацияларды орналастыру мерзімі мен тәртібі:	Облигациялар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-да аукцион немесе арнайы сауда-саттық өткізу арқылы ұйымдастырылған нарықта барлық айналым мерзімі ішінде орналастырылады. Облигациялар ақшамен төленеді.
2)	Жазба жүргізу арқылы акцияға айырбасталатын облигацияларды орналастыру кезінде айырбастау талаптары көрсетіледі:	Облигациялардың осы шығарылымы айырбасталмайды.
3)	Облигациялардың төлем тәртібі мен талаптары:	Облигацияларға төлем сауда-саттық ұйымдастырушының және «Құнды қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-ның ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады. Облигацияларға ақшамен ғана төлем жасалады.

«Жинақ банкі» АҚ ЕБ Басқармасы
Төрағасының орынбасары



Л.А. Нурманбетова

«Жинақ банкі» АҚ ЕБ
Бас бухгалтері

Н. В. Попова

3-1. Эмитенттің сыйақы төлеу және негізгі қарыз сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражаттарының ағыстары және төлем көздерінің болжамы 2013 жыл мен 2020 жыл аралығындағы ақша қаражаттары ағысының болжамы Банктің бекітілген даму стратегиясы негізінде құрылды, 2020 жылға дейінгі болжам Банк стратегияда пайдаланылатын Банк активтерінің қарқынды өсу динамикасы негізінде жасалды.

млн.теңге

	1	2	1 жарты-	2 жарты-	1 жарты-	2 жарты-	1 жарты-	2 жарты-	1 жарты-	2 жарты-	1 жарты-	2 жарты-	1 жарты-	2 жарты-	1	2
	жарты- жылдық	жарты- жылдық	жылдық	жылдық	жылдық	жылдық	жылдық	жылдық	жылдық	жылдық	жылдық	жылдық	жылдық	жылдық	жарты- жылдық	жарты- жылдық
	2013 ж.	2013 ж.	2014 ж.	2014 ж.	2015 ж.	2015 ж.	2016 ж.	2016 ж.	2017 ж.	2017 ж.	2018 ж.	2018 ж.	2019 ж.	2019 ж.	2020 ж.	2020 ж.
Бағалы қағаздар	2 137	2 612	8 701	10 635	7 605	9 296	10 619	12 978	11 393	13 924	13 671	16 709	16 405	20 051	19 686	24 061
БАК			3 369	4 117	1 839	2 247	4 216	5 153	3 868	4 727	4 641	5 672	5 569	6 807	6 683	8 168
Бағалы қағаздарды орналастыру/өтеу: оның ішінде	930	3 760	3 760	3 760	3 985	3 985	3 985	3 985	3 985	3 985	3 135	3 135	1 600	1 600	1 600	1 600
2 обл бағдарламаның 4 шығарылымы		1 125	1 125	1 125	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350
2 обл бағдарламаның 3 шығарылымы		975	975	975	975	975	975	975	975	975	975	975				
2 обл бағдарламаның 2 шығарылымы		625	625	625	625	625	625	625	625	625						
2 обл бағдарламаның 1 шығарылымы	455	560	560	560	560	560	560	560	560	560	560	560				
1 обл бағдарламаның 1 шығарылымы	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250
1 обл бағдарламаның 2 шығарылымы	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225						
Реттелген заемды өтеу										25 000		46 000		5 000		30 000
Кредиттер (нетто)	75 922	113 349	62 195	76 016	74 646	91 233	78 542	95 995	69 066	84 415	82 880	101 297	99 456	121 557	119 347	145 868
Барлық шығатын ақша	78 989	119 721	78 024	94 527	88 075	106 761	97 362	118 112	88 312	132 051	104 327	172 814	123 030	155 015	147 316	209 698
Депозиттер	38 044	46 499	59 628	72 878	71 178	86 995	74 802	91 424	66 708	81 532	80 050	97 838	96 060	117 406	115 271	140 887
БАД			1 962	2 399	2 374	2 901	1 602	1 958			1 922	2 350	2 307	2 820	2 768	3 383
Банктің меншік облигацияларын орналастыру	80 000															
Пайда	7 186	9 777	11 282	11 282	15 684	15 684	20 689	20 689	26 337	26 337	31 604	31 604	37 925	37 925	45 509	45 509
Қос. капитализация		15 000														
Барлық түсетін ақша	125 230	71 276	72 872	86 559	89 235	105 580	97 092	114 071	93 045	107 869	113 576	131 792	136 291	158 150	163 549	189 780
Кезең басындағы кэш	75 620	121 861	73 416	68 264	60 295	61 455	60 274	60 004	55 963	60 696	36 514	45 762	4 740	18 001	21 136	37 369
Кезең соңындағы кэш	121 861	73 416	68 264	60 295	61 455	60 274	60 004	55 963	60 696	36 514	45 762	4 740	18 001	21 136	37 369	17 451

Прошнуровано и
пронумеровано на 237
листах.

Заместитель
Председателя Правления
ДБ АО «Сбербанк»
Нурманбетова Л.А.



«Қазақстанның Республикасы Ұлттық Банкінің
Қаржы нарығын жағза қаржы ұйымдарын
бақылау мен қад. қалау комитеті»

С.А.С.
ТІРКЕДІ

20__ ж. «__»