



www.hcsbk.kz

Қазақстан Республикасы
А05А2Х0, Алматы қ.,
Абылай хан даң., 91

Тел.: +7(727) 279 35 11
факс: +7 (727) 279 35 68

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ТҮРҒЫН ҮЙ ҚҰРЫЛЫС
ЖИНАҚ БАНКІ» АҚ

Республика Казахстан
А05А2Х0, г.Алматы,
пр. Абылай хана, 91

Тел.: +7(727) 279 35 11
факс: +7 (727) 279 35 68

АО
«ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК
КАЗАХСТАНА»

91, Abylai khan avenue
A05A2X0, Almaty
Republic of Kazakhstan

tel.: +7(727) 279 35 11
fax: +7 (727) 279 35 68

JSC «HOUSE
CONSTRUCTION
SAVINGS BANK OF
KAZAKHSTAN»

Шығ.: № 08/1-16-12/6073

«18 мартта 2020 ж.»

АО «Казахстанская фондовая биржа»

ЗАЯВКА

Настоящим Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана (БИН 030740001404, КАЗАХСТАН, 050000, Алматы г.а., Алмалинский район, проспект Абылай хана, 91, сотовый: +77017760581, тел: 87272793511 (00334), факс: +7 (727) 272-34-99, e-mail: aidaraliyeva.zh@hcsbk.kz, веб-сайт: mail@hcsbk.kz) направляет текст информационного сообщения «Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений» на русском, казахском языке(ах), для размещения/опубликования его на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности, представляющего собой средство массовой информации согласно определению, данному в подпункте 3) пункта 2 Правил раскрытия эмитентом информации, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 189.

№	№ п.п.	Показатель / Көрсеткіш / Indicator	Содержание информации / Ақпарат мазмұны / Information content
1	2	3	4
21		Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений	
		Енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісі	
	1	дата государственной регистрации уполномоченным органом проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг или дата регистрации уполномоченным органом изменений и (или) дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента	17.03.2020
		эмиссиялық бағалы қағаздар шығару проспектісін уәкілетті органның мемлекеттік тіркеу күні немесе эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне өзгерістер не толықтыруларды уәкілетті органның тіркеу күні	
	2	сканированный вариант проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента в формате PDF, зарегистрированного уполномоченным органом	Сканированная копия документа прилагается в разделе эл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"
		эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісінің уәкілетті орган тіркеген PDF форматындағы сканерленген көшірмесі	
	3	сканированный вариант изменений и (или) дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента в формате PDF, зарегистрированных уполномоченным органом	Сканированная копия документа прилагается в разделе эл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"
		эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне өзгерістер және (немесе) толықтырулардың уәкілетті орган тіркеген PDF форматындағы сканерленген көшірмесі	
	4	электронный вариант проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений	Электронный вариант (с учетом изменений) проспекта выпуска ЦБ
		эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісінің оған енгізілген өзгерістері және (немесе) толықтырулары ескерілген электрондық нұсқасы	
		При получении эмитентом от уполномоченного органа в течение одного рабочего дня нескольких зарегистрированных изменений и дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента допускается предоставление информации посредством представления эмитентом одной заявки, содержащей информацию по нескольким таким изменениям и дополнениям в проспект.	
		Эмитент бір жұмыс күні ішінде уәкілетті органның эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне бірнеше өзгерістер мен толықтырулар алған жағдайда, эмитенттің проспектіге енгізілген осындай бірнеше өзгерістер мен толықтырулар бойынша ақпаратты қамтитын бір өтінім ұсынуы арқылы ақпарат берінуі рұқсат етіледі.	

Председатель Правления

Ибрагимова Л.Е.

Исп. Айдаралиева Ж.Н.
Тел. 87272793511 (00334)

110014

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



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

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций

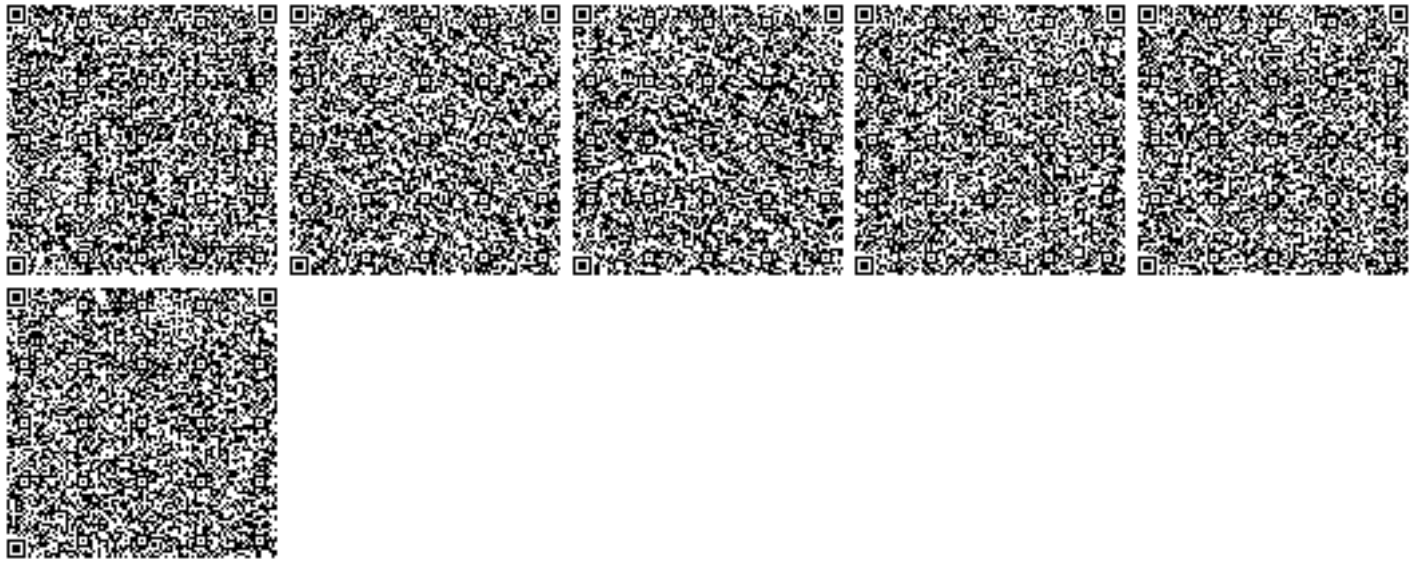
Дата выдачи: 17.03.2020 г.

Номер: KZ54VNA00000617

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район проспект Абылай хана, дом 91), зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 030740001404. Выпуск разделен на 30 000 000 (тридцать миллионов) купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00006617. Номинальная стоимость одной облигации 1 000 (одна тысяча) тенге. Объем выпуска облигаций составляет 30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге.

Заместитель председателя

Хаджиева Мария Жамаловна



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

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

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

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

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

Алматы қ., 2020ж.

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

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні:

Облигациялардың бірінші шығарылымының проспектісі (бұдан әрі - Проспект) уәкілетті органға эмитенттің екінші облигациялық бағдарламасының проспектісімен бір уақытта мемлекеттік тіркеуден өту үшін ұсынылатындықтан, көрсетілмейді.

2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі:

210 000 000 000 (екі жүз он миллиард) теңге

3) облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша бөлек жеке), оның ішінде:

Проспект уәкілетті органға эмитенттің екінші облигациялық бағдарламасының проспектісімен бір уақытта мемлекеттік тіркеуден өту үшін ұсынылатындықтан, көрсетілмейді.

облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі - уәкілетті орган) тіркеу күні:

облигациялардың түрі және саны:

шығарылымның атаулы құны бойынша көлемі:

орналастырылған облигациялар шығарылымының саны;

облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақша көлемі:

осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы:

сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны:

эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы:

<p>облигациялар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі:</p> <p>облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда:</p> <p>ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары:</p>	
3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:	
1) облигациялардың түрі:	Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (бұдан әрі - облигациялар)
2) бір облигацияның атаулы құны (егер бір облигацияның атаулы құны индекстелген шама болып табылса, онда бір облигацияның атаулы құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):	1000 (бір мың) теңге
3) облигациялардың саны:	30 000 000 (отыз миллион) дана
4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:	30 000 000 000 (отыз миллиард) теңге
5) облигациялар бойынша атаулы құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы:	<p>Атаулы құнның валютасы – теңге. Барлық төлемдерді (сыйақы және негізгі қарыз сомасының төлемдерін) Эмитент Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңге) қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүзеге асырады.</p> <p>Егер, облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, облигация ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен ашылған банк шоты бар болған жағдайда, облигациялар бойынша сыйақы теңгемен төленеді.</p> <p>Төлем жүргізу кезінде теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ долларына немесе еуроға) айырбастауға: Эмитент тиісті төлем жасалатын күнге дейін 5 (бес) күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті - облигация ұстаушыдан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда ғана рұқсат етіледі. Аталған айырбастау төлем жасалған күні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға</p>

	<p>(тек қана АҚШ долларына немесе еуроға) айырбастау Қазақстан Республикасының бейрезиденті - облигация ұстаушының есебінен жасалады.</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденті - облигация ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлемдер жасаған кезде, теңгені АҚШ доллары мен еуродан басқа валюталарға айырбастауға жол берілмейді.</p> <p>Эмитенттің айырбастау кезінде пайда болатын шығындары Қазақстан Республикасының бейрезиденті-облигация ұстаушыға аударылуы тиіс сомадан ұсталады.</p>
4. Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі:	<p>Осы шығарылым облигацияларының төлемі қолма-қол ақшасыз түрде ақшамен жүргізіледі.</p> <p>Облигацияларды төлеу тәртібі менталаптары, есеп айырысу тәсілдері Облигацияларды сатып алу-сатушарттарына сәйкес жүзеге асырылады.</p>
5. Облигациялар бойынша кіріс алу:	
1) облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (егер облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген шама болып табылса, онда облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):	<p>Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде белгіленген болып табылады және облигациялардың атаулы құнының жылдық 4.05%-ын құрайды.</p> <p>Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген шама болып табылмайды.</p>
2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні:	Облигациялар айналысы басталған күннен бастап облигациялар айналысының барлық кезеңі ішінде әрбір 6 (алты) ай сайын, жылына 2 (екі) рет.
3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн:	Сыйақыны есептеу облигациялар айналысы басталған күннен бастап облигацияларды өтеу басталған күнге дейін жүзеге асырылады. Сыйақыны есептеу облигациялар айналысының барлық кезеңі ішінде жүргізіледі және облигациялар айналысының соңғы күнінде аяқталады.
4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі:	<p>Сыйақы, оны алуға құқығы бар тұлғаларға және сыйақы төленіп жатқан кезеңнің соңғы күні басталған кезде (Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізімдемелерін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – бекітілген күні) Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімі жүйесіне тіркелген тұлғаларға төленеді. Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу бекітілген күннен кейінгі келесі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде облигация ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы теңгемен жүзеге асырылады.</p> <p>Төлем күніндегі сыйақы купондық сыйақының атаулы құны мен жартыжылдық мөлшерлемесінің көбейтіндісі ретінде есептеледі. Сыйақының соңғы төлемі облигациялар бойынша негізгі борыш сомасының төлемімен бірге бір уақытта жүргізіледі.</p>
5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі:	Облигациялар бойынша сыйақы төлемі облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн деген уақыт базасы есебімен жасалатын болады.

6. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:

1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары және болжамды мерзімдері:

2) облигацияларды ұстаушыларға негізгі шарт бойынша құрылған мүліктің меншік иегерінің ауысқаны туралы, кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі:

3) бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру және активтерді инвестициялық басқару мәмілесіне қызмет көрсетуге байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тізбесі:

Эмитенттің облигациялары арнайы қаржы компанияларының облигациялары болып табылмайды.

7. Секьюритизация кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:

1) оригинатордың, кастодиан банкінің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдер алымын жүзеге асыратын тұлғаның атауы мен орналасқан жері:

2) секьюритизация мәмілесіндегі оригинатордың қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері:

3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары, тәртібі мен мерзімдері, және олардың орындалуына бақылау жүргізу тәртібі:

4) берілген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау тәртібі:

5) секьюритизация мәмілесі бойынша қызмет төлеміне байланысты шығыстар, және арнайы қаржы компаниясына осы шығыстарды берілген активтерден шегеруге құқық беретін талаптар:

Эмитенттің облигациялары арнайы қаржы компанияларының облигациялары болып табылмайды.

6) оригинатордың және секьюритизация мәмілесіне қатысушы тұлғалардың секьюритизацияны қолдану тәжірибесінің болуы туралы мәліметтер:	
7) секьюритизация мәмілесін қамтамасыз ететін берілген активтердің мөлшері, құрамы және өсімінің болжамды талдауы:	
8) талап ету құқықтары біртектілігінің белгісі:	
9) облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдар облигацияларын өтеу кезектілігі:	
8. Облигацияларды орналастыру талаптары мен тәртібі:	
1) облигацияларды орналастыру басталған күн:	Облигациялар айналысының басталған күні
2) облигацияларды орналастыру аяқталған күн:	Облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күні
3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы):	Облигациялар бағалы қағаздардың тек ұйымдастырылған нарығында ғана орналастырылады.
9. Облигациялар айналысының талаптары мен тәртібі:	
1) облигациялар айналысы басталған күн:	"Бағалы қағаздар орталық депозитарийі" АҚ-да бағалы қағаздарды (облигацияларды) есептен шығару және есепке алу туралы бірінші ыңғайласпа бұйрықтардың орындалғаны туралы бірінші есептің күні
2) облигациялар аяқталған күн:	Облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күні
3) айналыс мерзімі:	Облигациялар айналысының мерзімі облигациялар айналысы басталған күннен бастап 25 (жиырма бес) жылды құрайды.
4) облигациялар айналысы жоспарланған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы):	Облигациялар бағалы қағаздардың тек ұйымдастырылмаған нарығында ғана айналыста болады.
10. Облигацияларды өтеу талаптары мен тәртібі:	
1) облигацияларды өтеу күні:	Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 25 (жиырма бес) жыл өткен соң облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі күн.
2) облигацияларды өтеу тәсілі:	Осы шығарылым облигацияларының төлемі ақшамен қолма-қол ақшасыз түрде жүргізіледі. Облигациялар төлемдер жасалатын кезеңнің соңғы күні басталған кездегі жағдай бойынша облигацияларды ұстаушылар тізілімінде тіркелген облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша (теңгемен) аудару арқылы, облигациялар айналысының соңғы күнінен

	<p>кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде соңғы купондық сыйақыны төлеумен қатар, облигациялардың атаулы құны бойынша өтеледі.</p> <p>Төлем жүргізу кезінде теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ долларына немесе еуроға) айырбастауға: Эмитент тиісті төлем жасалатын күнге дейін 5 (бес) күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті - облигация ұстаушыдан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда ғана рұқсат етіледі. Аталған айырбастау төлем жасалған күні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ долларына немесе еуроға) айырбастау Қазақстан Республикасының бейрезиденті - облигация ұстаушының есебінен жасалады.</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденті - облигация ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлемдер жасаған кезде, теңгені АҚШ доллары мен еуродан басқа валюталарға айырбастауға жол берілмейді.</p> <p>Эмитенттің айырбастау кезінде пайда болатын шығындары Қазақстан Республикасының бейрезиденті - облигация ұстаушыға аударылуы тиіс сомадан ұсталады.</p> <p>Облигацияларды өтеу жүргізілетін жер: Қазақстан Республикасы, А05А2Х0, Алматы қ., Алмалы ауданы, Абылай хан даңғ., 91</p>
<p>3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және атаулы құнын төлеу облигациялар шығарылымының проспектісіне сәйкес өзге мүлдіктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, олардың сақталу тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың, сондай-ақ осы құқықтардың өтуін іске асыру тәртібінің сипаттамасы келтіріледі:</p>	<p>Қолданылмайды.</p>
<p>11. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда:</p>	
<p>1) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, талаптары:</p>	<p>Директорлар кеңесінің шешімі бойынша, Эмитент өзінің облигацияларын бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында олардың бүкілайналыс мерзімі ішінде сатып алуға құқылы.</p> <p>Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы, сатып алу тәртібі, талаптары және мерзімі Директорлар кеңесінің тиісті шешімімен анықталатын болады.</p> <p>Сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент оларды қайталап өткізе алады.</p>

Эмитенттің облигацияларды сатып алуы облигацияларды ұстаушылар құқықтарының бұзылуына әкеп соқтырмауы тиіс.

Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент хабарламаны Эмитенттің(www.hcsbk.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің(www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында жариялай отырып, Эмитентің ішкі корпоративтік құжаттарында және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет – ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік-құқықтық актіде белгіленген тәртіпте осы шешімді ол қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушыларға хабарлайды. Хабарлама сатып алу тәртібінің, талаптарының сипаттамасын және облигацияларды сатып алу жүргізілетін күнді көрсетілуін қамтуы тиіс.

Кез келген облигацияларды ұстаушының облигацияларды сатып алу туралы тиісті ақпарат бірінші рет жарияланған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде Эмитенттің орналасқан мекенжайы бойынша облигацияларды ұстаушыға тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтінішін жіберуге құқығы бар.

Облигацияларды ұстаушы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, ерікті түрде өзіне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы өтініш беруі тиіс:

заңды тұлға үшін:

- облигацияларды ұстаушының атауы;
- бизнес - сәйкестендіру нөмірі;
- мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және берген органы;
- заңды мекенжайы және нақты орналасқан орны;
- телефондары;
- банк деректемелері; сатып алынуға жататын облигациялардың саны мен түрі.

жеке тұлға үшін:

- облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса, әкесінің аты;
- жеке сәйкестендіру нөмірі;
- жеке тұлғаны куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және берген орган;
- тұратын жері;
- телефондары;
- банк деректемелері;
- сатып алынуға жататын облигациялардың саны мен түрі.

Эмитент Эмитенттің атына жоғарыда көрсетілген жазбаша хабарламаларды берген, сондай-ақ сатып алу күнінің алдындағы соңғы күнтізбелік күннің басындағы жағдай бойынша Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың тізіліміне тіркелген облигациялар ұстаушылардан облигацияларды сатып алуды жүзеге асырады.

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

12. Егер эмитент облигацияларды шығару кезінде Бағалы қағаздар туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) қабылдаған жағдайда:	
1) эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:	Бағалы қағаздар нарығы туралы заңда қарастырылмаған қосымша ковенанттар (шектеулер) осы проспектіде анықталмаған.
2) эмитенттің ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі әрекеттерінің тәртібі:	
3) облигацияларды ұстаушылардың ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі әрекеттерінің тәртібі:	
13. Айырбасталатын облигацияларды шығарған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:	
1) облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және оларды орналастыру, осы акциялар бойынша құқықтар:	Осы шығарылымның облигациялары айырбасталмайтын болып табылады.
2) облигацияларды айырбастау тәртібі мен талаптары (егер облигациялар шығарылымы толықтай айырбасталатын болса, онда айырбастау аяқталған күннен бастап 1 (бір) айдың ішінде облигациялар шығарылымы күшінің жойылатындығы көрсетіледі, ал егер облигациялар шығарылымы толықтай айырбасталмайтын болса, онда осы шығарылымның сатып алынған облигацияларының бұдан әрі орналастырылмай, айналыс мерзімінің соңында өтелетіндігі көрсетіледі). Банктер туралы заңның 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға айырбастау талаптарын көрсетеді.	
14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық не ішінара қамтамасыз ететін эмитенттің мүлігі туралы мәліметтер:	
1) осы мүліктің бағасын, салық туралы шарттың деректемелерін көрсете отырып, шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз ету сипаттамасы:	Облигациялардың осы шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып табылады.
2) қамтамасыз ету бағасының облигациялар шығарылымының	

жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы:	
3) кепіл затын өндіріп алу айналысы тәртібі:	
15. Кепілдік берген банктің деректері, атауы, орналасқан жері, кепілдік туралы шарттың деректемелері, кепілдіктің мерзімі мен талаптары (егер облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілсе):	Облигациялардың осы шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып табылады.
16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері:	Облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.
17. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны нысаналы пайдалану мақсаты:	
1) эмитенттің облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаты:	Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат жергілікті атқарушы органдар тізімінде кезекте тұрған «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ салымшыларын тұрғын үймен қамтамасыз ету мақсатында алдын ала және аралық тұрғын үй заемдарын беруге жіберіледі.
2) инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде облигациялар ұстаушылар өкілінің қызметіне онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес ақы төлеуге байланысты шығыстар көрсетіледі:	Облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.
18. Эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде), айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен ақы төленетін облигацияларды шығару кезінде осы облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығару көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі:	Облигациялар талап ету құқықтарымен төленбейді.
19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:	
1) эмитенттен облигациялар шығарылымы проспектісінде қарастырылған облигацияның атаулы құнының мерзімін алу	<ul style="list-style-type: none"> • Эмитенттен проспектіде көзделген мерзімде және тәртіпте облигациялардың атаулы құнын алу құқығы;

<p>немесе өзге мүліктік баламасын алу құқығы, сондай-ақ ол бойынша белгіленген облигациялардың атаулы құнының пайызын немесе облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықты алу құқықтары:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • проспектіде көзделген мерзімде және тәртіпте сыйақы алу құқығы; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіпте ақпарат алу құқығы; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға қатысты өздерінің талаптарын қанағаттандыру құқығы;
<p>2) эмитенттің облигацияларды, соның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде қарастырылған ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде жүзеге асыру шарттары, тәртібі және мерзімі көрсетілген сатып алу талабының құқықтары:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • облигацияларды иеліктен еркін шығару және басқа жолмен иелік ету құқығы; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы; • бөлінген қаражатты мақсатты пайдалану туралы есеп алу құқығы (жарты жылда бір рет);
<p>3) өзге құқықтары:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар. <p>Облигацияларды ұстаушылардың оларға тиесілі облигацияларды сатып алуды талап ету құқығының шарттары, тәртібі және өткізу мерзімдері:</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы туындаған жағдайда, Эмитент аталған негіздер орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің (www.hcsbk.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны жариялау арқылы облигацияларды ұстаушыларға облигацияларды сатып алу үшін негіздердің пайда болуы туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Осы ақпарат облигацияларды сатып алу үшін қандай негіздің орын алғандығының егжей-тегжейлі сипаттамасын, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге де ақпаратты қамтуы тиіс.</p> <p>Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама бірінші рет жарияланған күннен кейінгі 15 (он бес) жұмыс күні ішінде, облигацияларды ұстаушылар сатып алуға мәлімделген облигациялар санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішін беруге құқылы, ал Эмитент қабылдауға міндетті.</p> <p>Облигацияларды сатып алу жөнінде кемінде бір жазбаша өтініш алынған жағдайда, Эмитенттің Директорлар кеңесі сатып алуға жазбаша өтінімдерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде:</p> <ul style="list-style-type: none"> - облигацияларды сатып алу; - облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға; - сатып алынатын облигациялардың саны; - облигацияларды сатып алуды жүргізу күні; - есеп айырысу тәртібі туралы, оның ішінде: (а) <p>облигацияларды ұстаушылардың тізімдемесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге облигациялар ұстаушылардың оларды сатып алу нәтижесінде облигацияларды есептен шығару</p>

	<p>жөніндегі бұйрықтарды беруі тәртібі және (б) облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған облигациялардың төлеміне ақша қаражатын аудару тәртібі туралы шешімді;</p> <p>- Эмитенттің облигацияларды сатып алын ұйымдастыруға қажетті өзге де шешімдерді қабылдауға міндетті.</p> <p>Эмитент облигацияларды ұстаушыларға Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің (www.hcsbk.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты жеткізуге міндетті.</p> <p>Жарияланған ақпараттық хабарлама келесідей мәліметтерді қамтуы тиіс:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға; - сатып алынатын облигациялардың саны; - облигацияларды сатып алуды жүргізу күні; - есеп айырысу тәртібі, оның ішінде: (а) облигацияларды ұстаушылардың тізімдемесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге облигациялар ұстаушылардың оларды сатып алу нәтижесінде облигацияларды есептен шығару жөніндегі бұйрықтарды беруі тәртібі және (б) облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған облигациялардың төлеміне ақша қаражатын аудару тәртібі; <p>- Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті өзге де ақпарат.</p> <p>Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды жүзеге асырады:</p> <p>а) осы проспектімен көзделген дефолт оқиғасы орындалған жағдайда.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылардың оларға тиесілі облигацияларды сатып алуды талап ету құқығын жүзеге асыру мерзімдері мен тәртібі осы проспектінің 20-тармағында көрсетілген.</p> <p>б) Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.</p>
<p>20. Туындаған жағдайда эмитенттің облигациялар бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:</p>	
<p>1) туындаған жағдайда эмитенттің облигациялар бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбегі:</p>	<p>Дефолт – бұл эмиссиялық бағалы қағаздар мен өзге де қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау.</p> <p>Эмитенттің облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу бойынша</p>

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

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

<p>бар дефолт фактісі жайында ақпаратты жеткізу тәртібі, мерзімі және әдісі:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - орындалмаған міндеттемелердің көлемі туралы мәліметтер; - облигациялар ұстаушылардың Эмитентке талаппен жүгінуінің тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтималды іс-әрекеттерінің тізімі; - Эмитент Дефолт оқиғасының орын алуын туындатқан себептерді жою үшін қолданған немесе қолданатын шаралар; - облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні; - Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат. <p>Көрсетілген ақпаратты ашуды өзге заңды тұлғаға тапсыру көзделмеген.</p>
<p>4) эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, тұлғаның толық атауы және заңды тұлғаның (сондай тұлға бар болса) мемлекеттік тіркеуден өткен күні мен нөмірі:</p>	<p>Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе қосымша жауапкершілік атқаратын тұлғалар – жоқ.</p>
<p>21. Эмитенттің облигацияларды өтеу сәтіне дейінгі әрбір сыйақы төлеу кезеңінің бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақшалай қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы:</p>	<p>Эмитенттің ақшалай қаражаттарының ағындары мен көздерінің болжамы Облигацияларды шығару проспектісінде көрсетіледі.</p>
<p>22. Эмитенттің облигацияларды ұстаушыларының өкілі туралы мәлімет (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық және ипотекалық облигацияларды шығарған жағдайда):</p>	
<p>1) облигацияларды ұстаушылар өкілінің толық және қысқартылған атауы:</p>	<p>Осы шығарылым бойынша облигациялар ұстаушылардың өкілі қарастырылмаған.</p>
<p>2) облигацияларды ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондары:</p>	
<p>3) облигацияларды ұстаушылар өкілімен эмитент жасасқан шарттың күні мен нөмірі:</p>	
<p>23. Эмитенттің төлем агенті (бар болса) туралы мәліметтер:</p>	
<p>1) төлем агентінің толық және қысқартылған атауы:</p>	<p>Сыйақы төлеуді және облигацияларды өтеуді Эмитент төлем агентінің қызметін пайдаланбастан, өз бетінше жүзеге асырады.</p>
<p>2) төлем агентінің және бағалы қағаздар бойынша кіріс төлемін (облигациялардың атаулы құнын) жүзеге асыратын оның филиалдарының орналасқан жері,</p>	

байланыс телефондары, деректемелері:	
3) төлем агентімен эмитент жасасқан шарттың күні мен нөмірі:	
24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңына сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне қосу және оның тізімде болуы мәселелері бойынша консультанциялық қызмет көрсету жөнінде шарт жасасу міндеті белгіленген жағдайда):	
1) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне қосу және оның тізімде болуы мәселелері бойынша консультанциялық қызмет көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:	Осы шығарылымның облигацияларын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және табу қарастырылмаған. Басқа кеңес берушілер жоқ.
2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне қосу және оның тізімде болуы мәселелері бойынша консультанциялық қызмет көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондары:	
3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне қосу және оның тізімде болуы мәселелері бойынша консультанциялық қызмет көрсететін тұлғамен эмитент жасасқан шарттың күні мен нөмірі. Эмитенттің өзге де консультанттары туралы мәліметтер, егер эмитенттің пікірі бойынша, мұндай мәліметтерді жария ету эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болса, осы тармақта көрсетіледі.	

Басқарма төрайымы



Ибрагимова Л.Е.

Бас бухгалтердің м.а.

Абсаттарова Р.К.

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

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

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

мың теңге

	2020 ж. 1-жарты жылдығы	2020 ж. 2-жарты жылдығы	2021 ж. 1-жарты жылдығы	2021 ж. 2-жарты жылдығы	2022 ж. 1-жарты жылдығы	2022 ж. 2-жарты жылдығы	2023 ж. 1-жарты жылдығы
Түсім, барлығы:	372 512 891	350 294 200	288 944 859	161 162 962	301 228 164	96 245 105	260 165 768
Құнды қағаздарды өтеу	111 054 000	25 394 367	26 613 941	16 328 046	41 643 488	3 992 600	3 480 555
Кірістер (кэштiк)	46 813 205	49 509 314	53 174 645	58 988 461	60 652 769	62 738 786	62 627 480
Салымдарға түсімдер	56 645 685	87 790 518	46 756 273	85 846 455	68 931 906	29 513 719	64 057 733
Кредитті тарттыру	128 000 000	7 600 000	162 400 000		130 000 000		130 000 000
Облигацияларды орналастыру							
2-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигацияларды орналастыру	30 000 000	180 000 000					
1-ші шығарылым	30 000 000						
2-ші шығарылым		90 000 000					
3-ші шығарылым		90 000 000					
Кейінгі шығарылымдар							
Істен шығуы, барлығы:	224 098 191	470 494 142	246 722 723	213 698 231	166 532 638	230 524 493	150 840 282
Заемдарды беру	75 598 525	250 135 224	152 691 222	136 950 243	50 693 430	94 026 764	51 690 949

Шығындар (кәштік)	15 131 288	15 131 288	15 630 175	15 630 175	16 053 491	16 053 491	16 157 981
Дивидендтер төлемі		8 292 600		7 323 254		7 948 356	
Күрделі қаржы жұмсалымдары	2 929 587	648 974	1 293 188	1 293 188	1 051 631	1 051 631	1 370 726
Клиенттердің қаражаттары бойынша сыйақы төлемдері	15 353 211	15 909 609	16 733 186	17 231 117	18 244 218	18 605 272	19 196 191
Алынған заемдар бойынша сыйақы төлемдері	240 750	582 750	704 550	704 550	802 050	802 050	899 550
Қаржы активтерін сатып алу	111 054 000	175 394 367	46 613 941	16 328 046	71 643 488	83 992 600	53 480 555
Облигацияларды өтеу							
1-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша купон төлемдері	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000
AIX-тегі облигациялар бойынша купон төлемі	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830
2-ші облигациялық бағдарлама бойынша купон төлемі		607 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Бюджеттік кредиттерді өтеу		1 000	5 013 130	10 194 327	1 000	1 000	1 000
Банк қаражаттарының таза түсімі/ жылыстауы	148 414 699	-120 199 942	42 222 136	-52 535 269	134 695 526	-134 279 389	109 325 486
Кезең басындағы қалдық	14 593 821	163 008 520	42 808 578	85 030 714	32 495 445	167 190 971	32 911 582
Кезең соңындағы қалдық	163 008 520	42 808 578	85 030 714	32 495 445	167 190 971	32 911 582	142 237 067

Жалғасы

	2023 ж. 2-жарты жылдығы	2024 ж. 1-жарты жылдығы	2024 ж. 2-жарты жылдығы	2025 ж. 1-жарты жылдығы	2025 ж. 2-жарты жылдығы	2026 ж. 1-жарты жылдығы	2026 ж. 2-жарты жылдығы
Түсім, барлығы:	94 893 228	279 592 387	98 686 967	269 670 447	100 888 464	150 653 969	105 494 882
Құнды қағаздарды өтеу	3 762 783	16 572 914	3 000 000		417 148	4 000 000	
Кірістер (кәштік)	64 639 249	65 758 854	67 871 211	69 046 796	71 264 772	72 499 136	74 828 010

Салымдарға түсімдер	26 491 196	67 260 620	27 815 756	70 623 651	29 206 544	74 154 833	30 666 871
Кредитті тарттыру		130 000 000		130 000 000			
Облигацияларды орналастыру							
2-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигацияларды орналастыру							
1-ші шығарылым							
2-ші шығарылым							
3-ші шығарылым							
Кейінгі шығарылымдар							
Істен шығуы, барлығы:	216 756 516	261 367 520	113 967 265	250 111 231	116 282 592	144 602 812	115 034 425
Заемдарды беру	95 024 283	197 260 620	27 815 756	200 623 651	29 206 544	74 154 833	30 666 871
Шығындар (кәштік)	16 157 981	16 965 880	16 965 880	17 814 174	17 814 174	18 704 883	18 704 883
Дивидендтер төлемі	9 765 156		10 253 414		10 766 084		11 304 389
Күрделі қаржы жұмсалымдары	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Клиенттердің қаражаттары бойынша сыйақы төлемдері	19 523 913	20 156 001	20 500 109	21 163 801	21 525 114	22 221 991	22 601 370
Алынған заемдар бойынша сыйақы төлемдері	899 550	997 050	997 050	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550
Қаржы активтерін сатып алу	53 762 783	16 572 914	28 000 000	-	25 417 148	19 000 000	-
Облигацияларды өтеу				-		-	20 000 000
1-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша купон төлемдері	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000
АІХ-тегі облигациялар бойынша купон төлемі	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830
2-ші облигациялық бағдарлама бойынша купон төлемі	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Бюджеттік кредиттерді өтеу	12 208 794	1 000	21 000	1 000	1 044 922	12 500	1 248 307

Банк қаражаттарының таза түсімі/ жылыстауы	-121 863 287	18 224 867	-15 280 297	19 559 216	-15 394 129	6 051 157	-9 539 544
Кезең басындағы қалдық	142 237 067	20 373 780	38 598 647	20 373 780	39 932 996	24 538 867	30 590 024
Кезең соңындағы қалдық	20 373 780	38 598 647	23 318 350	39 932 996	24 538 867	30 590 024	21 050 481

	2027 ж. 1-жарты жылдығы	2027 ж. 2-жарты жылдығы	2028 ж. 1-жарты жылдығы	2028 ж. 2-жарты жылдығы	2029 ж. 1-жарты жылдығы	2029 ж. 2-жарты жылдығы	2030 ж. 1-жарты жылдығы
Түсім, барлығы:	154 486 668	110 769 626	164 686 001	118 308 107	169 770 301	122 623 512	178 258 816
Құнды қағаздарды өтеу	500 000		3 000 000	2 000 000		500 000	
Кірістер (кәштік)	76 124 093	78 569 411	79 930 298	82 497 881	83 926 813	86 622 775	88 123 153
Салымдарға түсімдер	77 862 575	32 200 215	81 755 704	33 810 226	85 843 489	35 500 737	90 135 663
Кредитті тарттыру							
Облигацияларды орналастыру							
2-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигацияларды орналастыру							
1-ші шығарылым							
2-ші шығарылым							
3-ші шығарылым							
Кейінгі шығарылымдар							
Істен шығуы, барлығы:	150 828 897	114 981 740	164 673 855	116 921 448	135 276 706	159 412 633	158 216 178
Заемдарды беру	77 862 575	32 200 215					
Шығындар (кәштік)	19 640 127	19 640 127	20 622 133			20 622 133	21 653 240
Дивидендтер төлемі		11 869 608		12 463 088		13 086 243	
Күрделі қаржы жұмсалымдары	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Клиенттердің қаражаттары бойынша сыйақы төлемдері	23 333 090	23 731 439	24 499 745	24 918 011	25 724 732	26 163 911	27 010 969

Алынған заемдар бойынша сыйақы төлемдері	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550
Қаржы активтерін сатып алу	20 500 000	18 000 000	110 000 000	70 000 000	100 000 000	90 000 000	100 000 000
Облигацияларды өтеу	-						
1-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша купон төлемдері							
АІХ-тегі облигациялар бойынша купон төлемі	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830
2-ші облигациялық бағдарлама бойынша купон төлемі	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Бюджеттік кредиттерді өтеу	11 499	58 746	70 371	58 743	70 368	58 740	70 364
Банк қаражаттарының таза түсімі/жылыстауы	3 657 771	-4 212 114	12 147	1 386 659	34 493 596	-36 789 120	20 042 638
Кезең басындағы қалдық	24 538 867	28 196 639	23 984 524	23 996 671	25 383 330	59 876 926	23 087 805
Кезең соңындағы қалдық	28 196 639	23 984 524	23 996 671	25 383 330	59 876 926	23 087 805	43 130 443

	2030 ж. 2-жарты жылдығы	2031 ж. 1-жарты жылдығы	2031 ж. 2-жарты жылдығы	2032 ж. 1-жарты жылдығы	2032 ж. 2-жарты жылдығы	2033 ж. 1-жарты жылдығы	2033 ж. 2-жарты жылдығы
Түсім, барлығы:	128 229 688	233 371 757	134 641 172	196 530 345	141 373 231	206 356 862	148 441 892
Құнды қағаздарды өтеу		46 200 000					
Кірістер (кәштік)	90 953 914	92 529 311	95 501 610	97 155 776	100 276 690	102 013 565	105 290 525
Салымдарға түсімдер	37 275 774	94 642 446	39 139 562	99 374 569	41 096 541	104 343 297	43 151 368
Кредитті тарттыру							
Облигацияларды орналастыру							
2-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигацияларды орналастыру							
1-ші шығарылым							

2-ші шығарылым							
3-ші шығарылым							
Кейінгі шығарылымдар							
Істен шығуы,барлығы:	142 406 245	210 649 385	160 549 538	163 204 253	173 849 996	188 586 863	166 551 646
Заемдарды беру							
Шығындар (кәштік)	21 653 240	22 735 902	22 735 902	23 872 697	23 872 697	25 066 332	25 066 332
Дивидендтер төлемі	13 740 555		14 427 583		15 148 962		15 906 410
Күрделі қаржы жұмсалымдары	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Клиенттердің қаражаттары бойынша сыйақы төлемдері	27 472 107	28 361 517	28 845 712	29 779 593	30 287 998	31 268 573	31 802 397
Алынған заемдар бойынша сыйақы төлемдері	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550
Қаржы активтерін сатып алу	70 000 000	150 000 000	85 000 000	100 000 000	95 000 000	65 000 000	87 000 000
Облигацияларды өтеу						57 700 000	
1-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша купон төлемдері							
АІХ-тегі облигациялар бойынша купон төлемі	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	
2-ші облигациялық бағдарлама бойынша купон төлемі	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Бюджеттік кредиттерді өтеу	58 738	70 360	58 736	70 357	58 734	70 353	58 731
Банк қаражаттарының таза түсімі/жылыстауы	-14 176 557	22 722 373	-25 908 366	33 326 093	-32 476 765	17 769 999	-18 109 753
Кезең басындағы қалдық	43 130 443	28 953 886	51 676 259	25 767 893	59 093 985	26 617 220	44 387 220
Кезең соңындағы қалдық	28 953 886	51 676 259	25 767 893	59 093 985	26 617 220	44 387 220	26 277 466

	2034 ж. 1-жарты жылдығы	2034 ж. 2-жарты жылдығы	2035 ж. 1-жарты жылдығы	2035 ж. 2-жарты жылдығы	2036 ж. 1-жарты жылдығы	2036 ж. 2-жарты жылдығы	2037 ж. 1-жарты жылдығы
--	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------

Түсім, барлығы:	216 674 705	155 863 987	227 508 441	163 657 186	238 883 863	171 840 046	250 828 056
Құнды қағаздарды өтеу							
Кірістер (кәштік)	107 114 244	110 555 051	112 469 956	116 082 804	118 093 454	121 886 944	123 998 126
Салымдарға түсімдер	109 560 462	45 308 936	115 038 485	47 574 383	120 790 409	49 953 102	126 829 930
Кредитті тарттыру							
Облигацияларды орналастыру							
2-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигацияларды орналастыру							
1-ші шығарылым							
2 –ші шығарылым							
3-ші шығарылым							
Кейінгі шығарылымдар							
Істен шығуы,барлығы:	177 939 774	193 190 401	198 897 353	192 011 095	244 019 311	166 022 821	225 263 543
Заемдарды беру							
Шығындар (кәштік)	26 319 648	26 319 648	27 635 631	27 635 631	29 017 412	29 017 412	30 468 283
Дивидендтер төлемі		16 701 730		17 536 817		18 413 658	
Күрделі қаржы жұмсалымдары	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Клиенттердің қаражаттары бойынша сыйақы төлемдері	32 832 001	33 392 517	34 473 601	35 062 143	36 197 281	36 815 250	38 007 146
Алынған заемдар бойынша сыйақы төлемдері	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550
Қаржы активтерін сатып алу	112 000 000	110 000 000	130 000 000	105 000 000	150 000 000	75 000 000	150 000 000
Облигацияларды өтеу							
1-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша купон төлемдері							
АІХ-тегі облигациялар бойынша купон төлемі							

2-ші облигациялық бағдарлама бойынша купон төлемі	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Бюджеттік кредиттерді өтеу	70 349	58 729	70 345	58 728	22 086 842	58 725	70 339
Банк қаражаттарының таза түсімі/ жылыстауы	38 734 931	-37 326 414	28 611 088	-28 353 908	-5 135 449	5 817 225	25 564 513
Кезең басындағы қалдық	26 277 466	65 012 397	27 685 984	56 297 072	27 943 164	22 807 715	28 624 940
Кезең соңындағы қалдық	65 012 397	27 685 984	56 297 072	27 943 164	22 807 715	28 624 940	54 189 452

	2037 ж. 2-жарты жылдығы	2038 ж. 1-жарты жылдығы	2038 ж. 2-жарты жылдығы	2039 ж. 1-жарты жылдығы	2039 ж. 2-жарты жылдығы	2040 ж. 1-жарты жылдығы	2040 ж. 2-жарты жылдығы
Түсім, барлығы:	180 432 048	263 369 459	189 453 650	276 537 932	198 926 333	290 364 828	208 872 649
Құнды қағаздарды өтеу							
Кірістер (кәштік)	127 981 291	130 198 032	134 380 355	136 707 934	141 099 373	143 543 331	148 154 342
Салымдарға түсімдер	52 450 757	133 171 426	55 073 295	139 829 998	57 826 960	146 821 497	60 718 308
Кредитті тарттыру							
Облигацияларды орналастыру							
2-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигацияларды орналастыру							
1-ші шығарылым							
2-ші шығарылым							
3-ші шығарылым							
Кейінгі шығарылымдар							
Істен шығуы, барлығы:	208 227 090	249 685 303	199 631 566	260 282 259	218 743 420	236 045 481	259 624 204
Заемдарды беру							
Шығындар (кәштік)	30 468 283	31 991 697	31 991 697	33 591 282	33 591 282	35 270 846	35 270 846
Дивидендтер төлемі	19 334 341		20 301 058		21 316 111		22 381 916
Күрделі қаржы жұмсалымдары	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726

Клиенттердің қаражаттары бойынша сыйақы төлемдері	38 656 013	39 907 503	40 588 814	41 902 878	42 618 254	43 998 022	44 749 167
Алынған заемдар бойынша сыйақы төлемдері	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550
Қаржы активтерін сатып алу	105 000 000	150 000 000	85 000 000	150 000 000	100 500 000	150 000 000	122 500 000
Облигацияларды өтеу							
1-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша купон төлемдері							
АІХ-тегі облигациялар бойынша купон төлемі							
2-ші облигациялық бағдарлама бойынша купон төлемі	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Бюджеттік кредиттерді өтеу	8 050 678	21 068 328	15 032 222	28 070 324	13 999 998	58 838	28 004 499
Банк қаражаттарының таза түсімі/ жылыстауы	-27 795 042	13 684 155	-10 177 916	16 255 672	-19 817 087	54 319 347	-50 751 554
Кезең басындағы қалдық	54 189 452	26 394 410	40 078 566	29 900 650	46 156 322	26 339 235	80 658 581
Кезең соңындағы қалдық	26 394 410	40 078 566	29 900 650	46 156 322	26 339 235	80 658 581	29 907 027

	2041 ж. 1-жарты жылдығы	2041 ж. 2-жарты жылдығы	2042 ж. 1-жарты жылдығы	2042 ж. 2-жарты жылдығы	2043 ж. 1-жарты жылдығы	2043 ж. 2-жарты жылдығы	2044 ж. 1-жарты жылдығы
Түсім, барлығы:	304 883 070	219 316 282	320 127 223	230 282 096	336 133 584	241 796 201	352 940 263
Құнды қағаздарды өтеу							
Кірістер (кэштік)	150 720 497	155 562 059	158 256 522	163 340 162	166 169 348	171 507 170	174 477 816
Салымдарға түсімдер	154 162 572	63 754 223	161 870 701	66 941 934	169 964 236	70 289 031	178 462 448
Кредитті тарттыру							
Облигацияларды орналастыру							
2-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигацияларды орналастыру							
1-ші шығарылым							

2 –ші шығарылым							
3–ші шығарылым							
Кейінгі шығарылымдар							
Істен шығуы,барлығы:	270 008 922	256 244 300	274 170 534	259 620 401	248 540 228	275 265 308	254 611 489
Заемдарды беру							
Шығындар (кәштік)	37 034 388	37 034 388	38 886 108	38 886 108	40 830 413	40 830 413	42 871 934
Дивидендтер төлемі		23 501 012		24 676 063		25 909 866	
Күрделі қаржы жұмсалымдары	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Клиенттердің қаражаттары бойынша сыйақы төлемдері	46 197 923	46 986 625	48 507 819	49 335 957	50 933 210	51 802 754	53 479 871
Алынған заемдар бойынша сыйақы төлемдері	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550
Қаржы активтерін сатып алу	180 000 000	110 000 000	180 000 000	110 000 000	150 000 000	120 000 000	150 000 000
Облигацияларды өтеу							
1-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша купон төлемдері							
АІХ-тегі облигациялар бойынша купон төлемі							
2-ші облигациялық бағдарлама бойынша купон төлемі	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Бюджеттік кредиттерді өтеу	58 835	32 004 499	58 832	30 004 499	58 829	30 004 499	1 541 909
Банк қаражаттарының таза түсімі/ жылыстауы	34 874 148	-36 928 018	45 956 689	-29 338 305	87 593 357	-33 469 107	98 328 775
Кезең басындағы қалдық	29 907 027	64 781 175	27 853 157	73 809 846	44 471 540	132 064 897	98 595 790
Кезең соңындағы қалдық	64 781 175	27 853 157	73 809 846	44 471 540	132 064 897	98 595 790	196 924 565

	2044 ж. 2-жарты жылдығы	2045 ж. 1-жарты жылдығы	2045 ж. 2-жарты жылдығы
Түсім, барлығы:	253 886 011	370 587 277	266 580 311

Құнды қағаздарды өтеу			
Кірістер (кәштік)	180 082 528	183 201 707	189 086 655
Салымдарға түсімдер	73 803 482	187 385 570	77 493 657
Кредитті тарттыру			
Облигацияларды орналастыру			
2-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигацияларды орналастыру			
1-ші шығарылым			
2-ші шығарылым			
3-ші шығарылым			
Кейінгі шығарылымдар			
Істен шығуы,барлығы:	331 171 793	287 887 170	446 803 970
Заемдарды беру			
Шығындар (кәштік)	42 871 934	45 015 530	45 015 530
Дивидендтер төлемі	27 205 359		28 565 627
Күрделі қаржы жұмсалымдары	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Клиенттердің қаражаттары бойынша сыйақы төлемдері	54 392 892	56 153 864	57 112 537
Алынған заемдар бойынша сыйақы төлемдері	1 094 550	1 094 550	1 094 550
Қаржы активтерін сатып алу	120 000 000	150 000 000	
Облигацияларды өтеу		30 000 000	180 000 000
1-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша купон төлемдері			
AIX-тегі облигациялар бойынша купон төлемі			
2-ші облигациялық бағдарлама бойынша купон төлемі	4 252 500	4 252 500	3 645 000

Ишаралардың прайвистері өтеу	79 983 833		130 000 000
Банк қаражаттарының таза түсімі/ жылыстауы	-77 285 782	82 700 107	-180 223 658
Кезең басындағы қалдық	196 924 565	119 638 782	202 338 889
Кезең соңындағы қалдық	119 638 782	202 338 889	22 115 230

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

Эмитент жаңа қосымша ақпарат, болашақ оқиғалар немесе басқа себептер пайда болғандықтан, осы Қосымшада ашылған болжамды деректерді жаңартуға немесе қайта қарауға міндетті емес және ниетті емес. Эмитентке немесе Эмитенттің атынан әрекет ететін басқа тұлғаларға қатысты перспективалар және / немесе болжамдар туралы барлық кейінгі жазбаша немесе ауызша мәлімдемелер толығымен осы алдын ала ескерту өтінішімен шектелген. Осы тәуекелдерге, белгісіздіктерге немесе болжамдарға байланысты Облигацияны әлеуетті сатып алушылар перспективалар туралы осы мәлімдемелерге тиісті түрде сенбеуі керек.

Басқарма төрайымы

Бас бухгалтердің м.а.



(Handwritten signature)

Ибрагимова Л.Е.

(Handwritten signature)

Абсаттарова Р.К.

Проспект первого выпуска негосударственных облигаций в пределах второй облигационной программы Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»

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

сокращенное наименование эмитента: АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

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

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

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

г. Алматы, 2020г.

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом второй облигационной программы Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее – Эмитент).

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:	Не указывается, так как проспект первого выпуска облигаций (далее – Проспект) предоставляется в уполномоченный орган одновременно с проспектом второй облигационной программы Эмитента для прохождения государственной регистрации
2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:	210 000 000 000 (двести десять миллиардов) тенге
3) сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы), в том числе: дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган): количество и вид облигаций: объем выпуска по номинальной стоимости: количество размещенных облигаций выпуска; общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций: сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций: количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа: сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям: в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган,	Не указывается, так как Проспект предоставляется в уполномоченный орган одновременно с проспектом второй облигационной программы Эмитента для прохождения государственной регистрации

<p>принявший такие решения, основание и дату их принятия:</p> <p>рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:</p> <p>в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:</p>	
3. Сведения о выпуске облигаций:	
1) вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения (далее – облигации)
2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигаций):	1000 (одна тысяча) тенге
3) количество облигаций:	30 000 000 (тридцать миллионов) штук
4) общий объем выпуска облигаций:	30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге
5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:	<p>Валюта номинальной стоимости – тенге. Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иные валюты, кроме доллара США и евро, при осуществлении выплаты по облигациям в</p>

	<p>пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций – нерезиденту Республики Казахстан</p>
4. Способ оплаты размещаемых облигаций:	<p>Оплата облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.</p> <p>Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с Договором купли продажи облигаций</p>
5. Получение дохода по облигациям:	
1) ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям):	<p>Годовая ставка купонного вознаграждения является фиксированной в течение всего срока обращения облигаций и составляет 4.05% годовых от номинальной стоимости облигаций.</p> <p>Ставка вознаграждения по облигациям не является индексированной величиной.</p>
2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:	2 (два) раза в год, через каждые 6 (шесть) месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций в течение всего периода обращения облигаций.
3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:	Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения облигаций до даты начала погашения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения облигаций и заканчивается в последний день обращения облигаций.
4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:	<p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированным в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего услуги по ведению реестров держателей ценных бумаг Эмитента) (далее – дата фиксации). Выплата купонного вознаграждения по облигациям осуществляется в тенге путем перечисления денег на банковские счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой фиксации.</p> <p>Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям.</p>
5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:	Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения облигаций.

6. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:	
1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов:	Облигации Эмитента не являются облигациями специальной финансовой компании.
2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях:	
3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов:	
7. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:	
1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования:	Облигации Эмитента не являются облигациями специальной финансовой компании.
2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации:	
3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением:	
4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам:	
5) расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов:	
6) сведения о наличии опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации:	

7) размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации:	
8) критерии однородности прав требований:	
9) очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы:	
8. Условия и порядок размещения облигаций:	
1) дата начала размещения облигаций:	Дата начала обращения облигаций
2) дата окончания размещения облигаций:	Последний день периода обращения облигаций
3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):	Облигации размещаются только на неорганизованном рынке ценных бумаг
9. Условия и порядок обращения облигаций:	
1) дата начала обращения облигаций:	Дата первого отчета об исполнении первых встречных приказов о списании и зачислении ценных бумаг (облигаций) в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг".
2) дата окончания обращения облигаций:	Последний день периода обращения облигаций
3) срок обращения:	Срок обращения облигаций составляет 25 (двадцать пять) лет с даты начала обращения облигаций.
4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):	Облигации обращаются только на неорганизованном рынке ценных бумаг.
10. Условия и порядок погашения облигаций:	
1) дата погашения облигаций:	День, следующий за последним днем обращения облигаций по истечении 25 (двадцати пяти) лет с даты начала обращения облигаций.
2) способ погашения облигаций:	Оплата облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме. Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем обращения облигаций, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.

	<p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иные валюты, кроме доллара США и евро, при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций – нерезиденту Республики Казахстан</p> <p>Место, где будет произведено погашение облигаций: Республика Казахстан, А05А2Х0, г. Алматы, Алмалинский район, пр. Абылай хана, 91</p>
<p>3) если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав:</p>	<p>Не применимо.</p>
<p>11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указываются:</p>	
<p>1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций:</p>	<p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на неорганизованном рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения.</p> <p>Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета директоров.</p> <p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций.</p>

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

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

Держатель облигаций должен подать заявление о выкупе принадлежащих ему облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

для юридического лица:

- наименование держателя облигаций;
- бизнес-идентификационный номер;
- номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации);
- юридический адрес и фактическое местонахождение;
- телефоны;
- банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

для физического лица:

- фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций;
- индивидуальный идентификационный номер;
- номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;
- место жительства;
- телефоны;
- банковские реквизиты;
- количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

Эмитент осуществляет выкуп облигаций у держателей облигаций, подавших в адрес Эмитента указанные выше письменные уведомления, а также зарегистрированных в реестре держателей облигаций Эмитента по состоянию на начало последнего календарного дня, предшествующего дате выкупа.

Эмитент осуществляет выкуп облигаций согласно условиям заключенных с держателями облигаций договоров купли-продажи облигаций. Держатели

	<p>облигаций, планирующие продать принадлежащие им облигации в ходе их выкупа Эмитентом, осуществляют продажу облигаций Эмитенту путем подачи приказов на списание в порядке, предусмотренном внутренними документами АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – центральный депозитарий).</p> <p>Принятие Эмитентом решения о выкупе облигаций не является причиной возникновения у держателей облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им облигации.</p> <p>Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 35 (тридцати пяти) рабочих дней после первого опубликования соответствующей информации о выкупе облигаций Эмитентом.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом на официальном сайте Эмитента (www.hcsbk.kz).</p> <p>Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном проспектом.</p>
<p>2) сроки реализации права выкупа облигаций:</p>	<p>Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о принятии такого решения посредством публикации соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.hcsbk.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>Опубликованное информационное сообщение, должно содержать следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - указание на рынок, на котором будет осуществляться выкуп облигаций (неорганизованный); - количество выкупаемых облигаций; - дата проведения выкупа облигаций; - порядок расчетов, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> для неорганизованного рынка: (а) порядок подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций; - иные условия выкупа, определенные соответствующим решением Совета директоров Эмитента. <p>Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Совета директоров Эмитента.</p>
<p>12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:</p>	

1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:	Дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, проспектом не установлены.
2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):	
3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений):	
13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:	
1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям:	Облигации данного выпуска являются не конвертируемыми.
2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения). Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 Закона о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.	
14. Сведения об имуществе эмитента, являющимся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:	
1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества:	Данный выпуск облигаций не является обеспеченным.
2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций:	
3) порядок обращения взыскания на предмет залога.	

<p>15. Данные банка, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка):</p>	<p>Данный выпуск облигаций не является обеспеченным.</p>
<p>16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций:</p>	<p>Облигации не являются инфраструктурными.</p>
<p>17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:</p>	
<p>1) конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:</p>	<p>Средства от размещения Облигаций будут направлены на предоставление предварительных и промежуточных жилищных займов в целях обеспечения выкупа жилья вкладчиками АО "Жилстройсбербанк Казахстана", являющимися очередниками, состоящими в списках местных исполнительных органов.</p>
<p>2) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора:</p>	<p>Облигации не являются инфраструктурными.</p>
<p>18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям:</p>	<p>Облигации не будут оплачиваться правами требования.</p>
<p>19. Права, предоставляемые держателю облигаций:</p>	
<p>1) право получения от эмитента в предусмотренный проспектом</p>	

<p>выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • право на получение от Эмитента номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные проспектом; • право на получение вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные проспектом; • право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
<p>2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан; • право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; • право требовать выкупа облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
<p>3) иные права:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • право получения отчета о целевом использовании выделенных средств (периодичностью один раз в полугодие); • иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. <p>Условия, порядок и сроки реализации права держателей облигаций на требование выкупа принадлежащих им облигаций:</p> <p>При возникновении права требования выкупа облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о возникновении основания для выкупа облигаций посредством публикации соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.hcsbk.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.</p> <p>В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе с указанием количества облигаций, заявленных к выкупу.</p> <p>В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе облигаций, Совет директоров Эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявок на выкуп, принять решение о:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выкупе облигаций;

- цене, по которой будет производиться выкуп облигаций;
- количестве выкупаемых облигаций;
- дате проведения выкупа облигаций;
- порядке расчетов, в том числе (а) порядок подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций;
- иные решения, необходимые для организации выкупа облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.hcsbk.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Опубликованное информационное сообщение, должно содержать следующие сведения:

- цена, по которой будет производиться выкуп облигаций, с указанием порядка расчета данной цены;
- количество выкупаемых облигаций;
- дата проведения выкупа облигаций;
- порядок расчетов, в том числе: (а) порядок подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций;
- иная информация, необходимая для организации выкупа облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций:

а) в случае наступления события дефолта, предусмотренного проспектом.

Порядок и сроки реализации держателями облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 20 настоящего проспекта.

б) иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

20. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:	
1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:	<p>Дефолт - невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам.</p> <p>Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента - частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям в сроки выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренные проспектом (далее – «Событие дефолта»).</p>
2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуру защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств:	<p>В случае наступления События дефолта по облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям облигаций неустойку исходя из официальной базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям (день фактического платежа), за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).</p> <p>Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы.</p> <p>Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p> <p>В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей облигаций, либо прав требования по облигациям о выкупе облигаций (прав требования по облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества облигаций, заявленных к выкупу.</p> <p>Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События</p>

	<p>дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей облигаций.</p> <p>В повестку дня общего собрания держателей облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности, который должен быть составлен с учетом объема облигаций либо прав требования по облигациям, заявленных держателями к выкупу, и (при необходимости) проекта возможных изменений в проспекте.</p> <p>В случае если по итогам проведения общего собрания держателей облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям и выкупу облигаций по полученным письменным требованиям держателей облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей облигаций или прав требования по облигациям регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.</p> <p>В случае если по итогам проведения общего собрания держателей облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, Совет директоров Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых облигацией ее держателю.</p> <p>В случае наступления дефолта по облигациям решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Советом директоров Эмитента с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых облигацией ее держателю. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по облигациям.</p>
<p>3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих</p>	<p>При наступлении События дефолта по облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей облигаций.</p> <p>В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей облигаций посредством размещения соответствующего</p>

<p>требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:</p>	<p>информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Эмитента (www.hcsbk.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными документами Эмитента, и на официальном интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта; - сведения об объеме неисполненных обязательств; - перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей облигаций с требованием к Эмитенту; - меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта; - дата проведения общего собрания держателей облигаций; - иную информацию по решению Эмитента. <p>Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p>
<p>4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц):</p>	<p>Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям – отсутствуют.</p>
<p>21. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций:</p>	<p>Прогноз источников и потоков денежных средства Эмитента будет указан в Проспекте выпуска облигаций.</p>
<p>22. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):</p>	
<p>1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций:</p>	<p>Представитель держателей облигаций по данному выпуску не предусмотрен.</p>
<p>2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций:</p>	
<p>3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций</p>	

23. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):

1) полное наименование платежного агента:

2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам:

3) дата и номер договора с платежным агентом:

Выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

24. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):

1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

Включение и нахождение облигаций данного выпуска в официальном списке фондовой биржи не предусмотрено.

Иных консультантов не имеется.

2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.

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

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



(Handwritten signatures in blue ink)

Ибрагимова Л.Е.

Абсаттарова Р.К.

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

Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций

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

в тыс. тенге

	1 полугодие 2020	2 полугодие 2020	1 полугодие 2021	2 полугодие 2021	1 полугодие 2022	2 полугодие 2022	1 полугодие 2023
Поступление, всего:	372 512 891	350 294 200	288 944 859	161 162 962	301 228 164	96 245 105	260 165 768
Погашение ценных бумаг	111 054 000	25 394 367	26 613 941	16 328 046	41 643 488	3 992 600	3 480 555
Доходы (кэшевые)	46 813 205	49 509 314	53 174 645	58 988 461	60 652 769	62 738 786	62 627 480
Притоки во вклады	56 645 685	87 790 518	46 756 273	85 846 455	68 931 906	29 513 719	64 057 733
Привлечение кредита	128 000 000	7 600 000	162 400 000		130 000 000		130 000 000
Размещение облигаций							
Размещение облигаций пределах 2 облигационной программы	30 000 000	180 000 000					
1 -ый выпуск	30 000 000						
2 -ый выпуск		90 000 000					
3 -ый выпуск		90 000 000					
последующие выпуски							
Выбытие, всего:	224 098 191	470 494 142	246 722 723	213 698 231	166 532 638	230 524 493	150 840 282
Выдача займов	75 598 525	250 135 224	152 691 222	136 950 243	50 693 430	94 026 764	51 690 949
Расходы (кэшевые)	15 131 288	15 131 288	15 630 175	15 630 175	16 053 491	16 053 491	16 157 981
Выплата дивидендов		8 292 600		7 323 254		7 948 356	

Капитальные вложения	2 929 587	648 974	1 293 188	1 293 188	1 051 631	1 051 631	1 370 726
Выплата вознаграждения по средствам клиентов	15 353 211	15 909 609	16 733 186	17 231 117	18 244 218	18 605 272	19 196 191
Выплата вознаграждения по займам полученным	240 750	582 750	704 550	704 550	802 050	802 050	899 550
Приобретение финансовых активов	111 054 000	175 394 367	46 613 941	16 328 046	71 643 488	83 992 600	53 480 555
Погашение облигаций							
Выплата купона по первому выпуску облигаций в пределах 1 облигационной программы	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000
Выплата купона по облигациям на АИХ	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830
Выплата купона по 2-ой облигационной программе		607 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Погашение бюджетных кредитов		1 000	5 013 130	10 194 327	1 000	1 000	1 000
Чистый приток/отток средств Банка	148 414 699	-120 199 942	42 222 136	-52 535 269	134 695 526	-134 279 389	109 325 486
Остаток на начало периода	14 593 821	163 008 520	42 808 578	85 030 714	32 495 445	167 190 971	32 911 582
Остаток на конец периода	163 008 520	42 808 578	85 030 714	32 495 445	167 190 971	32 911 582	142 237 067

Продолжение

в тыс. тенге

	2 полугодие 2023	1 полугодие 2024	2 полугодие 2024	1 полугодие 2025	2 полугодие 2025	1 полугодие 2026	2 полугодие 2026
Поступление, всего:	94 893 228	279 592 387	98 686 967	269 670 447	100 888 464	150 653 969	105 494 882
Погашение ценных бумаг	3 762 783	16 572 914	3 000 000		417 148	4 000 000	
Доходы (кэшевые)	64 639 249	65 758 854	67 871 211	69 046 796	71 264 772	72 499 136	74 828 010
Притоки во вклады	26 491 196	67 260 620	27 815 756	70 623 651	29 206 544	74 154 833	30 666 871
Привлечение кредита		130 000 000		130 000 000			
Размещение облигаций							

Размещение облигаций пределах 2 облигационной программы							
1 -ый выпуск							
2 -ый выпуск							
3 -ый выпуск							
последующие выпуски							
Выбытие, всего:	216 756 516	261 367 520	113 967 265	250 111 231	116 282 592	144 602 812	115 034 425
Выдача займов	95 024 283	197 260 620	27 815 756	200 623 651	29 206 544	74 154 833	30 666 871
Расходы (кэшьюе)	16 157 981	16 965 880	16 965 880	17 814 174	17 814 174	18 704 883	18 704 883
Выплата дивидендов	9 765 156		10 253 414		10 766 084		11 304 389
Капитальные вложения	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Выплата вознаграждения по средствам клиентов	19 523 913	20 156 001	20 500 109	21 163 801	21 525 114	22 221 991	22 601 370
Выплата вознаграждения по займам полученным	899 550	997 050	997 050	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550
Приобретение финансовых активов	53 762 783	16 572 914	28 000 000	-	25 417 148	19 000 000	-
Погашение облигаций				-		-	20 000 000
Выплата купона по первому выпуску облигаций в пределах 1 облигационной программы	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000	1 027 000
Выплата купона по облигациям на АТХ	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830
Выплата купона по 2-ой облигационной программе	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Погашение бюджетных кредитов	12 208 794	1 000	21 000	1 000	1 044 922	12 500	1 248 307
Чистый приток/отток средств Банка	-121 863 287	18 224 867	-15 280 297	19 559 216	-15 394 129	6 051 157	-9 539 544
Остаток на начало периода	142 237 067	20 373 780	38 598 647	20 373 780	39 932 996	24 538 867	30 590 024
Остаток на конец периода	20 373 780	38 598 647	23 318 350	39 932 996	24 538 867	30 590 024	21 050 481

	1 полугодие 2027	2 полугодие 2027	1 полугодие 2028	2 полугодие 2028	1 полугодие 2029	2 полугодие 2029	1 полугодие 2030
Поступление, всего:	154 486 668	110 769 626	164 686 001	118 308 107	169 770 301	122 623 512	178 258 816
Погашение ценных бумаг	500 000		3 000 000	2 000 000		500 000	
Доходы (кэшевые)	76 124 093	78 569 411	79 930 298	82 497 881	83 926 813	86 622 775	88 123 153
Притоки во вклады	77 862 575	32 200 215	81 755 704	33 810 226	85 843 489	35 500 737	90 135 663
Привлечение кредита							
Размещение облигаций							
Размещение облигаций пределах 2 облигационной программы							
1 -ый выпуск							
2 -ый выпуск							
3 -ый выпуск							
последующие выпуски							
Выбытие, всего:	150 828 897	114 981 740	164 673 855	116 921 448	135 276 706	159 412 633	158 216 178
Выдача займов	77 862 575	32 200 215					
Расходы (кэшевые)	19 640 127	19 640 127	20 622 133			20 622 133	21 653 240
Выплата дивидендов		11 869 608		12 463 088		13 086 243	
Капитальные вложения	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Выплата вознаграждения по средствам клиентов	23 333 090	23 731 439	24 499 745	24 918 011	25 724 732	26 163 911	27 010 969
Выплата вознаграждения по займам полученным	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550
Приобретение финансовых активов	20 500 000	18 000 000	110 000 000	70 000 000	100 000 000	90 000 000	100 000 000
Погашение облигаций	-						
Выплата купона по первому выпуску облигаций в пределах 1 облигационной программы							

Выплата купона по облигациям на АИХ	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830
Выплата купона по 2-ой облигационной программе	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Погашение бюджетных кредитов	11 499	58 746	70 371	58 743	70 368	58 740	70 364
Чистый приток/отток средств Банка	3 657 771	-4 212 114	12 147	1 386 659	34 493 596	-36 789 120	20 042 638
Остаток на начало периода	24 538 867	28 196 639	23 984 524	23 996 671	25 383 330	59 876 926	23 087 805
Остаток на конец периода	28 196 639	23 984 524	23 996 671	25 383 330	59 876 926	23 087 805	43 130 443

	2 полугодие 2030	1 полугодие 2031	2 полугодие 2031	1 полугодие 2032	2 полугодие 2032	1 полугодие 2033	2 полугодие 2033
Поступление, всего:	128 229 688	233 371 757	134 641 172	196 530 345	141 373 231	206 356 862	148 441 892
Погашение ценных бумаг		46 200 000					
Доходы (кэшевые)	90 953 914	92 529 311	95 501 610	97 155 776	100 276 690	102 013 565	105 290 525
Притоки во вклады	37 275 774	94 642 446	39 139 562	99 374 569	41 096 541	104 343 297	43 151 368
Привлечение кредита							
Размещение облигаций							
Размещение облигаций пределах 2 облигационной программы							
1 -ый выпуск							
2 -ый выпуск							
3 -ый выпуск							
последующие выпуски							
Выбытие, всего:	142 406 245	210 649 385	160 549 538	163 204 253	173 849 996	188 586 863	166 551 646
Выдача займов							
Расходы (кэшевые)	21 653 240	22 735 902	22 735 902	23 872 697	23 872 697	25 066 332	25 066 332
Выплата дивидендов	13 740 555		14 427 583		15 148 962		15 906 410

Капитальные вложения	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Выплата вознаграждения по средствам клиентов	27 472 107	28 361 517	28 845 712	29 779 593	30 287 998	31 268 573	31 802 397
Выплата вознаграждения по займам полученным	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550
Приобретение финансовых активов	70 000 000	150 000 000	85 000 000	100 000 000	95 000 000	65 000 000	87 000 000
Погашение облигаций						57 700 000	
Выплата купона по первому выпуску облигаций в пределах 1 облигационной программы							
Выплата купона по облигациям на АИХ	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	2 763 830	
Выплата купона по 2-ой облигационной программе	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Погашение бюджетных кредитов	58 738	70 360	58 736	70 357	58 734	70 353	58 731
Чистый приток/отток средств Банка	-14 176 557	22 722 373	-25 908 366	33 326 093	-32 476 765	17 769 999	-18 109 753
Остаток на начало периода	43 130 443	28 953 886	51 676 259	25 767 893	59 093 985	26 617 220	44 387 220
Остаток на конец периода	28 953 886	51 676 259	25 767 893	59 093 985	26 617 220	44 387 220	26 277 466

	1 полугодие 2034	2 полугодие 2034	1 полугодие 2035	2 полугодие 2035	1 полугодие 2036	2 полугодие 2036	1 полугодие 2037
Поступление, всего:	216 674 705	155 863 987	227 508 441	163 657 186	238 883 863	171 840 046	250 828 056
Погашение ценных бумаг							
Доходы (кэшевые)	107 114 244	110 555 051	112 469 956	116 082 804	118 093 454	121 886 944	123 998 126
Притоки во вклады	109 560 462	45 308 936	115 038 485	47 574 383	120 790 409	49 953 102	126 829 930
Привлечение кредита							
Размещение облигаций							
Размещение облигаций пределах 2 облигационной программы							
1 -ый выпуск							
2 -ый выпуск							

3 -ый выпуск							
последующие выпуски							
Выбытие, всего:	177 939 774	193 190 401	198 897 353	192 011 095	244 019 311	166 022 821	225 263 543
Выдача займов							
Расходы (кэшевые)	26 319 648	26 319 648	27 635 631	27 635 631	29 017 412	29 017 412	30 468 283
Выплата дивидендов		16 701 730		17 536 817		18 413 658	
Капитальные вложения	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Выплата вознаграждения по средствам клиентов	32 832 001	33 392 517	34 473 601	35 062 143	36 197 281	36 815 250	38 007 146
Выплата вознаграждения по займам полученным	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550
Приобретение финансовых активов	112 000 000	110 000 000	130 000 000	105 000 000	150 000 000	75 000 000	150 000 000
Погашение облигаций							
Выплата купона по первому выпуску облигаций в пределах 1 облигационной программы							
Выплата купона по облигациям на АИХ							
Выплата купона по 2-ой облигационной программе	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Погашение бюджетных кредитов	70 349	58 729	70 345	58 728	22 086 842	58 725	70 339
Чистый приток/отток средств Банка	38 734 931	-37 326 414	28 611 088	-28 353 908	-5 135 449	5 817 225	25 564 513
Остаток на начало периода	26 277 466	65 012 397	27 685 984	56 297 072	27 943 164	22 807 715	28 624 940
Остаток на конец периода	65 012 397	27 685 984	56 297 072	27 943 164	22 807 715	28 624 940	54 189 452

	2 полугодие 2037	1 полугодие 2038	2 полугодие 2038	1 полугодие 2039	2 полугодие 2039	1 полугодие 2040	2 полугодие 2040
Поступление, всего:	180 432 048	263 369 459	189 453 650	276 537 932	198 926 333	290 364 828	208 872 649
Погашение ценных бумаг							
Доходы (кэшевые)	127 981 291	130 198 032	134 380 355	136 707 934	141 099 373	143 543 331	148 154 342

Притоки во вклады	52 450 757	133 171 426	55 073 295	139 829 998	57 826 960	146 821 497	60 718 308
Привлечение кредита							
Размещение облигаций							
Размещение облигаций пределах 2 облигационной программы							
1 -ый выпуск							
2 -ый выпуск							
3 -ый выпуск							
последующие выпуски							
Выбытие, всего:	208 227 090	249 685 303	199 631 566	260 282 259	218 743 420	236 045 481	259 624 204
Выдача займов							
Расходы (кэшевые)	30 468 283	31 991 697	31 991 697	33 591 282	33 591 282	35 270 846	35 270 846
Выплата дивидендов	19 334 341		20 301 058		21 316 111		22 381 916
Капитальные вложения	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Выплата вознаграждения по средствам клиентов	38 656 013	39 907 503	40 588 814	41 902 878	42 618 254	43 998 022	44 749 167
Выплата вознаграждения по займам полученным	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550
Приобретение финансовых активов	105 000 000	150 000 000	85 000 000	150 000 000	100 500 000	150 000 000	122 500 000
Погашение облигаций							
Выплата купона по первому выпуску облигаций в пределах 1 облигационной программы							
Выплата купона по облигациям на АИХ							
Выплата купона по 2-ой облигационной программе	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Погашение бюджетных кредитов	8 050 678	21 068 328	15 032 222	28 070 324	13 999 998	58 838	28 004 499
Чистый приток/отток средств Банка	-27 795 042	13 684 155	-10 177 916	16 255 672	-19 817 087	54 319 347	-50 751 554
Остаток на начало периода	54 189 452	26 394 410	40 078 566	29 900 650	46 156 322	26 339 235	80 658 581

Остаток на конец периода	26 394 410	40 078 566	29 900 650	46 156 322	26 339 235	80 658 581	29 907 027
---------------------------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

	1 полугодие 2041	2 полугодие 2041	1 полугодие 2042	2 полугодие 2042	1 полугодие 2043	2 полугодие 2043	1 полугодие 2044
Поступление, всего:	304 883 070	219 316 282	320 127 223	230 282 096	336 133 584	241 796 201	352 940 263
Погашение ценных бумаг							
Доходы (кэшевые)	150 720 497	155 562 059	158 256 522	163 340 162	166 169 348	171 507 170	174 477 816
Притоки во вклады	154 162 572	63 754 223	161 870 701	66 941 934	169 964 236	70 289 031	178 462 448
Привлечение кредита							
Размещение облигаций							
Размещение облигаций пределах 2 облигационной программы							
1 -ый выпуск							
2 -ый выпуск							
3 -ый выпуск							
последующие выпуски							
Выбытие, всего:	270 008 922	256 244 300	274 170 534	259 620 401	248 540 228	275 265 308	254 611 489
Выдача займов							
Расходы (кэшевые)	37 034 388	37 034 388	38 886 108	38 886 108	40 830 413	40 830 413	42 871 934
Выплата дивидендов		23 501 012		24 676 063		25 909 866	
Капитальные вложения	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Выплата вознаграждения по средствам клиентов	46 197 923	46 986 625	48 507 819	49 335 957	50 933 210	51 802 754	53 479 871
Выплата вознаграждения по займам полученным	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550	1 094 550
Приобретение финансовых активов	180 000 000	110 000 000	180 000 000	110 000 000	150 000 000	120 000 000	150 000 000
Погашение облигаций							

Выплата купона по первому выпуску облигаций в пределах 1 облигационной программы							
Выплата купона по облигациям на АИХ							
Выплата купона по 2-ой облигационной программе	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500	4 252 500
Погашение бюджетных кредитов	58 835	32 004 499	58 832	30 004 499	58 829	30 004 499	1 541 909
Чистый приток/отток средств Банка	34 874 148	-36 928 018	45 956 689	-29 338 305	87 593 357	-33 469 107	98 328 775
Остаток на начало периода	29 907 027	64 781 175	27 853 157	73 809 846	44 471 540	132 064 897	98 595 790
Остаток на конец периода	64 781 175	27 853 157	73 809 846	44 471 540	132 064 897	98 595 790	196 924 565

	2 полугодие 2044	1 полугодие 2045	2 полугодие 2045
Поступление, всего:	253 886 011	370 587 277	266 580 311
Погашение ценных бумаг			
Доходы (кэшевые)	180 082 528	183 201 707	189 086 655
Притоки во вклады	73 803 482	187 385 570	77 493 657
Привлечение кредита			
Размещение облигаций			
Размещение облигаций пределах 2 облигационной программы			
1 -ый выпуск			
2 -ый выпуск			
3 -ый выпуск			
последующие выпуски			
Выбытие, всего:	331 171 793	287 887 170	446 803 970
Выдача займов			
Расходы (кэшевые)	42 871 934	45 015 530	45 015 530

Выплата дивидендов	27 205 359		28 565 627
Капитальные вложения	1 370 726	1 370 726	1 370 726
Выплата вознаграждения по средствам клиентов	54 392 892	56 153 864	57 112 537
Выплата вознаграждения по займам полученным	1 094 550	1 094 550	1 094 550
Приобретение финансовых активов	120 000 000	150 000 000	
Погашение облигаций		30 000 000	180 000 000
Выплата купона по первому выпуску облигаций в пределах 1 облигационной программы			
Выплата купона по облигациям на АИХ			
Выплата купона по 2-ой облигационной программе	4 252 500	4 252 500	3 645 000
Погашение бюджетных кредитов	79 983 833		130 000 000
Чистый приток/отток средств Банка	-77 285 782	82 700 107	-180 223 658
Остаток на начало периода	196 924 565	119 638 782	202 338 889
Остаток на конец периода	119 638 782	202 338 889	22 115 230

Прогнозы источников и потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем Приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр налогового законодательства), изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий.

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

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

Председатель Правления



Ибрагимова Л.Е.

И.о. Главного бухгалтера

Абсаттарова Р.К.

АО «Жилстройбанк Казахстана»

Прошнуровано и пронумеровано в
количестве *58 (пятьдесят восемь)* листов

Председатель Правления Ибрагимов Д.Е.

И.о. Главного бухгалтера Абсаттарова Р.К.

