

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

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

<b>2. Сведения об облигационной программе:</b>	
⇒ дата государственной регистрации проспекта облигационной программы	Проспект первого выпуска облигаций в пределах четвертой облигационной программы Эмитента предоставляется в уполномоченный орган одновременно с Проспектом четвертой облигационной программы Эмитента для прохождения государственной регистрации
⇒ объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск	300 000 000 000 (триста миллиардов) тенге
⇒ порядковый номер выпуска облигаций	Выпуск является первым в пределах четвертой облигационной программы Эмитента
⇒ сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы):	Не применимо, выпуск облигаций является первым в пределах четвертой облигационной программы Эмитента
⇒ права, представляемые ранее выпущенными облигациями в рамках облигационной программы их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:	не применимо, выпуск облигаций является первым в пределах четвертой облигационной программы Эмитента

<b>3. Структура первого выпуска облигаций в пределах четвертой облигационной программы:</b>	
1) вид облигаций	купонные облигации без обеспечения, выпускаемые в соответствии с законодательством Республики Казахстан
2) ⇒ количество выпускаемых облигаций	17 000 000 (семнадцать миллионов) штук
⇒ общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости	170 000 000 000 (сто семьдесят миллиардов) тенге
3) ⇒ номинальная стоимость одной облигации	10 000 (десять тысяч) тенге
4) вознаграждение по облигациям:	
⇒ ставка вознаграждения по облигациям	ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций и составляет 7,5% (семь целых пять десятых процента) годовых от номинальной стоимости

<p>⇒ дата, с которой начинается начисление вознаграждения</p>	<p>начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения облигаций и заканчивается в дату погашения облигаций</p>
<p>⇒ периодичность и даты выплаты вознаграждения</p>	<p>выплата вознаграждения производится Эмитентом 2 (два) раза в год по истечении каждых 6 (шести) месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций.</p> <p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения Правления Эмитента).</p>
<p>⇒ порядок и условия выплаты вознаграждения (в случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, указывается валюта выплаты и курс конвертации)</p>	<p>Вознаграждение по облигациям выплачивается в тенге путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.</p> <p>На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.</p> <p>Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигации на полугодовую ставку вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям.</p> <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы 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 вознаграждения допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения, от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего</p>

	<p>письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
⇒ период времени, применяемого для расчета вознаграждения	выплата вознаграждения производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце) в течение всего срока обращения облигаций
⇒ порядок расчета при выпуске индексированных облигаций	облигации настоящего выпуска не являются индексированными
⇒ если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера	ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций
5) сведения об обращении и погашении облигаций:	
⇒ дата начала обращения облигаций	<p>Датой начала обращения облигаций является дата проведения Первого состоявшегося аукциона в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с настоящим Проспектом.</p> <p>Информация о дате начала обращения облигаций, определенной по итогам Первого состоявшегося аукциона, будет опубликована Эмитентом на корпоративном веб-сайте Эмитента (<a href="http://www.halykbank.kz">http://www.halykbank.kz</a>) и интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz/">http://www.kase.kz/</a>)</p>
⇒ рынок, на котором планируется обращение облигаций	организованный и неорганизованный рынок ценных бумаг
⇒ срок обращения облигаций	10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций
⇒ условия погашения облигаций	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой окончания срока обращения облигаций, путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты окончания срока обращения облигаций.</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту</p>

	<p>(исключительно доллар США или евро) при погашении облигаций допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты окончания срока обращения облигаций от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
⇒ дата (период) погашения облигаций	в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за датой окончания срока обращения облигаций
⇒ место, где будет произведено погашение облигаций	Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», по месту нахождения Правления Эмитента
⇒ способ погашения облигаций	погашение суммы основного долга и выплата последнего вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты окончания срока обращения облигаций
б) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций)	облигации не являются обеспеченными или ипотечными
7) сведения о представителе держателей облигаций (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора об оказании услуг представителя держателей облигаций)	<p>Представитель держателей облигаций: акционерное общество «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», имеющее Лицензию брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов Клиентов в качестве номинального держателя № 0401201249 от 31 июля 2006 г.</p> <p>Место нахождения: Республика Казахстан, город Алматы, ул. Шевченко, 100;</p> <p>Председатель Правления: Каламхатов Нурлан Базарбаевич;</p> <p>Дата и номер договора: Договор об оказании услуг Представителя держателей облигаций № ПДО-975 от 23 декабря 2014 г.;</p> <p>Контактный тел./факс: 8 (727) 244 32 32, адрес электронной почты: (info@bcc-invest.kz)</p>
8) сведения о регистраторе (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг):	<p>Формирование, ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг осуществляется акционерным обществом акционерным обществом «Единый регистратор ценных бумаг».</p> <p>Дата и номер договора с регистратором: Сертификат, выданный АО «Единый регистратор ценных бумаг» в</p>

	<p>подтверждение того, что с АО «Народный сберегательный банк Казахстана» заключен договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг путем присоединения к типовой форме с 01 января 2014 года на неопределенный срок, данному договору присвоен номер 899.</p> <p>Место нахождения регистратора – Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, пр. Абылай хана, дом № 141, телефон +7 (727) 272 47 60, +7(727) 272 47 66.</p>
<p>9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций (указываются наименование, место нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, дата и номер соответствующих договоров)</p>	<p>Андеррайтером облигаций является акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, ПЦ «Нурлы Тау», 3 Б, 6 этаж; тел: + 7 (727) 244-65-40, факс: + 7 (727) 259-05-93), которое является членом ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» и АО «Казахстанская фондовая биржа», действует на основании государственной лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 4.2.92/28 от 24 июня 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>Андеррайтер осуществляет свои функции на основании заключенного с Эмитентом Договора № 987 об оказании услуг андеррайтера от 23 декабря 2014 года.</p>
<p>10) сведения о платежном агенте (указывается его наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер соответствующего договора)</p>	<p>Платежный агент не предусмотрен.</p> <p>Выплата вознаграждения и основного долга по облигациям осуществляется Эмитентом самостоятельно.</p>
<p>11) права, предоставляемые облигацией ее держателю</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ право на получение номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;</li> <li>▪ право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;</li> <li>▪ на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;</li> <li>▪ на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>▪ право требования выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям. При этом неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям исчисляется исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день</li> </ul>

	<p>исполнения обязательств или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных подпунктом 11-1) пункта 3 и пункта 3-2 настоящего Проспекта;</li> <li>▪ иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</li> </ul> <p>Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено.</p> <p>Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
<p>11-1) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента:</p>	<p>Событие, при наступлении которого может быть объявлен дефолт (далее – <b>Событие дефолта</b>) по Облигациям Эмитента:</p> <p><b>1) Неисполнение платежных обязательств по Облигациям</b></p> <p>Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) вознаграждения по облигациям со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты основного долга и (или) вознаграждения.</p> <p><b>2) Нарушение ограничений (ковенантов)</b></p> <p>Эмитент не исполняет или иным образом нарушает любое из установленных ограничений (ковенантов) по облигациям, предусмотренных п. 3-2 настоящего Проспекта, и такое нарушение не устраняется в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты его возникновения.</p> <p><b>Освобождение от ответственности</b></p> <p>Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Эмитентом в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредоставления Регистратором Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось</p>

	<p>возможным предвидеть или предотвратить (включая, но не ограничиваясь: стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
<p>⇒ меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств</p>	<p>В случае наступления дефолта по облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить в пользу держателей облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующую на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p> <p>В срок, установленный законодательством Республики Казахстан, Эмитент информирует держателей облигаций о факте возникновения события дефолта посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на корпоративном веб-сайте Эмитента (<a href="http://www.halykbank.kz">http://www.halykbank.kz</a>), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">http://www.dfo.kz</a>), которое должно включать в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ информацию о факте возникновения наступления дефолта;</li> <li>▪ объем неисполненных обязательств Эмитента на дату наступления дефолта, причины неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;</li> <li>▪ меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по облигациям;</li> <li>▪ процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств;</li> <li>▪ иную информацию по решению Эмитента.</li> </ul> <p>Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p> <p>При наступлении событий дефолта Эмитент разработает и утвердит соответствующим органом Эмитента План мероприятий по устранению причин, вызвавших события</p>

	<p>дефолта, с целью обеспечения прав держателей облигаций.</p> <p>Эмитент в течение 60 (шестьдесят) рабочих дней с даты наступления одного или всех событий дефолта обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших события дефолта (за исключением событий, являющихся следствием обстоятельств непреодолимой силы) («Период отсрочки»). В случае неустранения таких причин в указанный период держатели облигаций Эмитента в течение 5 (пяти) рабочих дней, отсчитываемых с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки, имеют право требовать у Эмитента выкуп принадлежащих им облигаций посредством предоставления Эмитенту требования о выкупе облигаций.</p> <p>После получения одного из таких требований Эмитент определяет дату выкупа облигаций, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на корпоративном веб-сайте Эмитента (<a href="http://www.halykbank.kz">http://www.halykbank.kz</a>), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">http://www.dfo.kz</a>).</p> <p>Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа.</p> <p>Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, нет.</p>
<p>12) право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (в случае, если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций)</p>	<p>По решению Совета директоров Эмитент в течение всего срока обращения облигаций имеет право произвести в полном объеме досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения.</p> <p>В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций посредством размещения сообщения на корпоративном веб-сайте Эмитента (<a href="http://www.halykbank.kz">http://www.halykbank.kz</a>), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">http://www.dfo.kz</a>), и публикации в газетах</p>

«Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан» о порядке, условиях и сроках реализации Эмитентом права досрочного погашения облигаций.

Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.

При досрочном погашении облигаций на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты, предшествующей дате начала досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.

В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) при досрочном погашении облигаций допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров, от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

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

Выкуп облигаций по инициативе Эмитента:

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

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

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

ценных бумаг – по соглашению сторон сделки.

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

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

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

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

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

1. Принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
2. Принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
3. Незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

При наступлении указанных случаев Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан – в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения одного из событий, указанных в настоящем подпункте, Эмитент информирует о таком факте держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций и размещения сообщения на корпоративном веб-сайте Эмитента

	<p>(<a href="http://www.halykbank.kz">http://www.halykbank.kz</a>), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">http://www.dfo.kz</a>), и публикации в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан», включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место;</li> <li>▪ перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;</li> <li>▪ иную информацию по решению Эмитента.</li> </ul>
<p>12-1) порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций</p>	<p>Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО, будет размещаться на корпоративном веб-сайте Эмитента (<a href="http://www.halykbank.kz">http://www.halykbank.kz</a>), на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a>) в соответствии со сроками и порядком, указанными в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">http://www.dfo.kz</a>) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе.</p> <p>Информирование о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных настоящим Проспектом, осуществляется в порядке, предусмотренном подпунктом 11-1 пункта 3 настоящего Проспекта.</p>
<p>13) сведения об использовании денег от размещения облигаций:</p>	<p>Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения облигаций, на кредитование крупных предприятий реального сектора экономики, а также кредитование малого, среднего и розничного бизнеса.</p> <p>При наступлении случаев, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных от размещения облигаций денег, Эмитентом будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения в Проспект выпуска облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</p>
<p><b>3-1.</b> Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждения и основного долга приведены в Приложении 1 к настоящему Проспекту.</p>	
<p><b>3-2.</b> Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом и непредусмотренные Законом (если это предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций).</p>	<p>Ограничения (ковенанты), принятые Эмитентом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ не выплачивать дивиденды по простым акциям Эмитента на сумму более чем 50% от консолидированного чистого дохода согласно аудированной консолидированной финансовой отчетности Эмитента за год, в отношении которого</li> </ul>

	<p>производится выплата дивидендов. Указанное ограничение не применяется к оплате дивидендов по любым привилегированным акциям Эмитента;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан;</li> <li>▪ не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;</li> <li>▪ не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».</li> </ul> <p>В случае нарушения эмитентом условий, предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p> <p>Поскольку в соответствии с подпунктом 11-1 пункта 3 настоящего Проспекта к дефолту также приравнивается нарушение Эмитентом любого из установленных настоящим Проспектом ограничений (ковенант), порядок действий Эмитента и держателей облигаций в случае нарушения любого из вышеуказанных ограничений (ковенант) регулируется подпунктом 11-1 пункта 3 настоящего Проспекта.</p>
4. Информация об опционах:	По облигациям данного выпуска опционы не предусмотрены
5. Конвертируемые облигации:	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми
6. Способ размещения облигаций:	
1) срок и порядок размещения облигаций	<p>Облигации размещаются в течение всего срока обращения на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Облигации Эмитента будут обращаться как на организованном, так и неорганизованном рынках ценных бумаг.</p> <p>Эмитент не предполагает каких-либо ограничений в размещении и обращении облигаций, ограничений в отношении возможных приобретателей облигаций, в том числе в отношении круга лиц, среди которых</p>



Таблица - Прогноз денежных потоков Эмитента, млн. тенге

	2014 год	2015 год		2016 год		2017 год	
	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод
1. Чистый доход	51 441	47 576	41 068	64 034	68 901	74 990	81 118
1.1 Поправки, корректирующие чистый доход							
1.2 Ассигнования на обеспечение	-4 982	-6 000	-6 000	-6 585	-7 228	-7 933	-8 707
1.3 Амортизационные отчисления	2 771	2 645	2 645	2 751	2 861	2 976	3 095
1.4 начисленные доходы минус начисленные расходы	535	-3 817	-2 244	3 598	-405	-421	-439
1.5 Итого чистый доход после корректирующих поправок	53 118	54 748	46 667	64 271	73 672	80 369	87 169
2. Операционная деятельность							
2.1 Изменения по вкладам и кредитам в других банках	-90 786	100 321	-13 401	-119 969	-8 457	-8 795	-9 147
2.2 Изменения в портфеле ценных бумаг	2 358	60	-6 000	-78 716	-15 189	-15 796	-16 428
2.3 Изменения в правах требования по займам клиентам	-51 916	-103 600	-103 600	-180 899	-89 775	-93 366	-97 101
2.4 Изменения по другим требованиям и активам	1 769	3 298	-3 389	5 510	-618	-643	-669
2.5 Изменения в займах полученных от других банков и организаций	41 281	-9 865	0	-20 733	2 187	2 275	2 368
2.6 Изменения по обязательствам от привлечения средств клиентов	-23 620	52 582	146 902	261 813	99 201	103 219	107 399
2.7 Изменения по другим обязательствам	-6 857	-76	76	14 642	1 593	1 658	1 725
2.8 Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	-74 654	97 467	67 256	-54 082	62 615	68 920	75 316
3. Инвестиционная деятельность							
3.1 Изменения по инвестициям в капитал других юридических лиц	-27 154	0	0	8 500	659	-3 207	-3 335
3.2 Приобретение/реализация основных средств и других нефинансовых активов	-3 862	-398	398	-26 606	-5 058	-5 260	-5 470
3.3 Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	-31 016	-398	398	-18 106	-4 399	-8 467	-8 806
4. Финансовая деятельность							
4.1 Изменения в уставном капитале	0	0	0	0	0	0	0
4.2 Выкупленные собственные акции							
4.3 Изменения в дополнительном капитале		0	0	0	0	0	0
4.4 Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	100 000	170 000	0	0	0	0	0
4.5 Погашения долговых ценных бумаг		-8000	-7 433	-4 000	0	0	0
4.5 Прочие (выплата дивидендов)	0	-31 078	0	-35 803	0	-46 176	0
4.6 Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	100 000	130 922	-7 433	-39 803	0	-46 176	0
5. Итого увеличение (уменьшение) денег в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности	-5 670	227 991	60 221	-111 991	58 216	14 278	66 510
6. Остаток денег на начало отчётного периода	677 627	483 737	711 728	771 949	659 958	718 173	732 451
7. Остаток денег на конец отчётного периода	483 737	711 728	771 949	659 958	718 173	732 451	798 961

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

	2018 год		2019 год		2020 год		2021 год	
	1 полугод	2 полугод						
1. Чистый доход	83 835	86 669	89 504	92 221	94 911	97 558	100 143	102 643
1.1 Поправки, корректирующие чистый доход								
1.2 Ассигнования на обеспечение	-9 557	-10 490	-11 513	-12 637	-13 870	-15 223	-16 709	-18 339
1.3 Амортизационные отчисления	3 218	3 347	3 481	3 620	3 765	3 916	4 072	4 235
1.4 начисленные доходы минус начисленные расходы	-456	-475	-495	-515	-536	-558	-580	-604
1.5 Итого чистый доход после корректирующих поправок	90 630	94 287	98 031	101 752	105 552	109 423	113 359	117 351
2. Операционная деятельность								
2.1 Изменения по вкладам и кредитам в других банках	-9 513	-9 894	-10 289	-10 701	-11 129	-11 574	-12 037	-12 519
2.2 Изменения в портфеле ценных бумаг	-17 085	-17 769	-18 479	-19 218	-19 987	-20 787	-21 618	-22 483
2.3 Изменения в правах требования по займам клиентам	-100 985	-105 024	-109 225	-113 594	-118 138	-122 863	-127 778	-132 889
2.4 Изменения по другим требованиям и активам	-695	-723	-752	-782	-813	-846	-880	-915
2.5 Изменения в займах полученных от других банков и организаций	2 463	2 563	2 667	2 775	2 887	3 004	3 126	3 253
2.6 Изменения по обязательствам от привлечения средств клиентов	111 749	116 274	120 984	125 883	130 982	136 286	141 806	147 549
2.7 Изменения по другим обязательствам	1 795	1 868	1 943	2 022	2 104	2 189	2 278	2 370
2.8 Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	78 359	81 583	84 879	88 137	91 457	94 833	98 256	101 717
3. Инвестиционная деятельность								
3.1 Изменения по инвестициям в капитал других юридических лиц	-3 469	-3 607	-3 752	-3 902	-4 058	-4 220	-4 389	-4 564
3.2 Приобретение/реализация основных средств и других нефинансовых активов	-5 689	-5 917	-6 154	-6 400	-6 656	-6 922	-7 199	-7 487
3.3 Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	-9 158	-9 524	-9 905	-10 301	-10 713	-11 142	-11 588	-12 051
4. Финансовая деятельность								
4.1 Изменения в уставном капитале	35 074	0	0	0	0	0	0	0
4.2 Выкупленные собственные акции								
4.3 Изменения в дополнительном капитале	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4 Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5 Погашения долговых ценных бумаг	0	-5 000	0	0	0	0	0	0
4.5 Прочие (выплата дивидендов)	-52 173	0	-55 771	0	-59 370	0	-62 942	0
4.6 Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	-17 099	-5 000	-55 771	0	-59 370	0	-62 942	0
5. Итого увеличение (уменьшение) денег в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности	52 102	67 059	19 203	77 836	21 374	83 691	23 727	89 666
6. Остаток денег на начало отчетного периода	798 961	851 063	918 122	937 325	1 015 160	1 036 535	1 120 226	1 143 953
7. Остаток денег на конец отчетного периода	851 063	918 122	937 325	1 015 160	1 036 535	1 120 226	1 143 953	1 233 618

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

	2022 год		2023 год		2024 год		2025 год
	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод	2 полугод	1 полугод
1. Чистый доход	105 033	107 285	109 367	111 242	112 868	115 908	114 491
1.1 Поправки, корректирующие чистый доход							
1.2 Ассигнования на обеспечение	-20 128	-22 093	-24 248	-26 614	-29 211	-32 062	-35 190
1.3 Амортизационные отчисления	4 405	4 581	4 764	4 955	5 153	5 359	5 573
1.4 начисленные доходы минус начисленные расходы	-629	-655	-681	-709	-738	-768	-1 496
1.5 Итого чистый доход после корректирующих поправок	121 386	125 452	129 533	133 611	137 664	143 379	145 604
2. Операционная деятельность							
2.1 Изменения по вкладам и кредитам в других банках	-13 019	-13 540	-14 082	-14 645	-15 231	-15 840	101 474
2.2 Изменения в портфеле ценных бумаг	-23 382	-24 317	-25 290	-26 302	-27 354	-28 448	20 508
2.3 Изменения в правах требования по займам клиентам	-138 205	-143 733	-149 482	-155 461	-161 680	-168 147	8 978
2.4 Изменения по другим требованиям и активам	-952	-990	-1 029	-1 070	-1 113	-1 158	-24 645
2.5 Изменения в займах полученных от других банков и организаций	3 384	3 521	3 664	3 812	3 967	4 127	4 295
2.6 Изменения по обязательствам от привлечения средств клиентов	153 525	159 743	166 212	172 944	179 948	187 236	314 381
2.7 Изменения по другим обязательствам	2 466	2 566	2 670	2 778	2 890	3 008	3 129
2.8 Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	105 203	108 702	112 196	115 667	119 092	124 158	573 723
3. Инвестиционная деятельность							
3.1 Изменения по инвестициям в капитал других юридических лиц	-4 747	-4 937	-5 134	-5 340	-5 553	-5 775	-179
3.2 Приобретение/реализация основных средств и других нефинансовых активов	-7 786	-8 098	-8 422	-8 758	-9 109	-9 473	14 235
3.3 Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	-12 533	-13 035	-13 556	-14 098	-14 662	-15 249	14 056
4. Финансовая деятельность							
4.1 Изменения в уставном капитале	0	0	0	0	0	0	0
4.2 Выкупленные собственные акции							
4.3 Изменения в дополнительном капитале	0	0	0	0	0	0	0
4.4 Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4.5 Погашения долговых ценных бумаг	0	0	0	0	0	-100 000	-170 000
4.5 Прочие (выплата дивидендов)	-66 443	0	-69 778	0	-72 823	0	-75 674
4.6 Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	-66 443	0	-69 778	0	-72 823	-100 000	-245 674
5. Итого увеличение (уменьшение) денег в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности	26 227	95 667	28 862	101 569	31 607	8 909	342 104
6. Остаток денег на начало отчетного периода	1 233 618	1 259 846	1 355 513	1 384 375	1 485 943	1 517 550	1 526 459
7. Остаток денег на конец отчетного периода	1 259 846	1 355 513	1 384 375	1 485 943	1 517 550	1 526 459	1 868 563

