



**Проспект второго выпуска
именных купонных облигаций в
количестве 30 000 000 000 штук в пределах
четвертой облигационной программы
акционерного общества
«First Heartland Jýsan Bank»
(АО «Jýsan Bank»)**

«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.».

Настоящий выпуск облигаций осуществляется одновременно с выпуском четвертой облигационной программы АО «Jysan Bank» объемом 500 миллиардов тенге. Данный выпуск облигаций является вторым.

Сведения о предыдущих выпусках облигаций в рамках третьей облигационной программы.		
	1 выпуск	Права, предоставляемые облигацией ее держателю
Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе	На стадии регистрации	Право на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
Количество облигаций	30 000 000 000 шт.	
Объем выпуска по номинальной стоимости	30 000 000 000 тг.	
Количество размещенных облигаций.	-	

Структура выпуска облигаций

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Фиксированная на весь срок обращения облигаций в размере 0,1% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	С даты начала обращения облигаций.
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится 1 (один) раз в год по истечении каждых двенадцати месяцев с даты начала обращения облигаций до срока погашения облигаций.
Порядок и условия выплаты вознаграждения	<p>Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 15 (пятнадцать) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации реестра держателей ценных бумаг. Реестр держателей облигаций фиксируется на начало последнего дня соответствующего купонного периода. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям. Вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на годовую ставку купонного вознаграждения, исходя из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце). В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге при наличии у такого держателя банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату фиксации реестра держателей облигаций для соответствующей выплаты купонного вознаграждения при получении Банком не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.</p> <p>Отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения). Признание облигаций в составе регуляторного капитала в последние 5 (пять) лет срока обращения амортизируются прямым методом.</p>

Дата начала обращения	Датой начала обращения облигаций является дата первых состоявшихся торгов по размещению облигаций Банка в торговой системе организатора торгов после даты регистрации уполномоченным органом изменений и дополнений в проспект облигаций.
Срок обращения	10 лет с даты начала обращения
Условия и способ погашения облигаций	Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Номинальная стоимость облигаций вместе с последним купонным вознаграждением выплачивается в течение 15 (Пятнадцать) календарных дней, следующих за последним днем обращения облигаций. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в ЕВРО или в долларах США по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет производиться за счет инвестора.
Дата погашения облигаций	Датой начала погашения облигаций является дата, следующая за последним днем периода обращения облигаций.
Место, где будет произведено погашение облигаций	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242
Обеспечение по облигациям	Облигации данного выпуска не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента
Сведения о представителе держателей облигаций	Представителем держателей облигаций является АО «Private Asset Management», расположенное по адресу : 050020, г. Алматы, ул. Тайманова 167А. Контактный телефон (8727) 386 78 63. Договор на оказание услуг Представителя держателей облигаций №1 от 04.05.14г. и дополнительное соглашение к нему от 13.11.14г.
Сведения о регистраторе	АО «Единый регистратор ценных бумаг», г. Алматы, ул. Сатпаева, д.30А/3. Контактный телефон (8727)272-47-60. Договор № 607 от 01.01.14г.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Размещение облигаций будет осуществляться эмитентом самостоятельно или путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данным видом деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
Сведения о платежном агенте	Выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций осуществляются эмитентом самостоятельно.
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	<ol style="list-style-type: none"> 1) на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; 2) право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; 3) право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. <p>Банк или лицо, связанное с Банком особыми отношениями, через которое Банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать облигации, равно, как и Банк, прямо или косвенно не вправе осуществлять финансирование покупки облигаций.</p> <p>Держатель облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном выкупе (отзыве/исполнении) облигаций ранее 5 (пяти) лет с момента возникновения обязательств.</p> <p>В случае ликвидации Банка погашение осуществляется в порядке очередности погашения субординированного долга, установленном подпунктом 4) статьи 16-1 и статьей 74 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» (далее – Постановление № 170).</p>
События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт	Наступление дефолта по облигациям - это полная или частичная невыплата купонного вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций со дня, следующего за днем окончания выплаты денежного обязательства в соответствии с данным Проспектом. В случае невыплаты или неполной выплаты эмитентом любой суммы, которую он обязан выплатить держателям облигаций в соответствии с условиями выпуска облигаций, или нарушения сроков выплаты, эмитент выплачивает держателям данных облигаций пеню на сумму

	<p>неисполненного обязательства за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на дату исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p> <p>Эмитент в течение 3 календарных дней с даты полной или частичной невыплаты денежного обязательства в сроки, определенные данным Проспектом, информирует держателей облигаций путем размещения информационного сообщения на официальном сайте эмитента (www.jysanbank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), включая данные о факте дефолта, объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, порядке действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к эмитенту.</p> <p>Эмитентом, в случае наступления дефолта по данным облигациям, будут предприняты все возможные меры для устранения причин, вызвавших дефолт, а также обеспечения прав держателей облигаций. Для этого соответствующим органом эмитента разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших дефолт.</p>
Досрочное погашение	По облигациям данного выпуска досрочное погашение не предусмотрено.
Выкуп размещенных облигаций	<p>Досрочный выкуп (отзыв/исполнение) облигаций Банком по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения облигаций и при одновременном выполнении всех следующих условий:</p> <p>а) данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных Постановлением № 170);</p> <p>б) наличие положительного заключения уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) на досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком;</p> <p>в) предоставление в качестве замены капитала такого же или лучшего качества;</p> <p>г) улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов.</p> <p>Отсутствуют побуждения к выкупу.</p>
Порядок информирования держателей облигаций о деятельности эмитента и его финансовом состоянии	Эмитент информирует держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии путем размещения информационного сообщения на официальном сайте эмитента (www.jysanbank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Данная информация будет обновляться на регулярной основе.
Использование средств, полученных при размещении	<p>Целями привлечения средств настоящего выпуска являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> -диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств; -поддержание среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка; -активизация деятельности Банка в области кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики.
Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждения и основного долга См. Приложение 1	
Ограничения (ковенанты)	Ограничения (ковенанты), принимаемые Банком и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», отсутствуют.
Информация об опционах	Данным выпуском облигаций опционы не предусмотрены.
Конвертация облигаций	Конвертация облигаций не предполагается.
Срок и порядок размещения облигаций	<p>В течение всего срока обращения облигации размещаются только на организованном рынке согласно п.1 ст.22 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».</p> <p>Информацию о сроках и условиях размещения облигаций среди неограниченного круга инвесторов эмитент размещает на сайтах эмитента (www.jysanbank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p>
Условия и порядок оплаты облигаций	При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг порядок и условия оплаты определяются внутренними документами организатора торгов.

И.о. Председателя Правления

А. Хамидуллин