



**Проспект первого выпуска облигаций в
количестве 100 000 000 штук в пределах
шестой 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.»

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в рамках шестой облигационной программы Акционерного общества «First Heartland Jýsan Bank» объемом 100 миллиардов тенге.

Данный выпуск облигаций является первым.

2. Сведения об облигационной программе

1)	дата государственной регистрации проспекта облигационной программы	Документы для государственной регистрации представлены в уполномоченный орган
2)	объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск	300 000 000 000 (Триста миллиардов) тенге
3)	сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах 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 (невплата (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, принявший такие решения, основание и дату их принятия; рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов; 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.	Данный выпуск облигаций является первым в рамках шестой облигационной программы Эмитента

3. Сведения о выпуске облигаций

)	вид облигаций	Именные купонные субординированные без обеспечения
)	номинальная стоимость одной облигации	1 000 (Одна тысяча) тенге.
)	количество облигаций	100 000 000 (Сто миллионов) шт.

общий объем выпуска облигаций	100 000 000 000 (Сто миллиардов) тенге.
валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	Казахстанский тенге

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

Оплата размещаемых облигаций будет произведена деньгами в безналичной форме.

5. Получение дохода по облигациям:

1) ставка вознаграждения по облигациям	Фиксированная на весь срок обращения облигаций в размере 9% (Девять процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.
2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям	Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится 1 (Один) раз в год по истечении каждых двенадцати месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций.
3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям;	С даты начала обращения 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	Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на банковские 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. 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. Конвертация тенге в иную валюту (Доллар США, Евро) возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату фиксации реестра держателей облигации 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 (Доллар США, Евро) будет производиться за счет держателя облигаций. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.
5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям	Выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться, исходя из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце) в течение всего срока обращения.

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;	К данному выпуску облигаций не применимо.
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;
- 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.

К данному выпуску облигаций не применимо.

8. Условия и порядок размещения облигаций:

1)	дата начала размещения облигаций	С даты начала обращения облигаций.
2)	дата окончания размещения облигаций	Датой окончания размещения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций.
3)	рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)	Размещение облигаций планируется на организованном рынке ценных бумаг.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1)	дата начала обращения облигаций	Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа». Сообщение о дате начала обращения Облигаций будет опубликовано на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).
2)	дата окончания обращения облигаций	Последний день срока обращения облигаций, по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения
3)	срок обращения	Срок обращения облигаций – с даты начала обращения 5 (пять) лет
4)	рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)	Обращение облигаций планируется на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1)	дата погашения облигаций	Облигации погашаются в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения облигаций.
2)	способ погашения облигаций	Облигации погашаются по истечении срока их обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний купонный период путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций. В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга и последнего

	<p>купонного вознаграждения будет производиться в тенге при наличии у такого держателя банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>В случае отсутствия у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан, конвертация тенге в иную валюту (Доллар США, Евро) возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату фиксации реестра держателей облигации для соответствующей выплаты последнего купонного вознаграждения и погашения облигаций, 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 (Доллар США, Евро) будет производиться за счет держателя облигаций.</p>		
3)	<p>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>	К данному выпуску облигаций не применимо.	
<p>11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указываются:</p>			
1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций;	2) сроки реализации права выкупа облигаций.	Дополнительные условия выкупа облигаций не предусмотрены	
<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;	2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений);	3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений).	Ковенанты не предусмотрены
<p>13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:</p>			
1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;	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 статьями 61-10 Закона о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.	К данному выпуску облигаций не применимо.	
<p>14. Сведения об имуществе эмитента, являющимся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:</p>			
1) описание обеспечения по выпущенным		К данному выпуску облигаций не применимо.	

<p>облигациям с указанием стоимости данного имущества;</p> <p>2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;</p> <p>3) порядок обращения взыскания на предмет залога.</p>	
<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>К данному выпуску облигаций не применимо.</p>	
<p>16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций.</p>	
<p>К данному выпуску облигаций не применимо.</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>Целями привлечения средств настоящего выпуска являются: -диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств; -поддержание среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка.</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>К данному выпуску облигаций не применимо.</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>К данному выпуску облигаций не применимо.</p>	
<p>19. Права, предоставляемые держателю облигаций:</p>	
<p>1) право на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p>	
<p>2) право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p>	
<p>3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p>	
<p>4) Иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p>	
<p>20. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</p>	
<p>1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента</p>	<p>Дефолт – невыполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.</p> <p>Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Банка, является невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости Облигаций и (или) последнего купонного вознаграждения, начиная со дня, следующего за днем окончания купонного периода или срока обращения Облигаций. Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Банка, в сроки установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Банком недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета Держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Банком выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости. Банк 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 (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банком своих обязательств по настоящему Проспекту приостанавливается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
2)	<p>меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая 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 Банком и акционером/(-ами) будут предприняты все возможные меры для устранения причин, вызвавших дефолт, а также обеспечения прав Держателей облигаций. Для этого соответствующим органом Банка разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших дефолт, в том числе мер по улучшению финансового состояния Банка.</p> <p>Удовлетворение требований Держателей Облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим Проспектом, Банк выплачивает Держателям Облигаций настоящего выпуска пеню за каждый день просрочки, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.</p>
3)	<p>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 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>В случае наступления дефолта Банк обязан довести до сведения Держателей Облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной настоящим Проспектом даты исполнения обязательств, посредством направления письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий Держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.</p>
4)	<p>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>Не имеется.</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>См. Приложение 1 к настоящему Проспекту</p>		
<p>22. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):</p>		
<p>Представитель держателей облигаций не предусмотрен.</p>		
<p>23. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):</p>		
<p>Наличие платежного агента не предусмотрено, выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости</p>		

облигаций осуществляются Банком самостоятельно.

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):

Таковых не имеется.

Председатель Правления



А. Қайып

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждения и основного долга

АКТИВЫ:	на дату выявления	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 5 лет	всего
Наличность	58 669 719	-	-	-	-	-	-	58 669 719
Корреспондентский счет в НБ РК	49 451 208	-	-	-	-	-	-	49 451 208
Корреспондентский счет в других банках	41 242 780	-	-	-	-	-	-	41 242 780
Требования банка к НБ РК	-	566 991 855	-	-	-	-	-	566 991 855
Ценные бумаги	-	26 823 408	120 687 787	20 208 547	73 685 043	18 852 539	19 098 887	279 356 211
Вклады Банка, размещенные в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5 148 783	6 991 288	4 326 700	2 109	-	-	-	16 468 880
Требования к клиентам (в т.ч. к банкам)	-	1 397 339	29 278 354	11 944 429	16 854 424	62 238 872	148 921 939	270 535 357
Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	-	-	-	-	-	-	-	-
Операции "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	49 705 221	-	-	-	-	-	49 705 221
Требования по операциям с производными фин. инструментами	-	3 492 148	-	-	-	-	-	3 492 148
Прочие активы	-	28 089 400	-	-	-	-	-	28 089 400
ИТОГО	154 512 490	683 490 659	154 292 841	32 055 085	90 539 466	81 091 411	168 020 826	1 364 002 779
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	до выявления	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 5 лет	всего
Корреспондентские счета НБ РК и займы свернуты от НБ РК	-	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета других банков и организаций	4 746	-	-	-	-	-	-	4 746
Вклады НБ РК	-	-	-	-	-	-	-	-
Вклады других банков и фин. организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы, полученные от Правительства РК, местных исполнительных органов РК и национального управляющего холдинга	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы, полученные от банков, финансовых организаций и международных финансовых организаций	-	134 853	247 142	370 713	741 427	290 031	46 788	1 830 954
Текущие счета и счета до востребования клиентов	306 305 877	-	-	-	-	-	-	306 305 877
Вклады клиентов	20 131 178	84 237 922	209 429 593	47 695 704	221 963 877	77 989 880	1 725 047	663 173 206
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные в обращение ценные бумаги	-	-	619 241	320 758	551 495	12 982 989	1 782 989	16 267 471
Субординированные долги	-	-	425 000	18 739 261	4 425 000	14 700 000	8 900 000	47 189 261
Обязательства по операциям с производными фин. инструментами	-	165 187	-	-	-	-	-	165 187
Бессрочные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	5 101 007	99 896 822	-	-	-	-	2 471 223	107 469 052
ИТОГО	331 542 806	184 434 785	210 720 976	67 126 437	227 681 799	105 962 899	14 926 046	1 142 395 748
Условные обязательства	до выявления	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 5 лет	всего
Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в Бюджете	43 881 270	-	-	-	-	-	-	43 881 270
Коэффициент разрыва ликвидности	0,47	3,71	0,73	0,48	0,40	0,77	11,26	1,19
Чистый разрыв ликвидности (А-О)	(220 911 686)	499 055 874	(56 428 135)	(35 071 352)	(137 142 333)	(24 977 488)	153 094 780	221 607 031
Кумулятивный разрыв	(220 911 686)	278 144 288	221 716 153	186 644 802	49 802 469	24 630 981	177 725 761	



**«First Heartland Jýsan Bank»
акционерлік қоғамының
(«Jýsan Bank» АҚ)
алтыншы облигациялық бағдарлама
шегінде бірінші шығарылым
анықтамалығы**

«Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялар шығарылымы) мемлекеттік тіркеу инвесторларға анықтамалықта сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты қандай-да бір ұсынымдарды ұсынуды білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген барлық ақпараттың дәйекті болып табылатынын және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды адастырушылыққа әкеп соқтырмайтынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялардың айналымы кезеңінде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар рыногында ақпаратты ашып көрсетуді қамтамасыз етеді.»

1. Облигацияның бұл шығарылымы «First Heartland Jýsan Bank» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Эмитент, Банк) алтыншы облигациялық бағдарлама шегінде 100 миллиард теңге көлемінде жүзеге асырылады. Облигацияның бұл шығарылымы бірінші болып табылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1)	облигациялық бағдарлама анықтамалығын мемлекеттік тіркеу күні	Мемлекеттік тіркеу үшін құжаттар уәкілетті органға тапсырылды.
2)	облигациялық бағдарламаның шығарылымы шегіндегі жүзеге асырылатын көлемі	300 000 000 000 (Үш жүз миллиард) теңге
3)	<p>облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша бөлек жеке), оның ішінде:</p> <p>облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі - уәкілетті орган) тіркеу күні;</p> <p>облигациялардың түрі және саны;</p> <p>шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі;</p> <p>орналастырылған облигациялар шығарылымының саны;</p> <p>облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақша көлемі;</p> <p>осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы;</p> <p>сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны;</p> <p>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> <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</p>	Облигацияның бұл шығарылымы Эмитенттің алтыншы облигациялық бағдарламасының шеңберінде бірінші болып табылады

жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары.		
3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер		
1)	облигациялар түрі	Атаулы купонды қамтамасыз етудің
2)	бір облигацияның номиналды құны	1 000 (Бір мың) теңге.
3)	облигациялардың саны	100 000 000 (Жүз миллион) дана.
4)	облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	100 000 000 000 (Жүз миллиард) теңге.
5)	облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы	Қазақстандық теңге
4. Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі.		
Орналастырылатын облигациялар төлемі қолма-қол ақшасыз формада жүргізіледі.		
5. Облигациялар бойынша кіріс алу:		
1)	облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі	Облигациялар айналымының бүкіл мерзімінде облигациялардың номиналды құнынан жылдық 9% (Тоғыз пайыз) мөлшерінде тіркелген.
2)	облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні	Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу жылына 1 (бір) рет, облигациялар айналысқа шыққан күннен бастап, облигациялар өтелген мерзімге дейін әрбір он екі ай өткен соң жүзеге асырылады.
3)	облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн	Облигация айналымы басталған күннен бастап. Сыйақы облигациялар айналымының барлық кезеңінде есептеледі және облигациялардың айналымының соңғы күнінде аяқталады.
4)	облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі	Сыйақы төлеу теңгемен ақшаны бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімін тіркеу күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күнінің ішінде облигация ұстаушыларының банктік шоттарына аудару арқылы жүргізіледі. Облигация ұстаушыларының тізілімі тиісті купондық кезеңнің соңғы күнінің басына белгіленеді. Сыйақыны соңғы рет төлеу облигациялар бойынша қарыздың негізгі сомасын төлеумен бір уақытта жүргізіледі. Егер Қазақстан Республикасының резидент емес тұлғалары облигация ұстаушылары болса, осындай ұстаушылардың Қазақстан Республикасының аумағында теңгеде ашылған банктік шоты бар болса, купондық сыйақы теңгеде төленеді. Банк Қазақстан Республикасының резиденті емес тұлғасы – облигация ұстаушыдан тиісті жазбаша өтінішті тиісті төленетін күнге дейін 5 (бес) жұмыс күні бұрын кешіктірмей алғанда, сыйақыны тиісті төлеу үшін, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша теңгені басқа валютаға (АҚШ доллары, Еуро) облигация ұстаушылардың тізіліміне бекітілетін күнге айырбастауға болады. Теңгені басқа валютаға (АҚШ доллары, Еуро) айырбастау облигация ұстаушының есебінен жүргізілетін болады. Облигациялар ұстаушы - Қазақстан Республикасы резидентінің пайдасына Облигациялар бойынша төлем жасау кезінде теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.
5)	Облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі	Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу бүкіл айналым кезеңінде 360/30 уақыт базасына (жылына 360 күн / айына 30 күн) есептеу негізінде жүзеге асырылады.
6. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде қосымша көрсетіледі:		
1)	ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары және болжамды мерзімдері;	Облигациялардың осы шығарылымына қолданылмайды.
2)	облигацияларды ұстаушыларға негізгі шарт бойынша сұрылған мүліктің меншік иегерінің ауысқаны туралы, кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың қилеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі;	

<p>3) бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру және активтерді инвестициялық басқару мәмілесіне қызмет көрсетуге байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тәбесі.</p>	
--	--

7. Секьюритизация кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде қосымша көрсетіледі:

<p>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;</p> <p>2) секьюритизация мәмілесіндегі оригинатордың қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері;</p> <p>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;</p> <p>4) берілген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау тәртібі;</p> <p>5) секьюритизация мәмілесі бойынша қызмет төлеміне байланысты шығыстар, және арнайы қаржы компаниясына осы шығыстарды берілген активтерден шегеруге құқық беретін талаптар;</p> <p>6) оригинатордың және секьюритизация мәмілесіне қатысушы тұлғалардың секьюритизацияны қолдану тәжірибесінің болуы туралы мәліметтер;</p> <p>7) секьюритизация мәмілесін қамтамасыз ететін берілген активтердің мөлшері, құрамы және өсімінің болжамды талдауы;</p> <p>8) талап ету құқықтары біртектілігінің белгісі;</p> <p>9) облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдар облигацияларын өтеу кезектілігі.</p>	<p>Облигациялардың осы шығарылымына қолданылмайды.</p>
---	--

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:

1) облигацияларды орналастырудың басталған күні	Облигациялар айналымы басталған күннен бастап.
2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні	Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні - бұл облигациялардың айналыс мерзімі кезеңінің соңғы күні болып есептеледі.
3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы)	Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында жоспарланған.

9. Облигациялар айналысының шарттары мен тәртібі:

1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні	Облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні - «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттық күні. Облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні фтуралы хабарлама «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) интернет-ресурсында жарияланады.
2) облигацияларды айналысқа жіберудің аяқталған күні	облигациялар айналымы басталған күннен бастап 58 (елу сегіз) ай
3) айналысқа жіберу мерзімі	Облигацияларды айналысқа жіберу мерзімі – облигациялар айналымы басталған күннен бастап 58 (елу сегіз) ай
4) облигациялар айналысы жоспарланған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы)	Облигациялар айналысы бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарығында жүргізу жоспарлануда.

10. Облигацияларды өтеу шарттары мен тәртібі:

1) облигацияларды өтеу күні	Облигациялар айналымының соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде облигациялар өтеледі.
2) облигацияларды өтеу тәсілі	Облигациялар олардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін номиналы бойынша теңгеде, соңғы купондық кезеңдегі

		<p>сыйақыларды бір мезгілде облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы өтеледі. Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, онда негізгі ұстаушы мен соңғы купондық сыйақыны төлеу, егер мұндай ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында теңгелік банктік шоты болса, теңгемен жүзеге асырылады.</p> <p>Егер облигация ұстаушысының Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен банктік шоты болмаса, теңгені басқа валютаға (АҚШ доллары, Еуро) айырбастау соңғы купондық сыйақы мен өтеудің тиісті төлемі үшін облигацияларды ұстаушылардың тізілімін белгілеу күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша Қазақстан Республикасының резиденті емес облигация ұстаушысынан тиісті төлем жасалған күнге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті жазбаша өтінішті Банк алғаннан кейін мүмкін болады. Теңгені басқа валютаға (АҚШ доллары, Еуро) айырбастау облигация ұстаушының есебінен жүргізілетін болады.</p>
3)	<p>егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымының анықтамалығына 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>	Облигациялардың осы шығарылымына қолданылмайды.
<p>11. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда көрсетіледі:</p>		
1) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, талаптары; 2) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері		Облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары қарастырылмаған
<p>12. Егер эмитент облигацияларды шығару кезінде Бағалы қағаздар туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) қабылдаған жағдайда:</p>		
1) эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы; 2) эмитенттің ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі әрекеттерінің тәртібі; 3) облигацияларды ұстаушылардың ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі әрекеттерінің тәртібі.		Ковенанттар қарастырылмаған
<p>13. Айырбасталатын облигацияларды шығарған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:</p>		
1) облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және оларды орналастыру, осы акциялар бойынша құқықтар; 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.		Облигациялардың осы шығарылымына қолданылмайды.

14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық не ішінара қамтамасыз ететін эмитенттің мүлiгi туралы мәліметтер:

- 1) осы мүлiктiң бағасын, салық туралы шарттың деректемелерiн көрсете отырып, шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз ету сипаттамасы;
- 2) қамтамасыз ету бағасының облигациялар шығарылымының жиынтық көлемiне пайыздық арақатынасы;
- 3) кепiл затын өндiрiп алу айналысы тәртібi.

Облигациялардың осы шығарылымына қолданылмайды.

15. Кепiлдiк берген банктің деректерi, атауы, орналасқан жерi, кепiлдiк туралы шарттың деректемелерi, кепiлдiктiң мерзiмi мен талаптары (егер облигациялар банк кепiлдiгiмен қамтамасыз етiлсе).

Облигациялардың осы шығарылымына қолданылмайды.

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкiметiнiң мемлекеттiң кепiлдемесiн беру туралы қаулысының деректемелерi.

Облигациялардың осы шығарылымына қолданылмайды.

17. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны нысаналы пайдалану мақсаты:

- 1) эмитенттің облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаты

Осы шығарылымның қаражатты тарту мақсаттары:
- тартылған қаражат көздерінің мерзімділігін әртараптандыру және арттыру;
- Банктің орташа мерзімді және ұзақ мерзімді өтімділігін ұстап тұру.

- 2) инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде облигациялар ұстаушылар өкілінің қызметіне онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес ақы төлеуге байланысты шығыстар көрсетіледі

Облигациялардың осы шығарылымына қолданылмайды.

18. Эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде), айналыста болу мерзімі анықталған 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.

Облигациялардың осы шығарылымына қолданылмайды.

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

- 1) облигациялардың номиналды құнын осы облигациялар шығарылымының анықтамалығында көзделген мерзімде алуға;
- 2) осы облигациялар шығарылымының анықтамалығында көзделген мерзімде сыйақы алу құқығы;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар

20. Туындаған жағдайда эмитенттің облигациялар бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:

- 1) туындаған жағдайда эмитенттің облигациялар бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбегі;

Дефолт- Эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамауы.
Банктің Облигациялары бойынша дефолт болып жариялануы мүмкін оқиға купондық сыйақыны, облигациялардың номиналды құнын және (немесе) соңғы купондық сыйақыны купондық кезең немесе облигациялардың айналыс мерзімі аяқталған күннен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде төлемеу немесе толық емес төлеу болып табылады. Егер мұндай төлемеу және/немесе толық емес төлеу Банктің сыйақыны және/немесе номиналды құнды төлеуді жүзеге асыруына мүмкіндік бермейтін облигацияларды ұстаушылардың банктік шотының дәйексіз не толық емес деректемелерін алу нәтижесі болса, осы анықтамалықта белгіленген мерзімде төленбеген облигациялар не сыйақыны және/немесе банк облигацияларының номиналды құнын толық төлемеу не толық емес төлеу бойынша дефолт болып табылмайды. Егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш жағдаяттарының салдары болса, Банк осы анықтамалық

	<p>бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш жағдаяттары деп басталуын алдын-ала болжау немесе болдырмау мүмкін болмаған мән-жайлар (зіл-зала құбылыстар, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш жағдаяттары туындаған жағдайда, Банктің осы анықтамалық бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдаяттар мен олардың салдарлары қолданылатын уақыт кезеңіне мөлшерлес токтатыла тұрады.</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 туындаған жағдайда Банк және акционер/(-лер) дефолт тудырған себептерді жою, сондай-ақ облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық мүмкін шараларды қабылдайтын болады. Бұл үшін Банктің тиісті органы дефолт тудырған себептерді жою жөніндегі іс-шаралар, оның ішінде Банктің қаржылық жай-күйін жақсарту жөніндегі шаралар жоспарын әзірлейді және бекітеді.</p> <p>Осы шығарылымның облигациялары бойынша дефолт туындаған жағдайда облигацияларды ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру осы анықтамалықта және Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен және шарттарда жүзеге асырылатын болады.</p> <p>Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда Банктің міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен және шарттарда жүзеге асырылатын болады.</p> <p>Банктің кінәсінен купондық сыйақы және/немесе негізгі борыш осы анықтамалықта белгіленген мерзімдерде төленбеген немесе толық емес төленген жағдайда, Банк осы шығарылымның облигацияларын ұстаушыларға ақша міндеттемесін немесе оның бір бөлігін орындау күніне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негізге ала отырып, мерзімі кешіктірілген әрбір күн үшін өсімақы төлейді.</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 бар дефолт фактісі жайында ақпаратты жеткізу тәртібі, мерзімі және әдісі;</p>	<p>Дефолт басталған жағдайда, Банк облигациялар бойынша дефолттың туындау себептерін, орындалмаған міндеттемелер көлемін толыққанды сипаттау және Банкке талап қою арқылы жүгіну тәртібін қоса алғанда өз талаптарын қанағаттандыру үшін облигация ұстаушыларының ықтимал іс-әрекеттерінің тізбесін көрсетумен бірге жазбаша хабарлама жіберу арқылы осы Анықтамалықта белгіленген міндеттемелерді орындау күнінен 3 (үш) жұмыс күн бұрын дефолттың туындау айғағы туралы облигация ұстаушыларына хабарлауға міндетті.</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>Жоқ.</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.

Осы Анықтамалықтың 1-қосымшасын қарау

22. Эмитенттің облигацияларды ұстаушыларының өкілі туралы мәлімет (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық және ипотекалық облигацияларды шығарған жағдайда):

Облигация ұстаушының өкілі қарастырылмаған

23. Эмитенттің төлем агенті (бар болса) туралы мәліметтер:

Төлем агентінің болуы қарастырылмаған, купондық сыйақыны және облигациялардың номиналды құнын төлеуді Банк дербес жүзеге асырады.

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 консультациялық қызмет көрсету жөнінде шарт жасау міндеті белгіленген жағдайда):

Ондай жоқ.

Басқарма Төрағасы



А.Қайып

Активтер	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Мерзімі аяқталмаған	БАР.ПІТІ
Нақты бар ақша	58 669 719	0	0	0	0	0	0	58 669 719
ҚР ҰБ корреспонденттік шот	49 451 208	0	0	0	0	0	0	49 451 208
Басқа банктердегі корреспонденттік шот	41 242 780	0	0	0	0	0	0	41 242 780
ҚР ҰБ банк талаптары	0	566 991 855	0	0	0	0	0	566 991 855
Бағалы қағаздар	0	147 511 195	93 893 590	18 663 939	188 600	19 098 887	0	10 743 279 366 954
Басқа банктерде және банк операцияларының жекелеген турларын жүзеге асыратын ұйымдарда орналастырылған банктік салымдар	5 148 783	11 317 988	2 109	0	0	0	0	16 468 880
Клиенттерге қойылатын талаптар (резервтері алумен)	0	30 675 693	28 698 853	30 511 508	31 727 364	92 110 730	56 811 208	322 339 570
Банктің капиталға және субсидияланған борышқа инвестициялары	0	0	0	0	0	0	65 090 337	65 090 337
Бағалы қағаздармен «Кері РЕПО» операциясы	0	49 705 221	0	0	0	0	0	49 705 221
Туынды қаржы құралдарымен операцияларға қойылатын талаптар	0	3 492 148	0	0	0	0	0	3 492 148
Басқа активтер	0	28 089 400	0	0	0	0	50 464 341	78 553 741
БАР.ҰҚ активтер	154 512 490	837 783 500	122 594 551	49 175 447	31 915 965	111 209 618	56 811 208	1 531 372 414
Міндеттемелер								
ҚР ҰБ корреспонденттік шоттары және ҚР ҰБ овернайт қарыздары	0	0	0	0	0	0	0	0
Басқа банктер мен ұйымдардың корреспонденттік шоттары	4 746	0	0	0	0	0	0	4 746
ҚР ҰБ салымдары	0	0	0	0	0	0	0	0
Басқа банктер мен қаржы ұйымдарының салымдары қаржы институттарының тәуелсіз қаржы ұйымдарының Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан	0	0	0	0	0	0	0	0
Банктерден, қаржы ұйымдарынан және халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар	0	381 995	1 112 140	266 637	23 394	23 394	23 394	1 830 954
Ағымдағы шоттар және клиенттердің талап етуі бойынша шоттар	306 305 877	0	0	0	0	0	0	306 305 877
Салымдар	0	217 468 695	345 858 402	68 689 285	9 300 595	1 096 215	628 832	20 274 119 663 316 143
Бағалы қағаздармен «Кері РЕПО» операциясы	0	0	0	0	0	0	0	0
Айналымға шығарылған бағалы қағаздар	0	619 241	872 253	1 491 494	11 491 494	891 494	891 494	16 257 471
Дәрежеленген борыш	0	425 000	23 164 261	4 850 000	9 850 000	4 450 000	4 450 000	47 189 261
Туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша міндеттемелер	0	165 187	0	0	0	0	0	165 187
Мерзімісі қаржы құралдары	0	0	0	0	0	0	0	0
Басқа міндеттемелер	5 101 007	5 101 007	0	0	0	1 145 873	1 325 350	854 254 13 527 490
БАР.ҰҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР	311 411 630	224 161 125	371 007 056	75 297 416	30 665 483	7 606 976	7 319 070	21 128 373 1 048 597 129
Барлық нетто ГЭП (А-О)	-156 899 140	613 622 375	-248 412 505	-26 121 970	1 250 481	103 602 642	49 492 139	146 241 262 482 775 285
Кумулятивтік ГЭП	-156 899 140	456 723 236	208 310 731	182 188 761	183 439 243	287 041 884	336 534 023	482 775 285

Прошито и пронумеровано

28 листа (ов).

(восемьдесят восемь)

Председатель Правления

