



050010, Алматы қ., Абай даңғ., 10 В
Тел.: +7 (727) 259 97 10, факс: +7 (727) 250 67 03
E-mail: cc@nurbank.kz / www.nurbank.kz

050010, г. Алматы, пр. Абая, 10 В
Тел.: +7 (727) 259 97 10, факс: +7 (727) 250 67 03
E-mail: cc@nurbank.kz / www.nurbank.kz

№ 11/15716

28.12.2017

АО «Казхстанская фондовая биржа»

АО «Информационно-учетный центр»
010000, г. Астана, пр. Республики, д.29, тел. (7172) 55-29-81

ЗАЯВКА

Настоящим АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НУРБАНК» (БИН 930940000164, КАЗАХСТАН, 050010, Алматы г.а., Бостандыкский район, проспект Абая 10 «В», тел: 8(727)250-00-00; 259-97-10, факс: 8(727)250-67-03, e-mail: cc@nurbank.kz, TSalkenova@nurbank.kz, веб-сайт: www.nurbank.kz) направляет текст информационного сообщения на русском, казахском языке(ах), для размещения/опубликования его на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности, представляющего собой средство массовой информации согласно определению, данному в подпункте 3) пункта 2 Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26.

Бланк серийлық номері: ЖАРАМСЫЗ БОЛЫП ТАБЫЛАДЫ.
Бланк без серийного номера НЕДЕЙСТВУЕТЕЛЕН.

№	№ п.п.	Показатель / Көрсеткіш / Indicator	Содержание информации / Ақпарат мазмұны / Information content
1	2	3	4
2.		Информация о выпуске акционерным обществом акций и других ценных бумаг	
		Акционерлік қоғамның акциялар мен бағалы қағаздарды шығаруы жөнінде ақпарат	
1	1	наименование органа, осуществившего регистрацию выпуска ценных бумаг	Национальный Банк Республики Казахстан
		бағалы қағаздар шығарылымын тіркеуді жүзеге асырған органның атауы	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
	2	дата регистрации выпуска ценных бумаг	26.12.2017
		бағалы қағаздар шығарылымын тіркеу күні	
2	1	вид объявленных к выпуску ценных бумаг	Облигация
		шығаруға жарияланған бағалы қағаздардың түрі	Облигациялар
	1.1	Выпуск облигаций в рамках облигационной программы	Да
		Облигациялық бағдарламаның шеңберінде облигациялар	Иә
	2	Полное наименование объявленных к выпуску ценных бумаг (купонные облигации, простые акции и т.д.)	именные субординированные купонные облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции
		Шығарылған бағалы қағаздарды жариялаудың толық атаулары (купондық облигациялар, қарапайым акция және т.б.)	жай акцияларына айырбасталатын, қамтамасыз етілмеген атаулы купондық субординацияланған облигациялар
	3	количество объявленных к выпуску ценных бумаг, шт	65 333 333
		шығаруға жарияланған бағалы қағаздардың саны, дана	
	4	идентификационный код (национальный идентификационный номер и (или) международный идентификационный код (ISIN) в случае если ценные бумаги были выпущены в соответствии с законодательством иностранного государства), присвоенный ценным бумагам	KZP01Y15F638
		бағалы қағаздарға берілген (ұлттық сәйкестендіру нөмірі және (немесе) бағалы қағаздар шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған жағдайда халықаралық сәйкестендіру коды (ISIN)) сәйкестендіру коды	
3	1	валюта выпуска облигаций	KZT - Тенге
		облигацияларды шығару валютасы	KZT
	2	номинальная стоимость облигаций, в валюте выпуска	1 000,00
		облигациялардың номиналды құны, шығарылым валютасында	
	3	срок обращения облигаций, месяцы	180
		облигацияларды айналымға енгізу күні, айы	
	4.1	номер облигационной программы	Третья, № F63
		облигациялық бағдарламаның нөмірі	
4		сканированная копия проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг акционерного общества	Сканированная копия документа прилагается в разделе зл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"
		акционерлік қоғамның эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісінің сканерленген көшірмесі	Электрондық есептілікке құжаттың сканерленген көшірмесі қосымша беріледі (қоса тіркеледі)

5	1	Было ли получено акционерным обществом разрешения Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) на выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства?	Нет	
		Акционерлік қоғам Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен (әрі қарай - уәкілетті орган) эмиссиялық бағалы қағаздарды шетелдік мемлекет аумағында шығару және (немесе) орналастыру жөнінде рұқсат алынды ма?	Жоқ	

Финансовый директор



Жаканбаев Р.С.

Исп. Салкеева Д.А.
Тел. 8(727) 2-590-110 факс 15692



«Нұрбанк» Акционерлік қоғамының

(«Нұрбанк» АҚ)

үшінші облигациялық бағдарламасының

шеңберіндегі

жай акцияларына айырбасталатын, қамтамасыз етілмеген атаулы купондық субординацияланған облигациялар шығарылымының ПРОСПЕКТІСІ

Шығарылым	бірінші
Облигация түрі	жай акцияларына айырбасталатын, қамтамасыз етілмеген атаулы купондық субординацияланған
Шығарылым көлемі	65 333 333 000,00 (алпыс бес миллиард үш жүз отыз үш миллион үш жүз отыз үш мың) теңге
Облигацияның номиналы	1000 (Бір мың) теңге
Саны	65 333 333 дана
Шығарылым формасы	құжаттамасыз

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

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

Акционерлік қоғам болып табылатын эмитент Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында корпоративтік оқиғалар туралы ақпараттың, акционерлік қоғамның жылдық қаржылық есептілігінің және аудиторлық есептердің, акционерлік қоғамның үлестес тұлғалары тізімдерінің, сондай-ақ жылдың қорытындысы бойынша атқарушы орган мүшелеріне сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпараттың Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 тіркелген «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелеріне берілген сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидалары» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 27-қаңтардағы № 26 қаулысымен белгіленген тәртіппен және мерзімде орналастырылуын қамтамасыз етеді.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 102-бабының 2-тармағындағы өзгерістерді эмитент бағалы қағаздарды ұстаушыларға Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру және олар туындаған кезден бастап күнтізбелік (15) он бес күн ішінде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 тіркелген «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелеріне берілген сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидалары» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 27 қаңтардағы № 26 қаулысында белгіленген тәртіппен бұқаралық ақпарат құралдарында ақпарат жариялау арқылы назарына жеткізеді.

Алматы қ., 2017 ж.

1. Облигациялардың бұл шығарылымы «Нұрбанк» Акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Банк, Эмитент) үшінші облигациялық бағдарламасының шығарылымының анықтамалығына сәйкес жүзеге асырылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер

Облигациялық бағдарламаның проспектінің мемлекеттік тіркеуге алынған күні	Үшінші облигациялық бағдарламаның мемлекеттік тіркелімін Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі 2017 жылдың 11-қазанында жүргізді. Шығарылым Бағалы қағаздар шығару мемлекеттік тізілімдемеде F63 нөмірмен тіркелген.
Облигациялық бағдарламаның шығарылым жүзеге асырылатын ақшалай есептегендегі көлемі	Үшінші облигациялық бағдарламасының көлемі - 100 000 000 000,00 (жүз миллиард) теңге
Облигация шығарылымының реттік нөмірі	Үшінші облигациялық бағдарлама шеңберіндегі облигациялардың 1 (бірінші) шығарылымы
Облигациялардың бұрынғы шығарылымдары туралы мәліметтер (әр шығарылым бойынша жеке)	Бұл облигациялық бағдарламаның шеңберінде Банк бұрын облигациялар шығармаған

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер

1) облигациялардың түрі	облигацияларды акцияларға айырбастаудың осы Проспектіде қарастырылған талаптарына сәйкес жағдайлар мен тәртіпте және соған сәйкес Банктің жай акцияларына айырбасталатын, қамтамасыз етусіз атаулы купондық тәртіптелген облигациялар (бұдан әрі - Облигациялар);
2) бір Облигацияның номиналды құны	1 000 (бір мың) теңге
3) Облигациялардың саны	65 333 333 дана
4) Облигация шығарылымының жалпы көлемі	65 333 333 000,00 (алпыс бес миллиард үш жүз отыз үш миллион үш жүз отыз үш мың) теңге
5) Облигациялар бойынша сыйақы:	<p>Сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналымының тұтастай мерзімінде сыйақы мөлшерлемесі тіркелген, Облигациялардың номиналды құнының жылдық 4% (төрт пайызды) құрайды</p> <p>Облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күні Облигациялар айналымының басталған күні саналады</p> <p>Облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және сыйақы төлеу күндері: сыйақы бойынша төлемдер Облигациялар айналымы басталған күннен бастап, жыл сайын өтелген мерзімге дейін, жылына бір рет жүргізіледі;</p> <p>Облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, Облигациялар бойынша сыйақы алу әдістері Сыйақы төлеу Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен Облигация ұстаушыларының тізілімін тіркеу күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінің ішінде облигация ұстаушыларының ағымдағы шоттарына аудару арқылы жүргізіледі. Облигация ұстаушыларының тізілімі тиісті купондық кезеңнің соңғы күнінің</p>

	<p>басына белгіленеді. Төлем жасау күніндегі сыйақы номиналды күн мен купондық сыйақы мөлшерлемесінің көбейтіндісі ретінде есептеледі. Сыйақыны соңғы рет төлеу облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір уақытта жүргізіледі.</p> <p>Барлық төлемдерді (сыйақы мен негізгі борыш сомасын төлеу) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіпте, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы (теңге) бойынша төлейді;</p> <p>Облигациялар бойынша сыйақы есептелетін уақыт кезеңі облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналымының тұтастай кезеңінің ішінде бір жылдағы 360 (үш жүз алпыс) күн және бір айдағы 30 (отыз) күн уақыт базасы есебінен жүргізілетін болады.</p>
<p>6) Облигациялар бойынша номиналды күнның валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлемнің валютасы</p>	<p>Номиналды күнның валютасы - теңге.</p> <p>Барлық төлемдерді (сыйақы және борыштың негізгі сомасы бойынша төлемдер) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіпте, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) жүзеге асырады.</p>
<p>7) Облигациялар орналастырудың басталған және аяқталған күні</p>	<p>Облигациялар орналастырудың басталған күні болып Облигацияларды Қор биржасының листингіне енгізген күн саналады. Аталған жағдайда Банк немесе Банкпен ерекше қарым-қатынастармен байланысты болатын, сол арқылы Банк бақылау жүргізетін немесе оның қызметіне елеулі түрде ықпал ететін тұлға Облигациялар сатып алуға құқылы болмайды, демек, Банк не тура немесе жанама түрде де Облигациялар сатып алуды қаржыландыруға құқылы болмайды;</p> <p>Облигациялар орналастырудың аяқталған күні болып Банктің жеке шотынан Облигацияларды есептен шығару және оларды Облигация ұстаушыларының жеке шотына есепке алу арқылы бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімдері жүйесіндегі 3)-тармақшасында көрсетілген мөлшерде Облигациялармен жасалған мәмілені тіркеуден өткізген күн есептеледі.</p>
<p>8) Облигациялар айналымының басталған күні Облигациялар айналымының мерзімі</p>	<p>Облигациялар айналымының басталған күні – «Қазақстан қор биржасы» АҚ-да облигациялар бойынша бірінші сауда-саттық күні;</p> <p>Облигациялар айналымының мерзімі – Облигациялар айналымы басталған күннен бастап 15 (он бес) жыл</p>
<p>9) Облигациялар айналымын жүргізу жоспарланып отырған нарық</p>	<p>Облигациялар айналымын бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында жүргізу жоспарланып отыр</p>
<p>10) орналастырылатын Облигацияларды төлеу әдісі</p>	<p>төлем жасау тәртібі мен шарттары «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелерімен анықталады;</p>
<p>11) Облигацияларды өтеу тәртібі</p>	<p>Облигацияларды өтеу күні Облигацияларды өтеу күні – Облигациялар айналымы басталған күннен бастап 15 (он бес) жыл өткеннен кейін;</p> <p>Облигацияларды өтеу шарттары Облигациялар соңғы кезең үшін бір уақытта сыйақы төлеумен бірге Облигациялар айналымының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінің ішінде ақшаны Облигация ұстаушыларының</p>

	<p>ағымдағы шоттарына аудару арқылы теңге бойынша номиналды құны арқылы олардың айналымда болу мерзімі өткеннен кейін өтеледі.</p> <p>Облигацияларды өтеу әдісі</p> <p>Облигацияларды өтеу Облигациялардың номиналды құнын және соңғы кезең үшін сыйақы сомасын Облигация ұстаушыларының ағымдағы шоттарына қолма-қол ақшасыз аудару арқылы жүргізіледі;</p>
12) Банктің Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу құқығы	<p>Банктің бастамасы бойынша Банктің Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алуы (кері қайтару/орындау) Облигацияларды айналымға енгізу (немесе орналастыру) басталған күннен бастап 5 (бес) жыл өткеннен соң және төмендегі барлық жағдайлар бір уақытта орындалғанда ғана мүмкін болады:</p> <p>а) бұл әрекет Банк капиталы жеткіліктілігінің коэффициенттері мәндерінің уәкілетті орган белгілеген мәндерден төмендеп кетуіне әкелмейді,</p> <p>б) уәкілетті органның Банктің Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алуы (кері қайтару/орындау) бойынша оң қорытындысының болуы;</p> <p>в) айырбас ретінде дәл осындай немесе жақсы сападағы капиталды ұсыну;</p> <p>г) Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу (кері қайтару/орындау) нәтижесінде Банк капиталын капиталдың талап етілетін минималды деңгейінен жоғары деңгейге дейін жақсарту</p>
13) Облигациялар бойынша қамтамасыз ету	<p>осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілген немесе Банктің немесе байланысты тұлғаның кепілдігімен өтелген болып табылмайды және қандай да бір азаматтық құқықтық шарттардан және Банктің басқа кредиторларының алдында басымдыққа ие басқа да талаптардан шығатын міндеттемелерді қарастырмайды.</p>
14) Концессия шарты және Қазақстан Республикасы Үкіметінің инфрақұрылымдық облигациялар шығару кезінде мемлекет кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері	<p>Облигациялар шығарылымы инфрақұрылымдық болып есептелмейді.</p>

4. Эмитент бұрын шығарған, айналыс мерзімі өтіп кеткен облигациялар бойынша талап ету құқығымен келешекте төленетін облигациялар шығарған кезде – қолдануға жатпайды.

5. Облигациялар акцияларға айырбасталатын түрі болса

1) Соларға облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасы, осындай	<p>Облигациялар Банктің жай акцияларына айырбасталады.</p> <p>Банктің Облигациялар соларға айырбасталатын жай акцияларының жалпы саны айырбасталатын Облигациялардың саны мен айырбастау коэффициентінің көбейтіндісі ретінде есептеледі.</p> <p>Банктің Облигациялар соларға айырбасталатын жай акцияларының айырбастау коэффициентін пайдалану арқылы алынған жалпы саны төмендегі ережелерге сай дөңгелектелуі тиіс:</p>
---	--

<p>акциялар бойынша құқықтар</p>	<p>тұтас санның оннан бір бөлігі есепке алынады (үтірден кейін бір сан); бестен бастап тоғызға дейінгі сандар нөлге дейін дөңгелектеледі және тұтас сан бірге арттырылады; нөлден бастап төртке дейінгі сандар нөлге дейін дөңгелектеледі және тұтас сан өзгертілмейді.</p> <p><i>Айырбастау коэффициенті төмендегі формула бойынша есептеледі:</i></p> $\text{Айырбастау коэффициенті} = \frac{\text{Бір Облигацияның құны}}{\text{Банктің бір акциясының қалдық құны}}$ <p><i>мұндағы,</i></p> <p><i>а) Бір Облигацияның құны бір Облигацияның және айырбастау күніндегі ол бойынша есептелген (төленбеген) сыйақының номиналды құнының сомасы ретінде есептеледі;</i></p> <p><i>б) Банктің бір акциясының қалдық құны төмендегі формула бойынша есептеледі:</i></p> $\text{Банктің бір акциясының қалдық құны} = \frac{\text{БЖК} - T - A}{\text{Банктің орналастырылған акцияларының саны}}$ <p><i>мұндағы,</i></p> <p><i>с) БСК – Айырбастау күніндегі Банктің баланстық жеке капиталы;</i></p> <p><i>д) T – егер осының алдында мақұлданған және амортизацияланған табыс болатын болса, онда айырбастау күніндегі ҚЕХС¹-не сәйкес Облигациялар айырбастаудың нәтижесінде жүргізілетін, Облигациялар бойынша осындай бұрын мақұлданған және амортизацияланбаған табыс сомасына Банктің баланстық жеке капиталын азайту бойынша бухгалтерлік жазбалар (түзетулер);</i></p> <p><i>е) A - соңғы есептік күндегі Нұсқаулыққа² сәйкес есептелген провизиялар (резервтер) мен айырбастау күніндегі ҚЕХС және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есепке алу және қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес банктің бухгалтерлік есебінде құрылған және көрсетілген провизиялардың (резервтердің) арасындағы оң айырмашылық.</i></p> <p>Айырбастау күні болып уәкілетті облигацияларды айырбастау туралы шешім қабылдаудың алдындағы жұмыс күні саналады.</p> <p><i>Егер (БЖК–T – A) облигациялар шығарылымының жалпы көлемінен ≤ 1% болатын болса, айырбастау коэффициенті мына формула арқылы есептеледі:</i></p> $\text{Айырбастау коэффициенті} = \frac{\text{Банктің орналастырылған акцияларының саны} * 99}{\text{айырбасталатын Облигациялар саны}}$ <p>Облигациялар шығарылымының проспектісіне сәйкес Банктің соларға Облигациялар айырбасталатын жай акцияларын орналастырудың</p>
---	--

¹ Қаржы есептілігінің халықаралық стандарты.

² Уәкілетті орган бекіткен, Банктің қарыз және дебиторлық берешек түріндегі активтерінің құнсыздануына провизия (қорлар) құру жөнінде басшылыққа алынатын құжат.

	<p>бағасы Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастауға қажетті бағаға тең болады.</p> <p>Банктің соларға Облигациялар айырбасталатын жай акцияларын ұстаушылар басқа акционерлер – Банктің жай акцияларын ұстаушылар сияқты құқықтарға ие болады.</p>
<p>2) Облигацияларды акцияларға айырбастау тәртібі мен шарттары</p>	<p>Облигация ұстаушылары Банктің осы Проспектінің талаптарына сәйкес қабылдаған бір немесе бірнеше шектеуі (ковенанты) бұзылған жағдайда ғана Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастауға құқығы болады.</p> <p>Банктің осы Проспектінің талаптарына сәйкес қабылдаған шектеуінің (ковенантының) бұзылу айғағы, Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастау туралы шешім, Банктің соларға Облигациялар айырбасталатын жай акцияларының саны және айырбасталатын Облигациялардың саны Уәкілетті орган басқармасының шешімімен анықталады.</p> <p>Уәкілетті орган басқармасының шешімі уәкілетті орган Банкке шектеудің (ковенанттың) бұзылу белгілерінің анықталғандығы туралы хабарлама жібергеннен соң және Банк аталған хабарламаны алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннің ішінде берілген негізді наразылықтармен бірге (растаушы құжаттардың көшірмелерін қоса беру арқылы) жазбаша жауапты қарастырғаннан кейін қабылданады. Уәкілетті органның хабарламасында Банктің соларға Облигациялар айырбасталатын жай акциялары санының алдын ала есебі және айырбасталатын Облигациялардың саны көрсетіледі.</p> <p>Банктің уәкілетті органға Банк көрсетілген хабарламаны алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннің ішінде жазбаша жауап жібермеуі негізді наразылықтардың жоқ екендігін білдіреді.</p> <p>Облигацияларды жай акцияларға айырбастау төмендегі тәртіпте жүргізіледі:</p> <p>(i) Банк Банктің осы Проспектінің талаптарына сәйкес қабылдаған шектеуді (ковенантты) бұзған жағдайда, Уәкілетті органның басқармасы Банктің Проспектінің ережелеріне сәйкес қабылдаған шектеудің (ковенанттың) бұзылу айғағының бар екендігі, Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастау туралы шешім қабылдайды және Банктің соларға Облигациялар айырбасталатын жай акцияларының санын және айырбасталатын Облигациялар санын бекітеді;</p> <p>(ii) шешім қабылданғаннан кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті орган Облигацияларды айырбастау қызметін жүзеге асыру мақсатында Облигация ұстаушыларына және Банкке Уәкілетті орган басқармасы шешімінің көшірмесімен бірге жазбаша хабарлама жібереді;</p> <p>(iii) Облигация ұстаушылары уәкілетті органның жазбаша хабарламасын алғаннан кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ-тың Банк Облигацияларын жай акцияларға айырбастау туралы жазбалар енгізу операцияларын өткізу бойынша шаралар қабылдайды.</p> <p>Банк Облигацияларды айырбастауды жүзеге асыру үшін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес барлық қажетті іс-әрекеттерді орындауға міндетті болады.</p> <p>Облигацияларды айырбастау құқығы Банктің осы Проспектінің талаптарына сәйкес қабылдаған шектеулері (ковенанттары) қолданыста болатын кезең ішінде қолданылатын болады.</p>

	<p>Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастау осындай айырбастау үшін қандай да бір сыйақы төлеусіз жүзеге асырылатын болады.</p> <p>Банк пен оның акционерлерінің айырбастау күніндегі Банктің бір акциясының қалдық құны мен Банктің жай акциясының нарықтық құнының арасындағы айырмашылық нәтижесінде Облигация ұстаушыларынан қандай да бір төлемдер алуға құқығы жоқ.</p> <p>Облигациялар Банктің жай акциясына айырбасталатын жағдайда Облигациялар шығарылымы Уәкілетті орган басқармасының шешіміне сәйкес ішінара немесе толығымен айырбасталатын болады.</p> <p>Облигациялар шығарылымы толығымен айырбасталатын болса, Облигациялар шығарылымы айырбастау аяқталған күннен бастап бір айдың ішінде күшін жоюы тиіс. Облигациялар шығарылымы толығымен айырбасталмайтын болса, онда сатып алынған Облигацияларды Банк әрі қарай шеттетпейді және олар айналым мерзімінің соңында өтеледі.</p>
--	---

6. Облигация ұстаушыларының өкілі туралы мәліметтер

1) облигация ұстаушылары өкілінің толық және қысқартылған атауы	облигация ұстаушылары өкілінің қызметтерін «Сентрас Секьюритиз» акционерлік қоғамы («Сентрас Секьюритиз» АҚ) жүзеге асырады, ол Номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында делдалдық және дилерлік қызметпен айналысу бойынша 2004 жылғы 22 қыркүйекте берілген № 0401200886 лицензия және Инвестициялық портфельді басқару қызметімен айналысу бойынша 2014 жылғы 13 маусымдағы №0403200223 лицензия негізінде әрекет етеді.
2) орналасқан жері, байланыс телефондары	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Манас к-сі, 32А, "Сад бизнес" бизнес-центрі, 2-ші қабат тел./факс: 8 (727) 259 88 77, 8(8000) 080 00 77 (қоңырау соғу тегін)
3) эмитенттің облигация ұстаушыларының өкілімен жасаған шартының күні және нөмірі.	Облигация ұстаушыларының өкілі өз қызметтерін 14.12.2017ж. № НБ-ПДО-4/2017 Облигация ұстаушыларының мүдделерін білдіру туралы келісімшарттың негізінде жүзеге асырады.

7. Төлем агенті (болған жағдайда) туралы мәлімет

Төлем агенті қарастырылмаған.

8. Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне қосу және онда болу мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсету жөніндегі келісімшарттар

Консультанттар қарастырылмаған.

9. Облигацияның өз ұстаушысына беретін құқықтары

1) Облигация ұстаушылардың құқықтары	<p>1) Облигация ұстаушыларының құқықтары:</p> <p>а) осы Проспектіде қарастырылған шарттар мен мерзімде Облигациялардың номиналды құнын, сондай-ақ тұрақты сыйақы алу;</p> <p>б) осы Проспектіде қарастырылған айырбастау тәртібі мен талаптарына сәйкес Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастау;</p> <p>в) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіп пен жағдайларда ақпарат алу;</p>
---	---

	г) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған өзге де құқықтар. Банк таратылған жағдайда Облигациялар бойынша талаптар (қамтамасыз етілмеген міндеттеме) акционерлердің – жай акциялар иелерінің талаптарына дейін сегізінші кезекте қанағаттандырылады.
2)Облигация ұстаушылары Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу	Облигация ұстаушылары Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу (кері қайтару/орындау) туралы талап қоюға құқылы болмайды. Олар бұзылған жағдайда, Банк Облигация ұстаушысына Банкті Облигацияларды қайтадан сатып алуға бағыттайтын құқық беретін осы Облигация шығарылымына қатысты шектеулерді (ковенанттар) қабылдамайды;
3) сыйақы және (немесе) негізгі борышты төлеу облигациялар шығарылымының проспектісіне сәйкес басқа мүліктік құқықтар арқылы жүргізілетін болса	Бұл шарт Облигациялардың осы шығарылымына қатысты қолданылмайды.

10. Олар туындаған уақытта эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар туралы мәліметтер

1) Олар туындаған уақытта эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар туралы мәліметтер	<p>Дефолт – Банктің Облигациялары бойынша міндеттемелердің орындалмауы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Банк Облигациялары бойынша дефолт Облигациялар бойынша купондық сыйақы және Облигациялар бойынша номиналды құны төленбеген немесе толық көлемде төленбеген жағдайда, Облигациялар және/немесе Облигациялардың номиналды құны бойынша купондық сыйақы төлеудің осы Проспектіде белгіленген мерзімдері аяқталған күннен кейінгі күннен бастап туындайды; - егер мұндай төлемеу және/немесе толық көлемде төлемеу Банк Облигация ұстаушысының банктік шотының дұрыс деректемелерін алмаған немесе толық көлемде алмаған жағдайларда орын алатын болса, және ол Банктің сыйақы және/немесе номиналды құнды төлеуіне мүмкіндік бермейтін болса немесе «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ-тың Банкке заңнамада, және онымен бекітілген шартта белгіленген мерзімде Облигация ұстаушыларының тізілімін бермеуі жағдайында орын алса, Облигациялар бойынша сыйақы және/немесе Облигациялардың номиналды құнын осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде төлемеу немесе толық көлемде төлемеу Облигациялар бойынша дефолт болып саналмайды; - Проспект бойынша міндеттемелердің орындалмауы тежеусіз күш жағдайының орын алатын болса, Банк өзінің міндеттемелерінің ішінара немесе толығымен орындалмағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. <p>Тежеусіз күш жағдайлары ретінде олардың туындауын алдын ала болжау немесе алдын ала мүмкін болмайтын жағдайлар (апатты жағдайлар, әскери іс-әрекеттер, уәкілетті органдардың тыйым салатын немесе шектеу қоятын актілері және т.б.) түсіндіріледі. Тежеусіз күш жағдайы туындаған уақытта Банктің осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі сол уақыт ішінде осындай жағдайлар</p>
---	---

	мен олардың салдары сақталатын уақыт кезеңіне сәйкес уақытша тоқтатылады;
2) Облигациялар бойынша дефолт орын алған жағдайда, облигациялар бойынша сыйақы төлеу міндеттемелері орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигация ұстаушыларының құқығын қорғау жосықтарын қоса, Эмитент қолданылатын шаралар	<p>Банктің кінәсі бойынша осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде Облигациялар бойынша купондық сыйақы және/немесе Облигациялардың номиналды құны төленбеген немесе толық көлемде төленбеген жағдайда, Банк осы шығарылымның Облигация ұстаушыларына мерзімі кешіктірілген әрбір күн үшін, ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніндегі (яғни, сол үшін төлем жасалатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күн) уәкілетті органның қайта қаржыландыру бойынша ресми мөлшерлемесіне қарай есептелетін өсімпұлды төлеуге міндеттенеді;</p> <p>- Банк пен акционер(-лер) барлық қажетті шараларды жүзеге асырады және өз міндеттемелері бойынша дефолтты болдырмау мақсатында барлық қажетті іс-шараларды орындайды, бірақ осы шығарылым Облигациялары бойынша дефолт туындаған уақытта Банк пен акционер(-лер) дефолт тудырған себептерді жою үшін бар күштерін салады, соның ішінде өзінің қаржылық жағдайын жақсартуға негізделген шараларды қабылдайды;</p> <p>- осы шығарылым Облигациялары бойынша дефолт орын алған жағдайда, Облигация ұстаушыларының талаптарын қанағаттандыру осы Проспект және Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған тәртіп пен жағдайларда жүзеге асырылады;</p> <p>- Облигациялар бойынша дефолт орын алған жағдайда, Банк міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған тәртіп пен жағдайларда жүзеге асырылады</p>
3) дефолт фактілері туралы ақпаратты Эмитенттің Облигация ұстаушыларының назарына жеткізу тәртібі, мерзімі мен әдістері	- дефолт орын алған уақытта 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 Проспектімен белгіленген міндеттемелерді орындау күнінен 3 (үш) жұмыс күні бұрын дефолттың туындау айғағы туралы Облигация ұстаушыларына хабарлауға міндетті болады.
4) ортақ немесе көмекқаржылық жауапкершілік артқан тұлғалармен жасалған келісімшарттың жасалу күні мен нөмірі	жоқ

11. Эмитент қабылдаған және Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2-шілдедегі «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңында қарастырылмаған шектеулер (ковенанттар) (егер бұл облигациялар шығару кезінде эмитент органының шешімімен қарастырылған болса).

Банк қабылдаған шектеулер (ковенанттар) (егер бұл облигациялар	Банк өз қызметінде Облигация айналымы басталған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде әрекет ететін келесі шектеуді (ковенант) қабылдайды, олардың біреуін немесе бірнешеуін бұзу осы Проспектіде қарастырылған тәртіп пен жағдайларға сәйкес Облигация
---	--

<p>шығару кезінде эмитент органының шешімімен қарастырылған болса). Шектеулер (ковенанттар) орын алған жағдайда эмитент пен облигация ұстаушысы іс-әрекеттерінің тәртібі</p>	<p>ұстаушыларының Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастау құқығын іске асыруына әкеледі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Банк уәкілетті орган белгілеген жеке капиталының жеткіліктілігі коэффициенттерін орындауға міндеттенеді; 2. Банктің басшылық ететін қызметкерлері мен оның акционер(-лер)і тарапынан Банк активтерін шығару бойынша іс-әрекеттер айғағының болмауы. <p>Банк активтерін шығару ретінде соның нәтижесінде Банкке банктің қаржылық жағдайы және/немесе төлем қабілетінің нашарлауына әкелуі мүмкін елеулі түрдегі залал келтірілген немесе келтірілуі мүмкін болатын келесі жағдайлар түсіндіріледі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Банктің осы мүлікті сақтауы мен өткізуімен байланысты барлық шығындарын ескере отырып, тәуелсіз бағалаушының бағасымен анықталған үшінші тұлғаларға Банк мүлкін осы мүліктің нарықтың құнынан төмен болатын бағада сату/иеліктен шығару; - үшінші тұлғалардан тәуелсіз бағалаушының бағасымен анықталған мүлікті және (немесе) төмен сападағы қызметтерді немесе нарықтың құнынан жоғары болатын бағада сатып алу немесе үшінші тұлғалардың осыған ұқсас мүлкі және (немесе) қызметтері сатып алынбайтындай жағдайларда; - үшінші тұлғаларға ұйымдастырылған нарықта айналыста жүрген бағалы қағаздарды Банктің номиналды ұстаушылары - Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттерінде ашылған жеке шоттарынан, сондай-ақ тізілімдер жүйесінде нарықтық құнынан төмен бағада сату/иеліктен шығару; - әдейі қайтарылмайтын қарыздар немесе қалыпты қызмет аясынан шығатын жеңілдік жағдайларындағы қарыздарды қоса алғанда, ерекше, типтік емес немесе ауыртпалық салатын шарттар жасау; - Нұсқаулыққа сәйкес дербес негіздеме бойынша Нұсқаулықпен анықталған кепілдің қатты емес түріне кірмейтін қамтамасыз етумен бағаланатын қарызды өтеу деңгейінің 70% (жетпіс пайыз) және одан да астам пайызға төмендеуі; - Банк онымен ерекше қарым-қатынастармен байланысты тұлғамен шарт жасайтын болса және шарттың талаптарын орындамаса, Банк мүлкін борыштық міндеттеме бойынша кеңшілік жасау ақысы ретінде беру, ал шартта кеңшілік жасау ақысы ретінде Банкпен ерекше қарым-қатынастармен байланысты тұлғаға берілетін мүлік алынады; - айналым (Облигацияларды орналастыру) күні жүзеге асырылған тәртіпте қалыпты шаруашылық қызмет қызметті үздіксіз жүргізу қағидасына қарай Банкке және Банктің еншілес ұйымдарына шаруашылық қызметті жүзеге асыруға кедергі келтіретін іс-әрекеттер жасау. <p>Аталған шектеулер (ковенанттар) Банктің активтер сапасын жақсарту, соның ішінде проблемалық активтерді қайтару аясында Банктің ішкі нормативтік құжаттары мен процедураларына сәйкес жүргізілетін іс-шараларына қатысты қолданылмайды.</p> <p>100 (жүз) пайыз мөлшерінде негізгі капитал есебінен соңғы есептік күн үшін Оң айырмашылық мөлшерін шегеріп тастау жағдайында, Облигациялар айналымы басталған (немесе орналастырылған) күннен бастап 5 (бес) жыл өткенге дейін Банк Банктің жеке капиталының жеткіліктілігі коэффициенттерінің м әнін (к1, к 1-2, к2) уәкілетті орган белгілеген жеке капитал буферлерін ескере отырып, жеке капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің минималды мәндерінен (к1, к1-2, к2)</p>
---	---

артық болатын деңгейге дейін жеткізетін болса, онда уәкілетті орган осы айғақты растаған күннен бастап Проспектіде келтірілген шектеулер (ковенанттар) өзінің күшін жояды

12. Опцион жасау талаптарын көрсету арқылы опциондар туралы ақпарат – опциондар эмитент облигацияларын сатып алу мүмкіндігін беретін болса.

Облигациялар сатып алу бойынша опциондар қарастырылмаған

13 Эмитенттің облигациялар өтелгенге дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңіне қарай сыйақы төлеу және негізгі борыш сомасын өтеуге қажетті ақшалай қаражатының көздері мен ағындары бойынша болжам.

Эмитенттің ақшалай қаржысының көздері мен ағындарының болжамы осы Проспектінің №1 Қосымшасында берілген;

14. Банктің Облигациялар орналастырудан алатын ақшасын пайдалануы

<p>1) Банктің Облигациялар орналастырудан алатын ақшасын пайдалану шарттары мен тәртібі;</p>	<p>Банктің Облигациялар орналастырудан алған ақшасы толық көлемде уәкілетті органның шығарған мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарын сатып алуға жіберіледі.</p>
<p>2) осындай өзгертулерді көрсете отырып, олар орын алған уақытта алынған ақшаны жоспарланып отырған үлестіруде өзгертулер болуы мүмкін жағдайлар.</p>	<p>Уәкілетті органмен келісу арқылы Банк босаған ақшаны Банк пен оның филиалдарының қызметін жандандыруға бағыттау арқылы сатылы түрде мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарды өткізуге құқылы болады.</p>

15. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде осы шығарылымға қолдануға жатпайды

16. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде осы шығарылымға қолдануға жатпайды

Басқарма төрағасы



Э. Сарсенов

Эмитенттің облигациялар өтелгенге дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңіне қарай сыйақы төлеу және негізгі борыш сомасын өтеуге қажетті ақшалай қаражатының көздері мен ағындары бойынша болжам (мың теңге)

№ п/п	Атауы	01.12.2017							2017 жыл	2018 жыл	2019 жыл	2020 жыл	2021 жыл	2022 жыл	2023 жыл	2024 жыл	
		Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы
1	Банкаралық нарыққа тартылғандар (Қазақстанның ішкі нарығында)	1 445 000	945 000	1 400 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
2	БҚ қоржыны	2 735 588	19 854 464	14 349 513	15 489 460	13 374 080	10 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банк шығарған БҚ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Сыртқы міндеттемелерді тарту	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Клиенттердің қаржысын тарту (мерзімділік, а/ш)	17 391 076	130 366 393	167 431 353	182 583 072	203 480 517	231 550 966	265 861 319	303 650 802	332 142 802	361 319 802	390 802 802	420 319 802	449 802 802	479 319 802	508 802 802	538 802 802
6	Кредиттік қоржынды өтеу	24 193 224	90 724 590	99 797 049	109 776 754	120 754 430	132 829 873	146 112 860	160 724 146	174 612 860	188 500 860	202 387 860	216 270 860	230 153 860	244 037 860	257 920 860	271 803 860
7	Басқа тартулар	0	16 981 577	11 388 649	5 489 195	6 002 269	6 333 380	3 697 045	14 281 449	28 168 898	42 054 347	55 939 796	69 825 245	83 710 694	97 596 143	111 481 592	125 367 041
I	Ақша түсімдерінің барлығы:	45 764 888	258 872 024	294 366 564	314 338 480	354 611 295	377 489 311	440 418 271	489 311 997	528 223 896	567 135 745	606 050 594	644 965 443	683 880 292	722 795 141	761 709 990	800 624 839
1	Банкаралық нарықта өтеу/орналастыру (Қазақстанның ішкі нарығында)	-700 000	-945 000	-1 200 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000
2	БҚ қоржыны	0	-20 354 464	-752 513	-5 046 460	-6 234 080	-5 831 092	-8 247 048	-10 805 600	-13 316 156	-15 826 712	-18 337 268	-20 847 824	-23 358 380	-25 868 936	-28 379 492	-30 890 048
3	Банк шығарған БҚ (o.i. %/%)	-525 000	-8 426 823	-3 690 000	-3 690 000	-3 902 500	-4 540 000	-19 735 000	-4 930 000	-5 360 000	-5 790 000	-6 220 000	-6 650 000	-7 080 000	-7 510 000	-7 940 000	-8 370 000
4	Сыртқы міндеттемелерді өтеу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Клиенттердің қаржысын өтеу (мерзімділік, а/ш)	-31 049 900	-121 370 633	-141 766 393	-167 431 353	-182 583 072	-203 480 517	-231 550 966	-265 861 319	-303 650 802	-332 142 802	-361 319 802	-390 802 802	-420 319 802	-449 802 802	-479 319 802	-508 802 802
6	Кредиттік қоржыннан беру	-35 283 497	-107 189 226	-127 114 246	-146 900 034	-171 621 621	-205 570 237	-176 253 563	-202 392 162	-228 531 661	-254 771 210	-281 000 759	-307 229 808	-333 478 857	-359 727 906	-385 977 955	-412 227 004
7	Басқа ақша жылыстауы (ДАМУ, БРҚ, ЕНПФ)	-2 617 769	-2 614 911	-17 796 815	-5 199 803	-4 867 043	-5 160 655	-2 272 501	-5 055 076	-4 900 000	-4 745 000	-4 590 000	-4 435 000	-4 280 000	-4 125 000	-3 970 000	-3 815 000
II	Жылыстайтын ақшалардың барлығы:	-70 176 166	-260 901 057	-292 319 968	-329 267 650	-370 208 316	-425 582 500	-439 059 078	-490 044 156	-538 965 664	-587 876 712	-636 787 760	-685 698 808	-734 609 856	-783 520 904	-832 391 952	-881 242 000
III	ӨТІМДІЛІК	-24 411 279	-2 029 032	2 046 596	-14 929 169	-15 597 022	-48 093 189	1 359 193	-732 159	1 359 193	1 359 193	1 359 193	1 359 193	1 359 193	1 359 193	1 359 193	1 359 193
IV	Өселі қорытындылы өтімділік	75 618 099	49 177 788	77 664 695	62 735 526	47 138 504	-954 685	404 508	-327 651	404 508	404 508	404 508	404 508	404 508	404 508	404 508	404 508

№ п/д	Атауы	2025 жыл		2026 жыл		2027 жыл		2028 жыл		2029 жыл		2030 жыл		2031 жыл		2032 жыл	
		Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы	Барлығы
1	Банкаралық нарыққа тартылғандар (Қазақстанның ішкі нарығында)	1 000 000	1 500 000	2 500 000	2 500 000	1 250 000	2 250 000	2 500 000	2 500 000	1 250 000	2 250 000	2 250 000	2 250 000	2 750 000	2 750 000	5 000 000	5 000 000
2	БҚ қоржыны	12 000 000	8 476 860	11 750 000	12 585 928	17 300 000	18 550 000	12 585 928	18 550 000	17 300 000	18 550 000	18 550 000	35 500 000	35 500 000	46 750 000	46 750 000	46 750 000
3	Банк шығарған БҚ	10 000 000	0	0	10 000 000	0	0	10 000 000	0	0	0	0	0	0	0	20 000 000	20 000 000
4	Сыртқы міндеттемелерді тарту	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Қлиенттердің қаржысын тарту (мерзімділік, а/ш)	343 879 655	394 967 919	447 724 370	501 551 242	572 972 773	653 877 085	501 551 242	572 972 773	572 972 773	653 877 085	653 877 085	734 476 098	734 476 098	830 523 255	830 523 255	830 523 255
6	Кредиттік қоржынды өтеу	176 796 560	194 476 216	213 923 838	235 316 222	258 847 844	284 732 628	235 316 222	258 847 844	258 847 844	284 732 628	284 732 628	313 205 891	313 205 891	344 526 480	344 526 480	344 526 480
7	Басқа тартулар	5 591 081	5 946 406	5 401 731	5 707 056	5 581 150	4 717 400	5 401 731	5 707 056	5 581 150	4 717 400	4 717 400	4 717 400	4 717 400	5 427 400	5 427 400	5 427 400
I	Ақша түсімдерінің барлығы:	549 267 297	605 367 401	681 299 939	767 660 448	855 951 767	973 767 764	681 299 939	767 660 448	855 951 767	973 767 764	973 767 764	1 090 649 389	1 090 649 389	1 252 227 135	1 252 227 135	1 252 227 135
1	Банкаралық нарықта өтеу/орналастыру (Қазақстанның ішкі нарығында)	-1 000 000	-1 500 000	-1 500 000	-2 500 000	-1 250 000	-1 250 000	-1 500 000	-2 500 000	-1 250 000	-1 250 000	-1 250 000	-1 250 000	-2 000 000	-2 000 000	-3 000 000	-3 000 000
2	БҚ қоржыны	-14 400 000	-5 326 860	-13 508 548	-18 557 347	-17 577 545	-18 041 168	-13 508 548	-18 557 347	-17 577 545	-18 041 168	-18 041 168	-40 201 609	-40 201 609	-48 843 335	-48 843 335	-48 843 335
3	Банк шығарған БҚ (o.i. %%)	-4 930 000	-15 405 000	-4 980 000	-5 405 000	-5 830 000	-20 660 000	-4 980 000	-5 405 000	-5 830 000	-20 660 000	-20 660 000	-4 390 000	-4 390 000	-71 190 000	-71 190 000	-71 190 000
4	Сыртқы міндеттемелерді өтеу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Қлиенттердің қаржысын өтеу (мерзімділік, а/ш)	-303 650 802	-343 879 655	-394 967 919	-447 724 370	-501 551 242	-572 972 773	-394 967 919	-447 724 370	-501 551 242	-572 972 773	-572 972 773	-653 877 085	-653 877 085	-734 476 098	-734 476 098	-734 476 098
6	Кредиттік қоржыннан беру	-221 262 535	-234 095 686	-264 386 531	-289 984 139	-328 234 046	-358 818 590	-264 386 531	-289 984 139	-328 234 046	-358 818 590	-358 818 590	-387 088 320	-387 088 320	-395 012 806	-395 012 806	-395 012 806
7	Басқа ақша жылыстауы (ДАМУ, БРК, ЕНПФ)	-3 301 081	-3 181 406	-3 061 731	-2 942 056	-2 391 150	-1 888 050	-3 061 731	-2 942 056	-2 391 150	-1 888 050	-1 888 050	-2 967 400	-2 967 400	-2 877 400	-2 877 400	-2 877 400
II	Жылыстайтын ақшалардың барлығы:	-548 544 419	-603 388 608	-682 404 729	-767 112 912	-856 833 984	-973 630 581	-682 404 729	-767 112 912	-856 833 984	-973 630 581	-973 630 581	-1 090 524 414	-1 090 524 414	-1 255 399 640	-1 255 399 640	-1 255 399 640
III	ӨТІМДІЛІК	722 878	1 978 794	-1 104 790	547 536	-882 216	137 183	-1 104 790	547 536	-882 216	137 183	137 183	124 975	124 975	-3 172 505	-3 172 505	-3 172 505
IV	Өспелі қорытындылы өтімділік	395 227	2 374 021	1 269 232	1 816 768	934 552	1 071 735	1 269 232	1 816 768	934 552	1 071 735	1 071 735	1 196 710	1 196 710	-1 975 794	-1 975 794	-1 975 794



ПРОСПЕКТ

выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции

в пределах третьей облигационной программы

Акционерного общества «Нурбанк»

(АО «Нурбанк»)

Выпуск	первый
Вид облигаций	именные купонные субординированные облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции
Объем выпуска	65 333 333 000,00 (Шестьдесят пять миллиардов триста тридцать три миллиона триста тридцать три тысячи) тенге
Номинал облигации	1000 (Одна тысяча) тенге
Количество	65 333 333 штук
Форма выпуска	бездокументарная

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения 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 облигаций.

Эмитент, являющийся акционерным обществом, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности акционерного общества и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерного общества, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года в порядке и сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Изменения, содержащиеся в пункте 2 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг, доводятся эмитентом до сведения держателей ценных бумаг путем размещения информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и опубликования информации в средствах массовой информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их возникновения в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

г. Алматы, 2017 г.

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом третьей облигационной программы Акционерного общества «Нурбанк» (далее – Банк, Эмитент).

2. Сведения об облигационной программе

Дата государственной регистрации Проспекта облигационной программы	Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию третьей облигационной программы 11 октября 2017 года. Выпуск зарегистрирован в Государственном реестре эмиссионных ценных бумаг под номером F63
Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск	Объем третьей облигационной программы - 100 000 000 000,00 (Сто миллиардов) тенге
Порядковый номер выпуска облигаций в пределах облигационной программы	1(первый) в рамках третьей облигационной программы
Сведения о предыдущих выпусках облигаций (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы)	В пределах данной облигационной программы Банк ранее не осуществлял выпусков облигаций

3. Сведения о выпуске облигаций

1) Вид облигаций	именные купонные субординированные облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции Банка в случаях, порядке и в соответствии с условиями конвертирования облигаций в акции, предусмотренными настоящим Проспектом (далее - Облигации)
2) Номинальная стоимость одной Облигации	1000 (Одна тысяча) тенге
3) Количество Облигаций	65 333 333 штук
4) Общий объем выпуска Облигаций по номинальной стоимости	65 333 333 000,00 (Шестьдесят пять миллиардов триста тридцать три миллиона триста тридцать три тысячи) тенге
5) Вознаграждение по Облигациям:	<p>Ставка вознаграждения Фиксированная, в течение всего срока обращения Облигаций 4 % (четыре процента) годовых от номинальной стоимости Облигаций</p> <p>Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по Облигациям С даты начала обращения Облигаций</p> <p>Периодичность и даты выплаты вознаграждения Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться один раз в год, начиная с даты начала обращения Облигаций, ежегодно до срока погашения</p> <p>Порядок и условия выплаты вознаграждения, способ получения вознаграждения по Облигациям Выплата вознаграждения будет производиться путем перевода денег в национальной валюте Республики Казахстан (тенге) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой фиксации реестра Держателей Облигаций. Реестр Держателей Облигаций фиксируется</p>

	<p>на начало последнего дня соответствующего купонного периода. Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и ставки купонного вознаграждения. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям. Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>Период времени, применяемый для расчета вознаграждения выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения Облигаций.</p>
<p>6) Валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям</p>	<p>Валюта номинальной стоимости - тенге. Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p>
<p>7) Дата начала размещения облигаций и дата окончания размещения облигаций</p>	<p>Дата начала размещения Облигаций является дата включения Облигаций в листинг фондовой биржи. При этом, 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. Датой окончания размещения Облигаций является дата регистрации сделки с Облигациями в количестве, указанном в подпункте 3), в системе реестров держателей ценных бумаг путем списания Облигаций с лицевого счета Банка и зачисления их на лицевой счет Держателей Облигаций.</p>
<p>8) Дата начала обращения облигаций и Срок обращения облигаций</p>	<p>Дата начала обращения Облигаций - дата первых торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» Срок обращения Облигаций - 15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения Облигаций.</p>
<p>9) Рынок, на котором планируется обращение облигаций</p>	<p>Обращение Облигаций планируется на организованном рынке ценных бумаг.</p>
<p>10) Способ оплаты размещаемых облигаций</p>	<p>Порядок и условия оплаты Облигаций осуществляются в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
<p>11) Порядок погашения облигаций</p>	<p>Дата погашения облигаций Дата начала погашения Облигаций – по истечении 15 (пятнадцати) лет с даты начала обращения Облигаций. Условия погашения облигаций Облигации погашаются по истечении срока их обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний период за который осуществляется</p>

	<p>выплата путем перевода денег на текущие счета Держателей Облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем обращения Облигаций.</p> <p>Способ погашения облигаций</p> <p>Погашение Облигаций производится путем безналичного перевода номинальной стоимости Облигаций и суммы вознаграждения за последний период на текущие счета Держателей Облигаций.</p>
<p>12) право эмитента досрочного выкупа облигаций с указанием порядка, условий и сроков реализации данного права если решением органа эмитента предусмотрено право выкупа облигаций, то указывается порядок, условия и сроки реализации данного права</p>	<p>Досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций и при одновременном выполнении всех следующих условий:</p> <p>а) данное действие не приведет к снижению значений коэффициентов достаточности капитала Банка ниже значений, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган),</p> <p>б) наличие положительного заключения уполномоченного органа 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 досрочного выкупа (отзыва/исполнения) Облигаций.</p>
<p>13) обеспечение по облигациям</p>	<p>Облигации данного выпуска не являются обеспеченными или покрытыми 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.</p>
<p>14) реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций</p>	<p>Выпуск Облигаций не является инфраструктурным</p>

4. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее выпущенным эмитентом, срок обращения которых истек – не применимо.

5. При выпуске конвертируемых облигаций

<p>1) вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права</p>	<p>Облигации конвертируются в простые акции Банка.</p> <p>Общее количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации, рассчитывается как произведение количества конвертируемых Облигаций и коэффициента конвертации.</p> <p>Общее количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации, полученное с использованием коэффициента конвертации,</p>
---	---

<p>по таким акциям</p>	<p>подлежит округлению исходя из следующих правил: в расчет принимается десятая доля целого числа (один знак после запятой); числа от пяти до девяти округляются до нуля и целое число увеличивается на единицу; числа от нуля до четырех округляются до нуля и целое число остается неизменным.</p> <p>Коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:</p> $\text{Коэффициент конвертации} = \frac{\text{Стоимость одной Облигации}}{\text{Остаточная стоимость одной акции Банка}}$ <p>где, а) <i>Стоимость одной Облигации</i> рассчитывается как сумма номинальной стоимости одной Облигации и начисленного (невыплаченного) на дату конвертации вознаграждения по ней; б) <i>Остаточная стоимость одной акции Банка</i> рассчитывается по следующей формуле:</p> $\text{Остаточная стоимость одной акции Банка} = \frac{\text{БСК} - \text{К} - \text{Р}}{\text{Количество размещенных акций Банка}}$ <p>где, с) <i>БСК</i> – балансовый собственный капитал Банка на дату конвертации; д) <i>К</i> – в случае, если есть ранее признанный и неамортизированный доход, то бухгалтерские записи (корректировки) по уменьшению балансового собственного капитала Банка на сумму такого ранее признанного и неамортизированного дохода по Облигациям, проводимые вследствие осуществления конвертации Облигаций в соответствии с МСФО¹ на дату конвертации; е) <i>Р</i> - положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными согласно Руководству² на последнюю отчетную дату, и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности на дату конвертации.</p> <p>Датой конвертации признается рабочий день, предшествующий дате принятия решения уполномоченным органом о конвертации облигаций.</p> <p>В случае, если $(\text{БСК} - \text{К} - \text{Р}) \leq 1\%$ от общего объема выпуска облигаций, коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:</p>
-------------------------------	---

¹ Международные стандарты финансовой отчетности.

² Руководство по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности, утвержденное уполномоченным органом.

	<p style="text-align: center;">Коэффициент конвертации = $= \frac{\text{Количество размещенных акций Банка} * 99}{\text{Количество конвертируемых Облигаций}}$</p> <p>Цена размещения простых акций Банка, в которые будут конвертироваться Облигации, равна цене, необходимой для конвертации Облигаций в простые акции Банка, в соответствии с проспектом выпуска Облигаций.</p> <p>Держатели простых акций Банка, в которые конвертируются Облигации, будут иметь такие же права, как и другие акционеры – держатели простых акций Банка.</p>
<p>2) порядок и условия конвертирования облигаций в акции</p>	<p>Держатели Облигаций имеют право осуществить конвертацию Облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и (или) нескольких ограничений (ковенантов), принятых Банком в соответствии с условиями Проспекта.</p> <p>Факт нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта, решение о конвертации Облигаций в простые акции Банка, количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций, определяются решением Правления уполномоченного органа.</p> <p>Решение Правления уполномоченного органа принимается после направления уполномоченным органом предварительного уведомления в Банк о выявлении признаков нарушения ограничения (ковенанта) и рассмотрения письменного ответа Банка с обоснованными возражениями (с приложением копий подтверждающих документов), представленных в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком указанного уведомления. В уведомлении уполномоченного органа указывается предварительный расчет количества простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций. Непредставление Банком письменного ответа в уполномоченный орган в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком указанного уведомления означает отсутствие обоснованных возражений.</p> <p>Конвертация Облигаций в простые акции проводится в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) в случае нарушения Банком ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта, Правление уполномоченного органа принимает решение о наличии факта нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями Проспекта, конвертации Облигаций в простые акции Банка и утверждает количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций; (ii) уполномоченный орган не позднее следующего рабочего дня после принятия решения направляет письменное уведомление с копией решения Правления уполномоченного органа Держателям Облигаций и Банку для реализации права конвертации Облигаций; (iii) Держатели Облигаций не позднее следующего рабочего дня после получения письменного уведомления уполномоченного органа предпринимают меры по проведению АО «Единый регистратор ценных бумаг» операции по внесению записей о конвертировании Облигаций Банка в его простые акции.

	<p>Банк обязан предпринять все необходимые действия в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан для осуществления конвертации Облигаций.</p> <p>Право на конвертацию Облигаций будет существовать в течение периода действия ограничений (ковенант), принятых Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта.</p> <p>Конвертация Облигаций в простые акции Банка осуществляется без выплаты какого-либо вознаграждения за такую конвертацию.</p> <p>Банк и его акционеры не имеют права на получение от Держателей Облигаций каких либо выплат в результате разницы между остаточной стоимостью одной акции Банка и рыночной стоимостью простой акции Банка на дату конвертации.</p> <p>В случае конвертации Облигаций в простые акции Банка выпуск Облигаций конвертируется частично либо полностью, в соответствии с решением Правления уполномоченного органа.</p> <p>В случае конвертации выпуска Облигаций полностью, выпуск Облигаций подлежит аннулированию в течение месяца с даты завершения конвертации.</p> <p>В случае если выпуск Облигаций конвертируется не полностью, то выкупленные Облигации не подлежат дальнейшему отчуждению Банком и погашаются в конце срока обращения.</p>
--	--

6. Сведения о представителе держателей облигаций

1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций	Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз» (АО «Сентрас Секьюритиз») имеющее Лицензию на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401200886 от 22 сентября 2004 года. и Лицензию на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем №0403200223 от 13 июня 2014года.
2) место нахождения, контактные телефоны	Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Манаса, 32а, бизнес-центр "Сад бизнес", 2-й этаж; Телефон /Факс: 8 (727) 259 88 77, 8(800) 080 00 77 (звонок бесплатный)
3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций	Представитель держателей облигаций осуществляет свои функции на основании Договор о представлении интересов держателей облигаций № НБ-ПДО-4/2017 от 14 декабря 2017 года.

7. Сведения о платежном агенте (при наличии)

Платежный агент не предусмотрен.

8. договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи

Консультанты не предусмотрены.

9. Права, предоставляемые облигацией ее держателю

1)права держателей	1) Держатели Облигаций имеют право: а) на получение номинальной стоимости Облигаций, а также
---------------------------	---

облигаций	<p>фиксированного вознаграждения на условиях и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;</p> <p>б) конвертации Облигаций в простые акции Банка в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Проспектом;</p> <p>в) на получение информации в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</p> <p>г) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</p> <p>При ликвидации Банка требования по Облигациям (необеспеченное обязательство) удовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров – собственников простых акций.</p>
2) права требования выкупа эмитентом	<p>Держатели Облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном выкупе (отзыве/исполнении) Облигаций. Банк не принимает ограничения (ковенанты) к данному выпуску Облигаций, дающих право Держателю Облигаций в случае их нарушения побудить Банк к обратному выкупу Облигаций;</p>
3) если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться иными имущественными правами	<p>данное условие не применимо к настоящему выпуску Облигаций</p>

10. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента

1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента	<p>Дефолт – невыполнение обязательств по Облигациям Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дефолт по Облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций; - не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости Облигаций Банком, 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, либо не предоставления АО «Единый регистратор ценных бумаг» Банку реестра Держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством, и заключенным с ним договором; - 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 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;
2) 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	<ul style="list-style-type: none"> - в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом, Банк обязуется выплатить Держателям Облигаций данного выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата); - Банк и акционер(-ы) осуществляет(-ют) все необходимые мероприятия и принимает(-ют) все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по Облигациям данного выпуска Банк и акционер(-ы) приложит(-ат) все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет(-ут) меры по улучшению своего финансового состояния; - 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; - реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по Облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.
3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта	- 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.
4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность	отсутствуют

11. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (если это предусмотрено решением органа эмитента при выпуске облигаций).

Ограничения (ковенанты), принимаемые Банком в соответствии с	Банк принимает следующее ограничение (ковенант) в своей деятельности, действующее в течение 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций, нарушение одного или нескольких из которых влечет реализацию права Держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка в
---	---

<p>Перспективом; Порядок действий эмитента и держателей облигаций при нарушении ограничений (ковенантов)</p>	<p>соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Перспективом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом, 2. Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционера (-ов) по выводу активов Банка. <p>Под выводом активов Банка понимаются следующие случаи, в результате которых Банку причинен или может быть причинен значительный ущерб, который может повлечь ухудшение финансового состояния и/или платежеспособности Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продажа/отчуждение третьим лицам имущества Банка по стоимости ниже рыночной стоимости данного имущества, определенной оценкой независимого оценщика, с учетом всех расходов Банка, связанных с содержанием и реализацией данного имущества; - приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости определенной оценкой независимого оценщика или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены; - продажа/отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевых счетов Банка, открытых у номинальных держателей - резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, а также в системе реестров по стоимости ниже рыночной стоимости; - заключение необычных, нетипичных или обременительных договоров, включая выдачу заведомо невозвратных займов или займов на льготных условиях, выходящих за рамки обычной деятельности; - снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе согласно Руководству, обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, определенным Руководством, на 70% (семьдесят процентов) и более; - передача имущества Банка в качестве отступного по долговому обязательству, если Банк заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Банком особыми отношениями; - осуществление действий, препятствующих Банку и дочерним организациям Банка осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату обращения (размещения Облигаций). <p>Данные ограничения (ковенанты) не распространяются на мероприятия Банка, проводимые согласно внутренним нормативным документам и процедурам Банка в рамках улучшения качества активов, в т.ч. возврата проблемных активов.</p> <p>В случае, если, до истечения 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций Банк доводит значения коэффициентов достаточности собственного капитала Банка (к1, к1-2, к2) до уровня, превышающего минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала (к1, к1-2, к2) с учетом буферов собственного капитала, установленных уполномоченным органом, при условии вычета размера Положительной разницы за последнюю отчетную дату из расчета основного капитала в размере 100 (ста) процентов, то приведенные в Перспективе ограничения (ковенанты) утрачивают силу с</p>
---	--

даты признания уполномоченным органом данного факта.

12. Информация об опционах с указанием условий заключения опциона - если опционы позволяют приобрести облигации эмитента.

Опционы на приобретение Облигаций не предусмотрены.

13. 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.

Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента представлен в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

14. Использование денег от размещения облигаций:

1) цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций	Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на приобретение государственных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом.
2) условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений	По согласованию с уполномоченным органом Банк вправе поэтапно реализовать государственные эмиссионные ценные бумаги, направив высвобожденную сумму на активизацию деятельности Банка и его филиалов.

15. При выпуске облигаций специальной финансовой компании

Не применимо к данному выпуску

16. При выпуске облигаций специальной финансовой компании

Не применимо к данному выпуску

Председатель Правления



Сарсенов Э.Р.

Прогноз источников и потоков денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга
(тыс.тенге).

№ п/п	Наименование	На 01.12.2017	2017 год		2018 год		2019 год		2020 год		2021 год		2022 год		2023 год		2024 год	
			Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого
1	Средства кред. учреждений (внутренний рынок)		1 445 000	945 000	1 400 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
2	Портфель ЦБ (погашение/продажа)		2 735 588	19 854 464	14 349 513	15 489 460	13 374 080	13 374 080	15 489 460	13 374 080	13 374 080	13 374 080	5 775 092	7 747 048	7 747 048	9 655 600	9 655 600	9 655 600
3	ЦБ, выпущенные Банком		0	0	0	0	10 000 000	10 000 000	0	0	0	0	0	16 000 000	16 000 000	0	0	0
4	Привлечение Внешних обязательств		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Привлечение средств клиентов (срочные, т/с)		17 391 076	130 366 393	167 431 353	182 583 072	203 480 517	203 480 517	182 583 072	182 583 072	203 480 517	231 550 966	231 550 966	265 861 319	265 861 319	303 650 802	303 650 802	303 650 802
6	Погашение Кредитного портфеля		24 193 224	90 724 590	99 797 049	109 776 754	120 754 430	120 754 430	109 776 754	109 776 754	120 754 430	132 829 873	132 829 873	146 112 860	146 112 860	160 724 146	160 724 146	160 724 146
7	Другие привлечения		0	16 981 577	11 388 649	5 489 195	6 002 269	6 002 269	5 489 195	5 489 195	6 002 269	6 333 380	6 333 380	3 697 045	3 697 045	14 281 449	14 281 449	14 281 449
I	Итого приток денег:		45 764 888	258 872 024	294 366 564	314 338 480	354 611 295	354 611 295	314 338 480	314 338 480	354 611 295	377 489 311	377 489 311	440 418 271	440 418 271	489 311 997	489 311 997	489 311 997
1	Средства кред. учреждений (внутренний рынок)		-700 000	-945 000	-1 200 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000
2	Портфель ЦБ (покупка)		0	-20 354 464	-752 513	-5 046 460	-6 234 080	-6 234 080	-5 046 460	-5 046 460	-6 234 080	-5 831 092	-5 831 092	-8 247 048	-8 247 048	-10 805 600	-10 805 600	-10 805 600
3	ЦБ, выпущенные Банком (в т. ч. %/%)		-525 000	-8 426 823	-3 690 000	-3 690 000	-3 902 500	-3 902 500	-3 690 000	-3 690 000	-3 902 500	-4 540 000	-4 540 000	-19 735 000	-19 735 000	-4 930 000	-4 930 000	-4 930 000
4	Погашение Внешних обязательств		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Погашение средств клиентов (срочные, т/с)		-31 049 900	-121 370 633	-141 766 393	-167 431 353	-182 583 072	-182 583 072	-167 431 353	-167 431 353	-182 583 072	-203 480 517	-203 480 517	-231 550 966	-231 550 966	-265 861 319	-265 861 319	-265 861 319
6	Выдача по Кредитному портфелю		-35 283 497	-107 189 226	-127 114 246	-146 900 034	-171 621 621	-171 621 621	-146 900 034	-146 900 034	-171 621 621	-205 570 237	-205 570 237	-176 253 563	-176 253 563	-202 392 162	-202 392 162	-202 392 162
7	Другие оттоки (ДАМУ, БРК, ЕНПФ)		-2 617 769	-2 614 911	-17 796 815	-5 199 803	-4 867 043	-4 867 043	-5 199 803	-5 199 803	-4 867 043	-5 160 655	-5 160 655	-2 272 501	-2 272 501	-5 055 076	-5 055 076	-5 055 076
II	Итого отток денег:		-70 176 166	-260 901 057	-292 319 968	-329 267 650	-370 208 316	-370 208 316	-329 267 650	-329 267 650	-370 208 316	-425 582 500	-425 582 500	-439 059 078	-439 059 078	-490 044 156	-490 044 156	-490 044 156
III	ЛИКВИДНОСТЬ		-24 411 279	-2 029 032	2 046 596	-14 929 169	-15 597 022	-15 597 022	-14 929 169	-14 929 169	-15 597 022	-48 093 189	-48 093 189	1 359 193	1 359 193	-732 159	-732 159	-732 159
IV	Ликвидность с нарастающим итогом	75 618 099	51 206 820	49 177 788	77 664 695	62 735 526	47 138 504	47 138 504	62 735 526	62 735 526	47 138 504	-954 685	-954 685	404 508	404 508	-327 651	-327 651	-327 651

№ п/п	Наименование	2025 год		2026 год		2027 год		2028 год		2029 год		2030 год		2031 год		2032 год	
		Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого
1	Средства кред. учреждений (внутренний рынок)	1 000 000	1 500 000	2 500 000	2 500 000	1 250 000	2 250 000	2 500 000	2 500 000	1 250 000	2 250 000	2 250 000	2 250 000	2 750 000	2 750 000	5 000 000	5 000 000
2	Портфель ЦБ (погашение/продажа)	12 000 000	8 476 860	11 750 000	12 585 928	17 300 000	18 550 000	12 585 928	12 585 928	17 300 000	18 550 000	18 550 000	18 550 000	35 500 000	35 500 000	46 750 000	46 750 000
3	ЦБ, выпущенные Банком	10 000 000	0	0	10 000 000	0	0	10 000 000	10 000 000	0	0	0	0	0	0	20 000 000	20 000 000
4	Привлечение Внешних обязательств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Привлечение средств клиентов (срочные, т/с)	343 879 655	394 967 919	447 724 370	501 551 242	572 972 773	653 877 085	501 551 242	501 551 242	572 972 773	653 877 085	653 877 085	653 877 085	734 476 098	734 476 098	830 523 255	830 523 255
6	Погашение Кредитного портфеля	176 796 560	194 476 216	213 923 838	235 316 222	258 847 844	284 732 628	235 316 222	235 316 222	258 847 844	284 732 628	284 732 628	284 732 628	313 205 891	313 205 891	344 526 480	344 526 480
7	Другие привлечение	5 591 081	5 946 406	5 401 731	5 707 056	5 581 150	14 358 050	5 401 731	5 707 056	5 581 150	14 358 050	14 358 050	14 358 050	4 717 400	4 717 400	5 427 400	5 427 400
I	Итого приток денег:	549 267 297	605 367 401	681 299 939	767 660 448	855 951 767	973 767 764	767 660 448	767 660 448	855 951 767	973 767 764	973 767 764	973 767 764	1 090 649 389	1 090 649 389	1 252 227 135	1 252 227 135
1	Средства кред. учреждений (внутренний рынок)	-1 000 000	-1 500 000	-1 500 000	-2 500 000	-1 250 000	-1 250 000	-2 500 000	-2 500 000	-1 250 000	-1 250 000	-1 250 000	-1 250 000	-2 000 000	-2 000 000	-3 000 000	-3 000 000
2	Портфель ЦБ (покупка)	-14 400 000	-5 326 860	-13 508 548	-18 557 347	-17 577 545	-18 041 168	-18 557 347	-18 557 347	-17 577 545	-18 041 168	-18 041 168	-18 041 168	-40 201 609	-40 201 609	-48 843 335	-48 843 335
3	ЦБ, выпущенные Банком (в т. ч. %%)	-4 930 000	-15 405 000	-4 980 000	-5 405 000	-5 830 000	-20 660 000	-5 405 000	-5 405 000	-5 830 000	-20 660 000	-20 660 000	-20 660 000	-4 390 000	-4 390 000	-71 190 000	-71 190 000
4	Погашение Внешних обязательств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Погашение средств клиентов (срочные, т/с)	-303 650 802	-343 879 655	-394 967 919	-447 724 370	-501 551 242	-572 972 773	-447 724 370	-447 724 370	-501 551 242	-572 972 773	-572 972 773	-572 972 773	-653 877 085	-653 877 085	-734 476 098	-734 476 098
6	Выдача по Кредитному портфелю	-221 262 535	-234 095 686	-264 386 531	-289 984 139	-328 234 046	-358 818 590	-289 984 139	-289 984 139	-328 234 046	-358 818 590	-358 818 590	-358 818 590	-387 088 320	-387 088 320	-395 012 806	-395 012 806
7	Другие оттоки (ДАМУ, БРК, ЕНПФ)	-3 301 081	-3 181 406	-3 061 731	-2 942 056	-2 391 150	-1 888 050	-2 942 056	-2 942 056	-2 391 150	-1 888 050	-1 888 050	-1 888 050	-2 967 400	-2 967 400	-2 877 400	-2 877 400
II	Итого отток денег:	-548 544 419	-603 388 608	-682 404 729	-767 112 912	-856 833 984	-973 630 581	-767 112 912	-767 112 912	-856 833 984	-973 630 581	-973 630 581	-973 630 581	-1 090 524 414	-1 090 524 414	-1 255 399 640	-1 255 399 640
III	ЛИКВИДНОСТЬ	722 878	1 978 794	-1 104 790	547 536	-882 216	137 183	547 536	547 536	-882 216	137 183	137 183	137 183	124 975	124 975	-3 172 505	-3 172 505
IV	Ликвидность с нарастающим итогом	395 227	2 374 021	1 269 232	1 816 768	934 552	1 071 735	1 816 768	1 816 768	934 552	1 071 735	1 071 735	1 071 735	1 196 710	1 196 710	-1 975 794	-1 975 794

«Принято и промуеровано»

_____ листа (ов)

Продседатель Правления АО «Нурбанк»

Сарсенов С.Р.

Главный бухгалтер АО «Нурбанк»

Фиданова А.И.

Фиданова



«Қазақстан Республикасының
Республикалық мемлекеттік

ТІРКЕДІ

2017 ж. «26 желтоқсан»

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ



050040, Алматы қ., Көктем-3, 21 үй
тел.: (727) 2704591, факс: (727) 2704703, 2617352
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

26.12.17 № 33-11-05/3242

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

050040, г. Алматы, Көктем-3, дом 21
тел.: (727) 2704591, факс: (727) 2704703, 2617352
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

АО «Нурбанк»

050010, г. Алматы,
пр. Абая, 10 В
тел.: 8727 259 97 10

**О государственной регистрации первого
выпуска облигаций в пределах
третьей облигационной программы**

Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с пунктом 6 Стандарта¹ и подпунктом 1) пункта 14 приложения 1 к Постановлению² произвел государственную регистрацию первого выпуска третьей облигационной программы Акционерного общества «Нурбанк» и направляет свидетельство о государственной регистрации первого выпуска в пределах третьей облигационной программы и один экземпляр проспекта с отметкой о регистрации.

Вместе с тем, в целях обеспечения оценки эффективности деятельности Национального Банка Республики Казахстан и повышения качества оказываемых государственных услуг, просим заполнить прилагаемую карточку оказания государственной услуги. Данная карточка заполняется первым руководителем (либо лицом, его замещающим) и подлежит возврату в уполномоченный орган в течение пятнадцати календарных дней с даты получения.

Кроме того, обращаем внимание на то, что в случае принятия решения о выпуске облигаций, облигационной программы и выпуска облигаций

¹ Стандарт государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций», утвержденный Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30.04.2015г. №71

² Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 апреля 2016 года № 115 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения негосударственных облигаций, а также аннулирования выпуска облигаций, Правил составления и оформления проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы, проспекта выпуска облигаций в пределах облигационной программы), структуры проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы, проспекта выпуска облигаций в пределах облигационной программы), Требований к составлению и оформлению отчета об итогах размещения негосударственных облигаций и отчета об итогах погашения негосударственных облигаций»

№ 0069858

КЕҢСЕ КАНЦЕЛЯРИЯ	
▲ NURBANK	Кіріс/Вход. № <u>23/24640</u> №4
<u>24</u> 12	201 <u>7</u> ж./г.
Парақтар саны/Количество листов	

в пределах облигационной программы, услугополучатель в соответствии со Стандартом государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций», утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30.04.2015г. № 71, имеет возможность получения указанной государственной услуги в электронной форме через веб-портал «электронного правительства»: www.egov.kz

Заместитель Председателя



Галиева Д.Т.

Исп.: Канапьянова А.Ж.
Тел.: +7 (727) 2 788 139



СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации выпуска ценных бумаг

«26» декабря 2017 года г. Алматы № F63-01

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы акционерного общества «Нурбанк» (Республика Казахстан, 050010, город Алматы, район Бостандыкский, проспект Абая, д.10 «В»), зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 930940000164.

Выпуск разделен на **65 333 333** (шестьдесят пять миллионов триста тридцать три тысячи триста тридцать три) купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемые в простые акции, которым присвоен национальный идентификационный номер **KZP01Y15F638**.

Номинальная стоимость одной облигации **1 000** (одна тысяча) тенге.

Объем выпуска облигаций составляет **65 333 333 000** (шестьдесят пять миллиардов триста тридцать три миллиона триста тридцать три тысячи) тенге.

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером № F63-01.

Заместитель Председателя



Галиева Д.Т.

Серия С

№ 0001923



**Бағалы қағаздардың шығарылымын
мемлекеттік тіркеу туралы
КУӘЛІК**

2017 жылғы «26» желтоқсан

Алматы қ.

№ F63-01

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі БСН 930940000164 бойынша тіркелген «Нұрбанк» (Қазақстан Республикасы, 050010, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Абай даңғылы, 10 «В» үй) акционерлік қоғамының үшінші облигациялық бағдарлама шегінде бірінші облигация шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізді.

Шығару **KZP01Y15F638** ұлттық сәйкестендіру нөмірі берілген **65 333 333** (алпыс бес миллион үш жүз отыз үш мың үш жүз отыз үш) қамтамасыз етілмеген акцияға айырбасталатын атаулы купондық реттелген облигацияларға бөлінген.

Бір облигацияның номиналды құны **1 000** (бір мың) теңге.

Облигациялардың шығарылу көлемі **65 333 333 000** (алпыс бес миллиард үш жүз отыз үш миллион үш жүз отыз үш мың) теңге болады.

Шығарылым Эмиссиялық бағалы қағаздардың мемлекеттік тізіліміне № F63-01 нөмірімен енгізілген.

Төрағаның орынбасары

Д.Т.Ғалиева



Серия С

№ 0001923