

**Проспект первого выпуска купонных субординированных облигаций АО «Народный Банк Казахстана» в пределах третьей облигационной программы**

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом третьей облигационной программы Акционерного общества «Народный сберегательный Банк Казахстана».

<b>2. Сведения об облигационной программе:</b>	
⇒ дата государственной регистрации проспекта облигационной программы	свидетельство №С59 от 22 июня 2007 года
⇒ объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск	200 000 000 000 (двести миллиардов) тенге
⇒ порядковый номер выпуска облигаций	Первый
⇒ сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы).	Настоящий выпуск является первым в рамках третьей облигационной программы
<b>3. Структура выпуска:</b>	
1) вид облигаций:	купонные субординированные облигации без обеспечения
2) ⇒ количество выпускаемых облигаций:	1 000 000 штук
⇒ общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	10 000 000 000 тенге
3) ⇒ номинальная стоимость одной облигации (N):	10 000 (десять тысяч) тенге
4) вознаграждение по облигациям:	

<p>⇒ ставка вознаграждения по облигациям:</p>	<p>В первый купонный период - <b>11,0%</b> годовых от номинальной стоимости.</p> <p>Последующие купонные выплаты индексируются к уровню инфляции и определяются по формулам:</p> <p>1) <i>до конца пятого года обращения (со второй по десятую купонную выплату включительно)</i></p> <p><math>r = i + 2,0 \%</math>, где</p> <p><b>i, %</b> – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих одному полному месяцу до даты выплаты очередного купонного вознаграждения;</p> <p><b>2,0 %</b> – фиксированная маржа, % годовых.</p> <p>2) <i>с шестого года обращения (с одиннадцатой по двадцатую выплату включительно)</i></p> <p><math>r = i + 3,5 \%</math>, где</p> <p><b>3,5 %</b> – фиксированная маржа, % годовых.</p> <p>При расчете ставки вознаграждения (r) по облигациям установлено значение нижнего предела на уровне <b>7</b> процентов и значение верхнего предела на уровне - <b>13</b> процентов.</p> <p>В случае изменения названия, алгоритма расчета и др. ИПЦ, при расчете купонного вознаграждения будет применяться эквивалентный показатель, устанавливаемый Агентством Республики Казахстан по статистике.</p> <p>Купонная ставка вознаграждения пересматривается два раза в год, в течение всего срока обращения, на дату (день и месяц), совпадающую с датой начала следующего купонного периода для установления следующей купонной ставки вознаграждения.</p> <p>Информацию о размере ставки купонного вознаграждения на предстоящий купонный период Эмитент доводит до сведения держателей облигаций через АО «Казахстанская фондовая биржа» за день до даты начала следующего купонного периода.</p>
<p>⇒ дата, с которой начинается начисление вознаграждения:</p>	<p>С даты начала обращения;</p> <p>Обращение облигаций начинается с даты включения настоящего выпуска облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»</p>
<p>⇒ Периодичность и даты выплаты вознаграждения:</p>	<p>Выплата вознаграждения производится Эмитентом два раза в год каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения.</p>

<p>⇒ порядок и условия выплаты вознаграждения:</p>	<p>Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты вознаграждения за соответствующий период.</p> <p>На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости на полугодовую ставку купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается регламентом АО «Казахстанская фондовая Биржа».</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
<p>⇒ период времени, применяемого для расчета вознаграждения:</p>	<p>Выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году /30 дней в месяце) в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская Фондовая Биржа».</p>
<p>⇒ порядок расчета при выпуске индексированных облигаций:</p>	<p>облигации настоящего выпуска не являются индексированными</p>
<p>5) сведения об обращении и погашении облигаций:</p>	
<p>⇒ срок обращения:</p>	<p>10 лет с даты начала обращения.</p>
<p>⇒ условия погашения:</p>	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего вознаграждения.</p> <p>На получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>

⇒ даты погашения:	В течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра
⇒ места, где будет произведено погашение облигаций:	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97, АО «Народный Банк Казахстана».
⇒ способ погашения облигаций:	Погашение облигаций осуществляется путём перечисления денег на банковские счета держателей облигаций.
6) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):	Данный выпуск облигаций является необеспеченным.
7) сведения о представителе держателей облигаций (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора об оказании услуг представителя держателей облигаций):	Данный выпуск облигаций является необеспеченным и не предусматривает наличие представителя держателей облигаций.
8) сведения о регистраторе (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг):	<p>Формирование, ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг осуществляется регистратором АО «Фондовый центр»;</p> <p>Регистратор действует на основании лицензии на право осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 15 июня 2005 года № 0406200386, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, и на основании Договора;</p> <p>Место нахождения регистратора – Республика Казахстан, 050012, город Алматы, ул. Желтоксан, 79,А, телефон 8 (327)250 89 60, 250 89 61;</p> <p>Договор № 1715 от 01.07.2002 года.</p>
9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций (указываются наименование, место нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, дата и номер соответствующих договоров):	В случае необходимости Банк объявит тендер на оказание услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг
10) сведения о платежном агенте (указывается его наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер соответствующего договора);	<p>Платежный агент не предусмотрен.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Банком самостоятельно.</p>
11)	❖ право на получение номинальной стоимости в сроки,

<p>⇒ Права держателя облигацией на получение от эмитента:</p>	<p>предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <ul style="list-style-type: none"><li>❖ право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</li><li>❖ право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li><li>❖ право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li><li>❖ право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;</li><li>❖ иные права, вытекающие из права собственности на облигации.</li></ul>
<p>12) досрочное погашение облигаций:</p>	<p>Банк имеет право на досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости на даты выплат купонного вознаграждения по облигациям в течение срока обращения облигаций.</p> <p>При принятии решения Советом директоров Банка о досрочном погашении основного долга по облигациям Банк за три месяца до даты проведения данной процедуры сообщает держателям данных облигаций, посредством сообщения на информационном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» и публикации в средствах массовой информации газетах «Казахстанская Правда» и «Егемен Казахстан» об условиях, сроках и порядке выкупа облигаций.</p> <p>Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего вознаграждения.</p> <p>При досрочном погашении облигаций на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
<p>13) сведения об использовании денег</p>	<p>Целями настоящего выпуска являются:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>❖ увеличение собственного капитала Банка;</li></ul>

от размещения облигаций:	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств;</li> <li>❖ поддержания долгосрочной ликвидности Банка;</li> <li>❖ активизация деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса.</li> </ul>
4. Информация об опционах:	Опционы не предусмотрены.
5. Конвертируемые облигации:	Облигации не являются конвертируемыми.
6. Способ размещения облигаций:	
1) ⇒ срок размещения облигаций:	В течение срока обращения.
⇒ порядок размещения:	
❖ на организованном рынке:	Размещение облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами организатора торгов.
❖ на неорганизованном рынке:	Размещение облигаций будет осуществляться путем проведения подписки
2) при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования:	Настоящим Проспектом конвертирование облигаций в акции не предусмотрено.
3) условия и порядок оплаты облигаций:	<p>Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме.</p> <p>Физические лица могут оплачивать облигации, как в безналичной форме, так и наличной форме через расчетно-кассовые отделения Банка.</p> <p>При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в договорах купли-продажи облигаций заключаемых Банком с инвесторами.</p> <p>При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» или специальной площадке Регионального Финансового Центра г.Алматы оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.</p>
7. События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт	<p>Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 календарных дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим проспектом сроков выплаты вознаграждения или основного долга.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим Проспектом, Эмитент выплачивает держателям облигаций настоящего выпуска пеню за каждый</p>

	<p>день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.</p>
--	--

**Заместитель Председателя Правления**

**Д. Карабаев**

**Главный бухгалтер**

**П. Чеусов**

**Директор Департамента внутреннего аудита**

**О. Дияров**

М.П.