



ПРОСПЕКТ ПЯТОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

в пределах
второй облигационной программы
Акционерного общества «Нурбанк»
(АО «Нурбанк»)

Выпуск	пятый
Вид облигаций	купонные облигации без обеспечения
Объем выпуска	10 000 000 000,00 (Десять миллиардов) тенге
Номинал облигации	100 (Сто) тенге
Количество	100 000 000 (Сто миллионов) 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, 2018

1. Настоящий выпуск облигаций (далее - Облигации) осуществляется в соответствии с Проспектом выпуска второй облигационной программы Акционерного общества «Нурбанк» (далее – Банк, Эмитент).

2. Сведения об облигационной программе

1) Дата и номер государственной регистрации проспекта облигационной программы	Проспект выпуска второй облигационной программы зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 13 ноября 2014 года под номером E75 .
2) Объем второй облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск	100 000 000 000,00 (Сто миллиардов) тенге
3) Порядковый номер выпуска облигаций в пределах облигационной программы	5 (пятый) в рамках второй облигационной программы
4) Сведения о предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы)	<p>Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы (E75-1): дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе - 13.11.2014 года; количество и вид облигаций - 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) штук, купонные облигации без обеспечения; объем выпуска по номинальной стоимости - 15 000 000 000 (Пятнадцать миллиардов) тенге; количество размещенных облигаций выпуска - 0 (ноль) штук.</p> <p>Второй выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы (E75-2, NRBNb11): дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе - 13.11.2014 года; количество и вид облигаций - 200 000 000 (Двести миллионов) штук, купонные облигации без обеспечения; объем выпуска по номинальной стоимости - 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) тенге; Количество размещенных облигаций выпуска - выпуск погашен.</p> <p>Третий выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы (E75-3, NRBNb12): дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе - 13.11.2014 года; количество и вид облигаций - 350 000 000 (Триста пятьдесят миллионов) штук, купонные субординированные индексированные облигации без обеспечения; объем выпуска по номинальной стоимости - 35 000 000 000 (Тридцать пять миллиардов) тенге; количество размещенных облигаций выпуска - 33 272 435 (Тридцать три миллиона двести семьдесят две тысячи четыреста тридцать пять) штук.</p>

<p>Четвертый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы:</p> <p>дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе – на рассмотрении у государственного уполномоченного органа;</p> <p>количество и вид облигаций - 100 000 000 (Сто миллионов) штук, купонные облигации без обеспечения;</p> <p>объем выпуска по номинальной стоимости - 10 000 000 000 (Десять миллиардов) тенге;</p> <p>количество размещенных облигаций выпуска - 0 (ноль) штук.</p>
--

3. Сведения о выпуске облигаций

1) вид облигаций	купонные без обеспечения
2) номинальная стоимость одной облигации	100 (Сто) тенге
3) количество облигаций	100 000 000 (Сто миллионов) штук
4) общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости	10 000 000 000 (Десять миллиардов) тенге
5) вознаграждение по облигациям	<p>Ставка вознаграждения фиксированная, в течение всего срока обращения облигаций 11% (одиннадцать процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций.</p> <p>Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения Облигаций.</p> <p>Периодичность и даты выплаты вознаграждения - выплата купонного вознаграждения по Облигациям будет производиться два раза в год, через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения Облигаций, ежегодно до срока погашения.</p> <p>Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям</p> <p>Вознаграждение по Облигациям будет выплачиваться лицам, включенным в реестр держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг (далее – дата фиксации).</p> <p>Выплата последнего купонного вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга (номинальной стоимости) по Облигациям.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>Период времени, применяемый для расчета вознаграждения (купона) по облигациям - 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце). Купонное вознаграждение по Облигациям рассчитывается как произведение номинальной стоимости Облигаций и годовой ставки купонного вознаграждения и количества дней владения в периоде начисления купона (из расчета 30 дней в месяце), деленное на 360.</p>
6) Валюта	Валютой номинальной стоимости Облигаций, а также платежей

<p>номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям</p>	<p>по Облигации, в том числе по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению является национальная валюта Республики Казахстан (тенге).</p> <p>Все платежи по Облигациям, в том числе выплаты вознаграждения и основной суммы долга, осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в тенге путем перевода денег в тенге на банковские счета держателей Облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций.</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, платеж будет производиться в тенге на банковский счет держателя Облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей Облигаций, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателей Облигаций – резидентов Республики Казахстан не допускается.</p>
<p>7) Дата начала размещения облигаций и дата окончания размещения облигаций</p>	<p>Дата начала размещения Облигаций - дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с его внутренними документами.</p> <p>Датой окончания размещения Облигаций является дата регистрации последней сделки с Облигациями путем списания Облигаций с эмиссионного счета Банка и зачисления их на лицевые счета держателей Облигаций в количестве, указанном в пп.3) п.3 настоящего Проспекта. Информация о сроках и условиях размещения путем проведения аукциона размещается на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
<p>8) Дата начала обращения облигаций и Срок обращения облигаций</p>	<p>Дата начала обращения Облигаций - дата начала размещения Облигаций.</p> <p>Срок обращения Облигаций - 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала обращения Облигаций.</p>
<p>9) Рынок, на котором планируется обращение облигаций</p>	<p>Обращение Облигаций предусмотрено на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг.</p>
<p>10) Способ оплаты размещаемых облигаций</p>	<p>Оплата Облигаций осуществляется деньгами в безналичной форме. При размещении Облигаций на организованном рынке, порядок и условия оплаты Облигаций осуществляются в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>

<p>11) Порядок погашения облигаций Дата погашения облигаций, условия и способ погашения облигаций</p>	<p>Дата начала погашения Облигаций – день, следующий за последним днем срока обращения Облигаций.</p> <p>Облигации погашаются по истечении срока их обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний период, за который осуществляется выплата в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем обращения Облигаций.</p> <p>На получение основного долга и вознаграждения (купона) за последний период, за который осуществляется выплата, имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).</p> <p>Погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно в безналичном порядке в соответствии с пп.б) п.3 настоящего Проспекта.</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>1. Эмитент вправе выкупать свои Облигации по решению Совета директоров Эмитента на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Выкуп, цена выкупа Облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета директоров.</p> <p>Решение Совета директоров Эмитента о выкупе Облигаций доводится до сведения держателей Облигаций течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия с указанием возможных действий держателей Облигаций при выкупе Облигаций Эмитентом, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций к Эмитенту, посредством предоставления письменного уведомления для размещения на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz)</p> <p>Принятие Эмитентом решения о выкупе Облигаций не является причиной возникновения у держателей Облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им Облигации.</p> <p>2. При наступлении оснований, предусмотренных статьями 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций.</p> <p>При этом, выкуп облигаций Эмитентом осуществляется по наибольшей из следующих цен:</p> <ul style="list-style-type: none"> • цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; • справедливой рыночной цене Облигаций. <p>Эмитент, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения основания для выкупа согласно условиям настоящего Проспекта или законодательства Республики Казахстан, информирует о выкупе Облигаций держателей Облигаций посредством предоставления письменного уведомления для размещения на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).</p>

биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), включая:

- информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту.

В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты первого опубликования такого сообщения Эмитентом, держатели Облигаций имеет право требовать выкупа всех или части принадлежащих ему Облигаций посредством предоставления Эмитенту письменного требования о выкупе Облигаций.

3. Содержание заявления на выкуп и исполнение обязательств по нему

Держатели Облигаций подают заявление на выкуп Облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов - для юридического лица: наименование держателя Облигаций, номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации)/справки о государственной регистрации, местонахождение, контактные телефоны, банковские реквизиты, бизнес-идентификационный номер, количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;

- для физического лица: фамилия, имя, при наличии отчество держателя Облигаций, номер, дата выдачи и орган выдавший удостоверение личности, место жительства, контактные телефоны, банковские реквизиты, индивидуальный идентификационный номер, количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

Банк выкупает Облигации держателей, воспользовавшихся правом требования выкупа в срок до 30 календарных дней с даты окончания срока по приему письменного требования от держателей Облигаций.

В случае невозможности одновременного удовлетворения Банком всех поданных заявок на выкуп Облигаций, выкуп Облигаций у держателей Облигаций осуществляется в порядке очередности поданных заявок в пределах срока, указанного в настоящем пункте.

4. Все платежи осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с пп.б) п.3 настоящего Проспекта.

Выкуп облигаций не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций. Облигации, держатели которых не подали письменных заявлений о выкупе принадлежащих им Облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.

Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные Облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом перед АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними

	<p>правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Решение об аннулировании выпуска Облигаций принимается Советом директоров Банка в случае, если все Облигации выкуплены Эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг.</p> <p>Досрочное погашение облигаций не предусмотрено.</p>
13) Обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций)	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.
14) Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций	Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

4. Оплата облигаций данного выпуска правами требования не предусмотрена.

5. Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

6. Сведения о представителе держателей облигаций

Для данного выпуска не предусмотрен. Облигации являются необеспеченными.

7. Сведения о платежном агенте (при наличии)

Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Банком самостоятельно.

8. Сведения о лице, оказывающем консультационные услуги по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи

Консультанты не предусмотрены. Включение и нахождение облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» осуществляется Банком самостоятельно.

9. Права, предоставляемые облигацией ее держателю

1) права держателей облигаций	<p>Держатели Облигаций Эмитента имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на получение номинальной стоимости Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - на получение вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации; - на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и требованиями фондовой биржи, в листинг которой включены Облигации; - заявить к выкупу все или часть Облигаций в собственности в
--------------------------------------	---

<p>2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае нарушения дефолта</p>	<p>случаях, установленных настоящим Проспектом; - на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; - иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, будет размещена на официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан. Право требования досрочного погашения по Облигациям данного выпуска не предусмотрено.</p>
<p>2) права требования выкупа эмитентом</p>	<p>Держатели Облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном выкупе Эмитентом Облигаций в случаях, не предусмотренных настоящим Проспектом или законодательством Республики Казахстан. Права держателей Облигаций в случаях нарушения ковенантов определены в пункте 11 настоящего Проспекта.</p>
<p>3) если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться иными имущественными правами</p>	<p>Не предусмотрено</p>

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

<p>1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента</p>	<p>Дефолт - невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым обязательствам. Событие дефолта в настоящем Проспекте - невыплата, а также неполная выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения по Облигациям и (или) номинальной стоимости Облигаций при их погашении в сроки, установленные настоящим Проспектом. Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Эмитентом в порядке и в сроки, установленные Проспектом выпуска Облигаций, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковских счетов держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Банком выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредставления Регистратором Эмитенту реестра держателей Облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и заключенным с ним договором, а также вследствие наступления для Банка обстоятельств непреодолимой силы. Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием</p>
---	---

<p>1) мера и номер договора с лицами, представляющими солидарную или субординированную ответственность</p>	<p>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 др.) В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
<p>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</p>	<ul style="list-style-type: none"> - В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения по Облигациям и (или) номинальной стоимости Облигаций при их погашении в сроки, установленные настоящим Проспектом, Эмитент обязан выплатить держателям Облигаций сумму основного обязательства и пению за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования уполномоченного органа Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата); - При наступлении дефолта по Облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей Облигаций; - Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по Облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по Облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан; - Реструктуризация обязательств Банка при наступлении дефолта по Облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан. Решение о реструктуризации Обязательств Банка оговаривается с держателями облигаций.
<p>3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта</p>	<p>В случае наступления дефолта Банк информирует держателей Облигаций о факте наступления дефолта в течение 3 (трех) рабочих дней с установленной Проспектом даты исполнения обязательств, посредством предоставления письменного уведомления для размещения на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), содержащее в себе следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> - о факте дефолта; - параметры Облигаций; - дата, когда должно было быть выплачено вознаграждение и /или номинальная стоимость Облигации; - об объеме неисполненных обязательств Банка на дату дефолта; - о причинах неисполнения обязательств; - о возможных действиях держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки их

	<p>обращения с требованием к Банку; - иную информацию по решению Совета директоров Банка. Раскрытие указанной информации Банк осуществляет самостоятельно.</p>
<p>4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность</p>	<p>Лица несущие солидарную и/или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента не предусмотрены.</p>

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)

<p>Ограничения (ковенанты), принимаемые Банком в соответствии с Проспектом; Порядок действий эмитента и держателей облигаций при нарушении ограничений (ковенантов)</p>	<p>1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»;</p> <p>2) не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов, аудиторской компанией;</p> <p>3) Банк производит полное размещение всего выпуска Облигаций в течение 6 (шести) месяцев с даты первого их размещения. В случае неисполнения данного обязательства в течение 6 (шести) месяцев, Банк досрочно выкупает весь объем ранее размещенного выпуска облигаций согласно порядку, определенному данным пунктом.</p> <p>В случае нарушения ограничений (ковенантов), указанных в подпунктах 1), 2) настоящего пункта, Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей Облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством предоставления письменного уведомления для размещения на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Эмитенту. При нарушении ковенантов, Эмитент в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты размещения такого сообщения предпримет все возможные меры по устранению причин, вызвавших нарушение. В случае, если Эмитент не предпринимает меры по устранению причины нарушения указанных ковенантов и/или меры, принятые Эмитентом не приведут к исполнению обязательств по предоставлению в АО «Казахстанская фондовая биржа» упомянутой в данном пункте отчетности, держатели Облигаций вправе в течение 10 (десяти) рабочих дней направить Эмитенту письменное заявление на выкуп Облигаций по цене</p>
--	---

<p>12) условия, при наступлении которых возникли изменения в финансовом положении Эмитента, с указанием таких обстоятельств</p>	<p>соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа. Содержание заявления на выкуп Облигаций и исполнение обязательств по нему осуществляется в соответствии с п.п. 12) п.3 настоящего Проспекта, при указании в заявлении на выкуп всех требуемых реквизитов.</p> <p>В случае нарушения ограничений (ковенантов), указанных в подпункте 3), Банк, в течение 7 (семи) календарных дней с даты наступления нарушения, доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством предоставления письменного уведомления для размещения на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Держатели облигаций вправе требовать в течение 7 (семи) календарных дней, отсчитываемых с даты, следующей за датой публикации информации о нарушении ограничений (ковенантов), в письменном виде, выкуп Банком принадлежащих им облигаций. Банк осуществляет выкуп размещенных облигаций по доходности к погашению 12,5% (двенадцать целых, пять десятых процентов) годовых на дату сделки (выкупа), в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения от держателей облигаций письменных заявлений на выкуп Облигаций. Заявления на выкуп Облигаций принимаются с указанием всех необходимых реквизитов, указанных в п.п. 12) п.3 настоящего Проспекта.</p> <p>Все платежи осуществляются в безналичном порядке в соответствии с п.п.6) п.3 настоящего Проспекта.</p> <p>В случае невозможности одновременного удовлетворения Банком всех поданных заявок на выкуп Облигаций, выкуп Облигаций у держателей Облигаций осуществляется в порядке очередности поданных заявок в пределах срока, указанного в настоящем пункте.</p> <p>Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.</p>
---	---

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.

<p>14. Использование денег от размещения облигаций</p>	
<p>1) цели и порядок использования денег,</p>	<p>Основной целью выпуска облигаций является увеличение и диверсификация базы фондирования Банка.</p>

<p>которые эмитент получит от размещения облигаций</p>	<p>Помимо этого, Банк намерен направить средства на кредитование реального сектора экономики, а также развивать программы розничного бизнеса. Эмитент в дальнейшем собирается поддерживать кредитование за счет собственных средств, а также за счет фондирования на внутреннем рынке</p>
<p>2) условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений</p>	<p>Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег отсутствуют.</p>

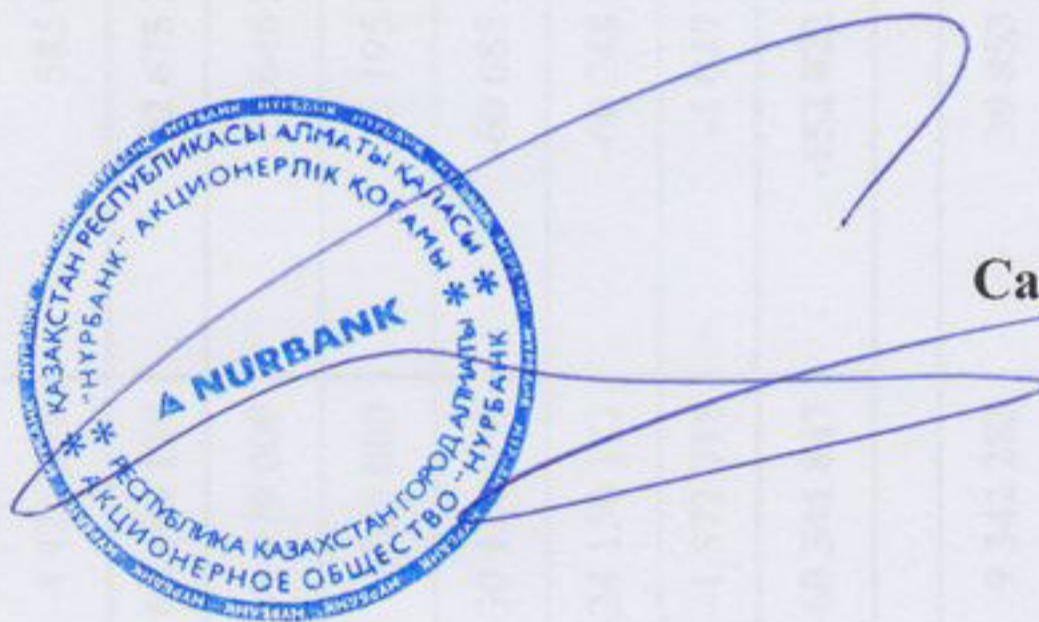
15. При выпуске облигаций специальной финансовой компании

Не применимо к данному выпуску. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

16. При выпуске облигаций специальной финансовой компании

Не применимо к данному выпуску. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

Председатель Правления



Сарсенов Э.Р.

**Прогноз потоков денежных средств эмитента
на 2018-2020 годы**

№ п/п	Наименование	на 01.10.2018	2018 год		2019 год		2020 год	
			IV квартал	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	
1	Портфель ЦБ (погашение/продажа)		1 546 762	2 830 108	3 803 853	5 609 393	5 556 973	
2	ЦБ, выпущенные Банком		10 000 000	60 000 000	0	0	0	
3	Средства клиентов привлеченные		37 240 328	83 897 908	83 897 908	106 381 328	106 381 328	
4	Ссудный портфель (погашение)		16 471 662	45 362 295	45 362 295	49 898 525	49 898 525	
5	Средства кред. учреждений привлеченные		4 425 378	585 000	495 307	0	1 700 000	
I	Итого приток денег:		69 684 129	192 675 311	133 559 363	161 889 245	163 536 825	
1	Портфель ЦБ (покупка)		-3 979 000	-29 646 202	-54 540 040	0	0	
2	ЦБ, выпущенные Банком (в т. ч. %%)		-525 000	-1 195 000	-4 495 000	-14 495 000	-3 945 000	
3	Средства клиентов		-30 114 956	-60 685 317	-60 685 317	-83 897 908	-83 897 908	
4	Ссудный портфель (выдачи)		-24 150 173	-60 248 245	-60 248 245	-67 686 501	-67 686 501	
5	Средства кред. учреждений погашенные		-1 572 718	-1 047 272	-7 138 109	-1 396 394	-2 294 820	
II	Итого отток денег:		-60 341 847	-152 822 036	-187 106 712	-167 475 803	-157 824 229	
III	ЛИКВИДНОСТЬ		9 342 283	39 853 275	-53 547 349	-5 586 558	5 712 596	
IV	Ликвидность с нарастающим итогом	35 377 625	44 719 908	84 573 182	31 025 833	25 439 275	31 151 871	

АО «Нурбанк»

Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 01 октября 2018 года

(неаудированный)

	30.09.2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	36 006 455	35 022 773
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 089 880	1 070 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	не применимо	41 048 973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34 819 061	не применимо
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5 197 635	6 177 027
Кредиты, выданные клиентам	237 338 368	224 249 449
Основные средства	6 624 372	5 377 330
Отложенный налоговый актив	3 290 390	3 679 467
Прочие активы	25 520 813	27 012 585
Всего активов	349 886 974	343 637 778
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства Правительства Республики Казахстан	28 218 165	25 916 615
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	21 309 064	16 509 680
Текущие счета и депозиты клиентов	214 156 831	204 646 579
Долговые ценные бумаги выпущенные	14 478 714	18 562 994
Субординированный долг	9 010 402	2 268 859
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	8 267 037	25 860 129
Отложенное налоговое обязательство	13 602	13 451
Прочие обязательства	5 918 937	6 372 259
Всего обязательств	301 372 752	300 150 566
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	127 611 341	127 611 241
Собственные выкупленные акции	(280 212)	(280 212)
Дополнительно оплаченный капитал	-	100
Динамический резерв	-	4 380 918
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(550 939)	(481 458)
Резерв по переоценке земли и зданий	4 044 432	3 126 449
Накопленные убытки	(82 310 400)	(90 869 826)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	48 514 222	43 487 212
Всего обязательств и капитала	349 886 974	343 637 778

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

И.о. главного бухгалтера

Сидашова С.Г.



Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе по состоянию
на 01 октября 2018 года

(неаудированный)

	30.09.2018 г. тыс.тенге	30.09.2017 г. тыс.тенге
Продолжающаяся деятельность		
Процентные доходы		
Процентные расходы	18 130 643	28 313 079
Чистый процентный доход	(13 068 089)	(16 117 368)
Комиссионные доходы	5 062 554	12 195 711
Комиссионные расходы	4 350 822	3 446 750
Чистый комиссионный доход	(964 452)	(442 817)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 386 370	3 003 933
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 390 686	379 088
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(1 453 757)	(363 992)
Чистая прибыль от страховой деятельности	13 253	116 937
Прочие операционные (расходы) доходы	578 111	1 013 185
Операционные доходы	(452 548)	449 446
Убытки от обесценения и расходы по резервам	8 524 669	16 794 308
Расходы на персонал	3 668 207	(6 031 691)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(4 881 140)	(4 337 354)
(Убыток) прибыль до вычета подоходного налога	(3 762 127)	(3 739 585)
Экономия (расход) по подоходному налогу	3 549 609	2 685 678
(Убыток) прибыль за период от продолжающейся деятельности	(19 904)	(30 103)
	3 529 705	2 655 575
(Убыток) прибыль, причитающийся:		
- акционерам Банка	3 529 705	2 655 538
- неконтролирующим акционерам	-	37
	3 529 705	2 655 575
Прочий совокупный доход за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости		
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(51 471)	1 350 096
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(18 010)	(61 501)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Переоценка земельных участков и зданий	(69 481)	1 288 595
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	1 568 076	-
Прочий совокупный доход за период	1 568 076	-
Всего совокупного (убытка) дохода за период	1 498 595	1 288 595
Всего совокупного (убытка) дохода, причитающегося:	5 028 300	3 944 170
- акционерам Банка		
- неконтролирующим акционерам	5 028 300	3 944 170
Всего совокупного (убытка) дохода за период	-	-
(Убыток) прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	5 028 300	3 944 170
	335,33	252,28

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Н.о. главного бухгалтера

Сидашова С.Г.



Прошито и пронумеровано

28 1984 год 60 сешдиста (ов)

Председатель Правления АО «Нурбанк»

Сарсенов Э.Р.

Сы Ридиярбай бухгалтер АО «Нурбанк»

Филатова А.И.



«Қазақстан Республикасының Үзгі
Республикалық мемлекеттік мекемесі»

Аманжол ТІРІСЕЛІ

20 18 ж. « 20 желтоқсан