

## Проспект четвертого выпуска купонных 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	четвертый
⇒ 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).	

Номер выпуска	Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе	Количество облигаций	Объем выпуска по номинальной стоимости	Количество размещенных облигаций
1	28 сентября 2007 года	1 000 000 (один миллион) штук	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге	1 000 000 (один миллион) штук
2	16 октября 2008 года	500 000 (пятьсот тысяч) штук	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге	500 000 (пятьсот тысяч) штук
3	16 октября 2008 года	500 000 (пятьсот тысяч) штук	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге	500 000 (пятьсот тысяч) штук

<b>3. Структура выпуска:</b>	
1) вид облигаций:	купонные облигации без обеспечения
2) ⇒ количество выпускаемых облигаций:	450 000 штук
⇒ общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	8 775 000 000 тенге
3) номинальная стоимость одной облигации (N):	19 500 (девятнадцать тысяч пятьсот) тенге

4) Индексированная номинальная стоимость одной облигации:	произведение номинальной стоимости на коэффициент темпа девальвации/ревальвации тенге к евро (Kd). Коэффициент темпа девальвации/ревальвации рассчитывается как отношение курса тенге к евро (Xt), установленного Национальным Банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты, к аналогичному курсу (Xo) на дату начала обращения облигаций ( $Kd = Xt/Xo$ ).
5) вознаграждение по облигациям:	
⇒ ставка вознаграждения по облигациям:	<b>12,683 %</b> годовых от индексированной номинальной стоимости.
⇒ дата, с которой начинается начисление вознаграждения:	С даты начала обращения; Датой начала обращения облигаций является <b>пятый</b> рабочий день, следующий за датой государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в уполномоченном органе.
⇒ Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Выплата вознаграждения производится Эмитентом один раз в год, каждые 12 месяцев с даты начала обращения облигаций, в течение всего срока обращения.
⇒ порядок и условия выплаты вознаграждения:	<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 индексированной номинальной стоимости на годовую 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>
⇒ период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	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».

⇒ порядок расчета при выпуске индексируемых облигаций:	произведение номинальной стоимости на коэффициент темпа девальвации/ревальвации тенге к евро (Kd). Коэффициент темпа девальвации/ревальвации рассчитывается как отношение курса тенге к евро (Xt), установленного Национальным Банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты, к аналогичному курсу (Xo) на дату начала обращения облигаций ( $Kd = Xt/Xo$ ).
6) сведения об обращении и погашении облигаций:	
⇒ срок обращения:	3 года с даты начала обращения.
⇒ условия погашения:	<p>Облигации погашаются по индексируемой 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 основного долга по облигациям и вознаграждения.</p> <p>На получение индексируемой 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 путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций.
7) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):	Данный выпуск облигаций является необеспеченным.
8) сведения о представителе держателей облигаций (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора об оказании услуг представителем держателей облигаций):	Данный выпуск облигаций является необеспеченным и не предусматривает наличие представителя держателей облигаций.
9) сведения о регистраторе (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора	Формирование, ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг осуществляется регистратором АО «Фондовый центр»;

<p>на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг):</p>	<p>Регистратор действует на основании лицензии на право осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 15 июня 2005года № 0406200386, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, и на основании Договора;</p> <p>Место нахождение регистратора – Республика Казахстан, 050012, город Алматы, ул. Желтоксан, 79а, телефон +7 (727) 250 89 60, 250 89 61;</p> <p>Договор № 1715 от 01.07.2002 года.</p>
<p>10) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций (указываются наименование, место нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, дата и номер соответствующих договоров):</p>	<p>В случае необходимости Банк объявит тендер на оказание услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг</p>
<p>11) сведения о платежном агенте (указывается его наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер соответствующего договора);</p>	<p>Платежный агент не предусмотрен.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения и основного долга осуществляется Банком самостоятельно.</p>
<p>12) ⇒ Права держателя облигацией на получение от эмитента:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ право на получение индексированной номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</li> <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>13) досрочное погашение облигаций:</p>	<p>Досрочное погашение данного выпуска облигаций не предусмотрено</p>
<p>14) сведения об использовании денег от размещения облигаций:</p>	<p>Целями настоящего выпуска являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ диверсификация источников привлеченных средств;</li> <li>❖ активизация деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса.</li> </ul>
<p>4. Информация об опционах:</p>	<p>Опционы не предусмотрены.</p>

5. Конвертируемые облигации:	Облигации не являются конвертируемыми.
6. Способ размещения облигаций:	
1) срок размещения облигаций:	В течение срока обращения.
2) 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:	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в договорах купли-продажи облигаций, заключаемых Банком с инвесторами. 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.
7. События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт	Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или индексированной 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.  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 день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.  При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.

Заместитель Председателя Правления



А. Смагулов

Главный бухгалтер



П. Чеусов

Директор Департамента внутреннего аудита  
М.П.

О. Дияров

"Қазақстан Республикасының Қаржы  
нарығын және қаржы ұйымдарын  
реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі"

2009 ж. "26" *сәуір* ТІРКЕЛІ  
Пронито и пронумеровано  
на *1* листах

*Смагулов*  
Заместитель Председателя Правления  
АО «Народный Банк Казахстана»  
Смагулов А.С.

