

**Проспект третьего выпуска именных облигаций
АО «Народный Банк Казахстана» в пределах первой облигационной программы**

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом первой облигационной программы АО «Народный Банк Казахстана», зарегистрированным уполномоченным органом за №19 от 04 мая 2004 года.

Структура выпуска	
1) Вид облигаций	Именные облигации с нулевым купоном, привязанные к изменению индекса S&P500
2) ⇒ количество выпускаемых облигаций:	2 000 000 штук
⇒ общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	2 000 000 000 тенге
3) номинальная стоимость одной облигации:	1 000 (одна тысяча) тенге
4) вознаграждение по облигациям	
⇒ купонная ставка вознаграждения по облигациям:	Купонная ставка вознаграждения по данным облигациям не предусмотрена
⇒ размер вознаграждения по облигациям:	<p>Размер вознаграждения зависит от изменения индекса S&P500 и рассчитывается по формуле:</p> $I = N * \left\{ \frac{S\&P500_t - S\&P500_i}{S\&P500_i} \right\} * 100\% * X_t / X_0,$ <p>где</p> <p>I - вознаграждение, выплачиваемое инвесторам в тенге;</p> <p>N - номинальная стоимость облигаций в тенге;</p> <p>X_t – средневзвешенный курс KZT/USD, сложившийся на утренней сессии KASE на дату погашения облигаций;</p> <p>X₀ – средневзвешенный курс KZT/USD, сложившийся на утренней сессии KASE на дату начала обращения облигаций;</p> <p>S&P500_f - среднее арифметическое значений индекса S&P500 на конец 180, 360, 540, 720 дня с дня, следующего за последним днем размещения облигаций.</p> <p>Если 180, 360, 540, 720 день со дня, следующего за последним днем размещения облигаций, приходится на выходной или праздничный день, когда не осуществляются торги по инструментам, входящим в расчет индекса S&P500, для расчета среднего арифметического значения индексов (S&P500_f) принимается значение индекса S&P500 на конец дня, следующего за выходным или праздничным днем.</p>

Структура выпуска	
	<p>S&P500i – значение индекса на конец рабочего дня, следующего за последним днем размещения облигаций.</p> <p>Значения индекса S&P500 на конец 180, 360, 540, 720 дня с дня следующего за последним днем размещения, значение S&P500i принимаются равными значениям индекса S&P500 на момент закрытия соответствующего торгового дня по данным информационных систем Bloomberg, REUTERS.</p> <p>Информация о значениях индекса S&P500 на конец 180,360,540,720 дня с дня, следующего за последним днем размещения облигаций и значение S&P500i доводится Эмитентом до сведения KASE для включения в состав информации, размещаемой на сайте и информационных системах биржи.</p>
⇒ дата, с которой начинается начисление вознаграждения	<p>С даты начала обращения;</p> <p>Обращение облигаций начинается на следующий рабочий день после последнего дня размещения облигаций.</p>
⇒ периодичность и даты выплаты вознаграждения:	<p>Выплата вознаграждения производится Эмитентом в конце срока обращения облигаций вместе с основным долгом.</p>
⇒ порядок и условия выплаты вознаграждения:	<p>Выплата вознаграждения производится при условии, когда расчетная величина S&P500f превышает значение индекса S&P500i ($S\&P500f > S\&P500i$); при условии, когда расчетная величина S&P500f менее или равна значению индекса S&P500i ($S\&P500f < S\&P500i$) вознаграждение не выплачивается.</p> <p>Порядок выплаты вознаграждения описан в пункте 5) настоящего Проспекта.</p>
5) сведения об обращении и погашении облигаций:	
⇒ срок обращения:	<p>2 года с даты начала обращения.</p>
⇒ условия погашения:	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой вознаграждения, определяемого в соответствии с пунктом 4) Проспекта, путем перевода денег в течение 10 календарных дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций.</p> <p>На получение вознаграждения, определяемого в соответствии с пунктом 4) Проспекта, и основного</p>

Структура выпуска	
	<p>долга имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций.</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. Возможна конвертация за счет инвестора суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса.</p>
⇒ дата погашения:	В течение 10 календарных дней со дня окончания срока обращения облигаций.
⇒ место исполнения обязательств по облигациям.	Республика Казахстан, 480046, г.Алматы, ул. Розыбакиева, 97, АО «Народный Банк Казахстана».
⇒ способ погашения облигаций:	Погашение суммы основного долга и выплата вознаграждения осуществляется путём перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций.
6) ⇒ права, предоставляемые облигацией ее держателю с указанием:	<ul style="list-style-type: none"> ❖ право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций; ❖ право на получение вознаграждения, определяемого в соответствии с пунктом 4) Проспекта, в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций; ❖ право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; ❖ право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; ❖ право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; ❖ иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
⇒ досрочный выкуп:	Настоящим Проспектом досрочный частичный и полный выкуп облигаций не предусмотрен.
<p>В соответствии с Разделом 7 приложения № 1 к Правилам государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций и рассмотрения отчетов об итогах Размещения и погашения облигаций дополнительно предоставляем следующие сведения:</p>	
7) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента:	Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения, определяемого в соответствии с пунктом 4)

Структура выпуска	
	<p>Проспекта, 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 вознаграждения, определяемого в соответствии с пунктом 4) Проспекта, и/или основного долга в сроки, установленные настоящими Условиями, 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.</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.</p>
8) информация об опционах:	Опционы не предусмотрены.
9) информация о конвертируемости облигаций:	Облигации не являются конвертируемыми.
10) способ размещения облигаций:	
⇒ цена размещения облигаций:	Размещение облигаций будет осуществляться по номинальной стоимости.
⇒ срок размещения облигаций:	<p>В течение 30 календарных дней со дня государственной регистрации настоящего выпуска в уполномоченном органе, отчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.</p> <p>В случае неполного размещения облигаций условия данного выпуска распространяются на размещенные облигации.</p>
⇒ порядок размещения:	
❖ <i>на организованном рынке:</i>	Размещение облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»
❖ <i>на неорганизованном рынке:</i>	Размещение облигаций будет осуществляться путем проведения подписки.
⇒ конвертирование облигаций в акции:	Настоящим Проспектом конвертирование облигаций в акции не предусмотрено.
⇒ условия и порядок оплаты облигаций:	<p>Облигации оплачиваются исключительно деньгами в безналичной форме;</p> <p>Физические лица могут оплачивать облигации также</p>

Структура выпуска	
	<p>в наличной форме.</p> <p>При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в Договорах купли-продажи облигаций заключаемых Банком с инвестором.</p> <p>При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
⇒ обеспечение по облигациям:	Данный выпуск облигаций является необеспеченным.
⇒ порядок учета прав по облигациям:	<p>Формирование, ведение и хранение реестра держателей облигаций осуществляется регистратором ЗАО «Фондовый центр», расположенный по адресу: 480012, г. Алматы, ул. Мауленова, 92, контактные телефоны: (3272) 67-63-44, 67-63-45.</p> <p>Регистратор действует на основании лицензии №0406200253 на право осуществления деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 16 мая 2003 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан и на основании Договора, заключенного с Эмитентом.</p>
⇒ сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:	<p>В размещении облигаций настоящего выпуска предполагается участие следующих профессиональных участников рынка ценных бумаг:</p> <p>АО «KIB Asset Management», 480072, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 597, тел.: 922343, 929094</p>
⇒ сведения о платежном агенте.	<p>Платежный агент не предусмотрен;</p> <p>Выплата вознаграждения и основного долга осуществляется Банком самостоятельно</p>
11) использование денег от размещения облигаций.	<p>Целями настоящего выпуска являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ выпуск в обращение новых финансовых инструментов; ❖ диверсификация источников привлеченных средств; ❖ поддержания краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка.

Председатель Правления

А.Н.Сыргабекова

Структура выпуска

Главный бухгалтер

А.Г.Федченко