

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

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы АО «Народный Банк Казахстана», зарегистрированным уполномоченным органом за № В19 от 4 мая 2004 года.

<b>Структура выпуска:</b>	
1) вид облигаций:	Купонные субординированные облигации
2) ⇒ количество выпускаемых облигаций:	400 000 штук.
⇒ общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	4 000 000 000 тенге.
3) номинальная стоимость одной облигации:	10 000 (десять тысяч) тенге.
4) вознаграждение по облигациям:	
⇒ купонная ставка вознаграждения по облигациям:	<p>В первый год обращения - <b>7,5%</b> годовых от номинальной стоимости.</p> <p>Последующие купонные выплаты индексируются к уровню инфляции и определяются по формуле:</p> $r = i + 1\%, \text{ где}$ <p><b>i, %</b> – инфляция, за период с начала финансового года до завершения полного календарного месяца, предшествующего дате начала купонного периода, на который устанавливается купонная ставка вознаграждения по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года.</p> <p><b>1%</b> – фиксированная маржа.</p> <p>Значение нижнего и верхнего предела ставки вознаграждения (купона) по облигациям (<math>r</math>) установлено на уровне не ниже <b>4%</b> и не выше <b>10 %</b> соответственно.</p> <p>Инфляция, исчисляется на основе прироста или снижения среднегодового индекса потребительских цен (ИПЦ), предоставленного Агентством Республики Казахстан по статистике минус 100%.</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>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</p>

	на предстоящий купонный период Эмитент доводит до сведения держателей облигаций через АО «Казахстанская фондовая биржа» за день до даты начала следующего купонного периода.
⇒ дата, с которой начинается начисление вознаграждения (купона):	С даты начала обращения; Обращение облигаций начинается с 5 календарного дня со дня государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в регулирующем органе; отсчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.
⇒ Периодичность и даты выплаты вознаграждения (купона):	Выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом два раза в год, через 6, 12 месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.
⇒ порядок и условия выплаты вознаграждения (купона):	<p>Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней после окончания периода обращения, за который осуществляется выплата.</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>
⇒ период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	Выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом из расчета 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 индексированных облигаций:	облигации настоящего выпуска не являются индексированными
5) сведения об обращении и погашении облигаций:	
⇒ срок обращения:	10 лет с даты начала обращения.

<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 после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>На получение последнего купонного вознаграждения и основного долга 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>⇒ дата погашения:</p>	<p>В течение 10 календарных дней после окончания периода обращения</p>
<p>⇒ место исполнения обязательств по облигациям.</p>	<p>Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97, АО «Народный Банк Казахстана».</p>
<p>⇒ способ погашения облигаций:</p>	<p>Погашение суммы основного долга осуществляется путём перечисления денег на текущие банковские счета облигационеров.</p>
<p>6) ⇒ права, предоставляемые облигацией ее держателю с указанием:</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ право на получение 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>

⇒ досрочное погашение:	<p>Банк имеет право на досрочное погашение основного долга.</p> <p>При принятии решения Советом директоров Банка о досрочном погашении основного долга по данным облигациям Банк за тридцать дней до даты проведения данной процедуры сообщает держателям данных облигаций, посредством сообщения на информационном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» и публикации в печатном издании о погашении данных облигаций.</p>
<p><b>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:</b></p>	
7) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента:	<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 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:	
⇒ срок размещения облигаций:	В течение срока обращения.
⇒ порядок размещения:	
❖ на организованном рынке:	Размещение облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»
❖ на неорганизованном рынке:	Размещение облигаций будет осуществляться путем проведения подписки
⇒ конвертирование облигаций в акции:	Настоящим Проспектом конвертирование облигаций в акции не предусмотрено.
⇒ условия и порядок оплаты облигаций:	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать облигации также в на-

	<p>личной 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: г. Алматы, ул. Мауленова, 92, контактные телефоны: (3272) 67-63-44, 67-63-45.</p> <p>Регистратор действует на основании лицензии №20050002 на право осуществления деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 12 декабря 1996 года, выданной Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам и на основании Договора, заключенного с Эмитентом.</p>
⇒ сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:	В случае необходимости Банк объявит тендер на оказание услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг.
⇒ сведения о платежном агенте.	<p>Платежный агент не предусмотрен.</p> <p>Выплата купонного 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"> <li>❖ увеличение собственного капитала Банка;</li> <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>

Заместитель Председателя Правления

К.Абенов

Главный бухгалтер

А.Федченко

М.П.