



**Облигациялық бағдарлама шегіндегі
мемлекеттік емес облигациялар
шығарылымы проспектісі
«Нұрбанк» Акционерлік қоғамы
(«Нұрбанк» АҚ)**

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды иеленуге қатысты қандай да бір ұсыныстарды беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген бүкіл ақпарат дәйекті және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналыста болған кезеңде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығында ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.

1. Облигациялардың осы шығарылымы «Нұрбанк» Акционерлік қоғамының (бұдан былай – Банк, Эмитент) төртінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүргізіледі .

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) Облигациялық бағдарлама проспектісінің мемлекеттік тіркеуден өткен күні	Төртінші облигациялық бағдарламаның проспектісін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекітті 2019 жылдың 10 маусымы, тіркеу нөмірі G25
2) аясында шығарылым жасалған облигациялық бағдарламаның көлемі	150 000 000 000 (Жүз елу миллиард) теңге
3) аясында шығарылым жасалған облигациялардың бұған дейінгі барлық шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама аясындағы әрбір шығарылым бойынша жеке-жеке)	Осы облигациялық бағдарлама аясында Банк облигациялар шығарған жоқ.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі	Эмитенттің жай акцияларына айырбасталатын қамтамасыз етілмейтін купондық субординацияланған облигациялар (бұдан әрі - облигациялар)
2) бір облигацияның номиналды құны	1000 (Бір мың) теңге
3) облигациялардың саны	46 829 031 (Қырық алты миллион сегіз жүз жиырма тоғыз мың отыз бір) дана
4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	46 829 031 000 (Қырық алты миллиард сегіз жүз жиырма тоғыз миллион отыз бір мың) теңге
5) облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы	Номиналды құнның валютасы – теңге. Барлық төлемдерді (сыйақы және негізгі қарыз бойынша төлемдерді) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіпте Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы (теңге) бойынша аудару арқылы жүргізеді.

4. Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі

Облигацияларды орналастырған кезде төлем жасау тәртібі мен шарттары «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелерімен анықталады.

Облигациялардың соның ішінде Облигациялар, оның ішінде негізгі қарыз және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлемдердің номиналды құнның валютасы – Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы (теңге) болып табылады.

Облигациялар, оның ішінде сыйақы және негізгі қарыз бойынша төлемдерді Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіпте, ақшаны теңгемен Облигация ұстаушылар тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша Облигация ұстаушыларының банктік шоттарына аудару арқылы жүргізеді.

Егер Облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, онда төлем Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты бар болған жағдайда ақшаны

теңгемен Облигация ұстаушылар тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша Облигация ұстаушыларының банктік шоттарына аудару арқылы жүргізеді. Облигация ұстаушыдан – Қазақстан Республикасының бейрезидентінен тиісті төлем жасалатын күннен 5 (бес) жұмыс күні бұрын Эмитент жазбаша өтінішін алған жағдайда ғана теңгені төлемді жүзеге асыратын кезде теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға айырбастауға жол беріледі. Аталған ақша айырбасы төлем жасалатын күніндегі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүргізіледі. Теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға айырбастау Облигация ұстаушы – Қазақстан Республикасының бейрезиденті есебінен жүзеге асырылады. Айырбас кезінде туындаған Эмитенттің шығындары Облигация ұстаушы – Қазақстан Республикасының бейрезидентіне аударылатын ақшадан ұсталады.

Облигация бойынша Облигация ұстаушы – Қазақстан Республикасының резидентінің пайдасына төлем жасаған кезде теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

1) облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі	Сыйақы мөлшерлемесі Тіркелген, облигация айналымда болған мерзім ішінде облигацияның номиналды құнының жылдығы 4 % (төрт пайыз)
2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні	Облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу - облигация айналымға түскен күннен бастап жылына бір рет жүзеге асырылды, жыл сайын өтеу мерзіміне дейін
3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн	Облигация айналымға түскен күннен бастап
4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі	Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізімдемесінің жүйесін жүргізетін «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ орналасқан орынның уақыты (бұдан былай – тіркеу күні) бойынша, төлем жасалатын кезеңнің соңғы күніндегі күй-жай бойынша, облигациялар ұстаушылардың тізімдемесіне енгізілген тұлғаларға облигациялар бойынша сыйақы төленеді. Купондық сыйақыны төлеу теңгедегі ақшаны облигациялар ұстаушылардың тізімдемесінде көрсетілген банктік шоттарына аудару арқылы төлем жасалатын кезеңнің соңғы күнінен бастап 15 (он) жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады. Соңғы купондық сыйақы Облигациялар бойынша қарыздың негізгі сомасы (номиналды құн) төленген кезде бірге төленеді. Сыйақы осы Проспектінің 4-тармағына сәйкес төленеді. Облигациялар бойынша купондық сыйақы Облигациялардың номиналдық құны мен купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесінің және иелік еткен күндердің санының (бір айда 30 күн деп есепке алынғанда) көбейтіндісін 360 күнге бөлу ретінде есептеледі
5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі	сыйақы (купон) есептелетін уақыт кезеңі бір жылда 360 (үш жүз алпыс) күн / бір айда 30 (отыз) күн уақыт есебінен жүргізілетін болады

6. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:

Бұл шығарылымға қолданылмады.

7. Секьюриттеу кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:

Бұл шығарылымға қолданылмады

8. Облигацияларды орналастыру талаптары мен тәртібі:

1) облигацияларды орналастыру басталған күн	Облигацияларды орналастыруды бастаған күн – «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес осы қордың сауда жүйесіне облигацияларды орналастыру бойынша орын алған алғашқы сауданы жүргізген күн. Бұл орайда Эмитенттің немесе Эмитент сол арқылы бақылау жасайтын немесе оның қызметіне едәуір ықпал ететін Эмитентпен ерекше қатынаста болған байланысты тұлғаның облигацияларды сатып алуға құқығы жоқ, сондай-ақ Эмитент секілді тікелей немесе жанама түрде облигацияларды сатып алуды қаржыландыруға құқығы жоқ.
2) облигацияларды орналастыру аяқталған күн	Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізімделері жүйесіндегі немесе номиналды тіркеу жүйесіндегі облигациялар ұстаушылардың дербес шотынан барлық облигацияларды есептен шығару операциясының соңғы күні
3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы)	Облигациялардың айналымын «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда жүйесіндегі бағалы қағаздары нарығында жүргізу қарастырылған.

9. Облигациялар айналымының талаптары мен тәртібі:

1) облигациялар айналымы басталған күн	Облигациялар айналымының басталған күні – «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда жүйесінде, оның ішкі құжаттарына сәйкес облигацияларды орналастыру жөніндегі саудасаттықтың алғашқы күні.
2) облигациялар айналымы аяқталған күн	Облигациялар айналымы аяқталатын күн – Облигациялар айналымының соңғы күні
3) айналым мерзімі	Облигациялар айналымының мерзімі – облигациялар айналымы басталған күннен бастап 15 (он бес) жыл.
4) облигациялар айналысы жоспарланған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы).	Облигациялар айналымын бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарығында жүргізу жоспарланып отыр.

10. Облигацияларды өтеу талаптары мен тәртібі:

1) облигацияларды өтеу күні	Облигацияларды өтеу күні – Облигациялар айналымы мерзімінің соңғы күнінің ертеңіндегі күн.
------------------------------------	--

<p>2) облигацияларды өтеу тәсілі</p>	<p>Облигациялар, олардың айналу мерзімі аяқталғаннан кейін, Облигациялар айналымының соңғы күнінен келесі күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде, соңғы кезеңнің сыйақысымен бірге, номиналдық құны бойынша теңгемен өтеледі.</p> <p>Төлем жүзеге асырылатын соңғы кезеңнің негізгі қарызы мен сыйақыны (купонды) алуға Облигациялар бойынша сыйақы (бағалы қағаз ұстаушыларының тізілімі жүйесінің жүргізілуін жүзеге асырушы «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» орналасқан жердегі уақытпен, төлем жасалатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы күй-жай бойынша) Облигация ұстаушылары тізіліміне енгізілген тұлғалар ғана құқылы.</p> <p>Барлық төлемдер осы Проспектінің 4-тармағына сәйкес жүргізіледі.</p> <p>Облигацияларды өтеуді Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіпте өз бетінше жүргізеді.</p>
<p>3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымының проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса</p>	<p>Бұл шарт облигациялардың осы шығарылымына қолданылмайды.</p>

11. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда көрсетіледі:

<p>1) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, талаптары</p> <p>2) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері</p>	<p>Эмитенттің бастамасымен Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алуы (кері қайтарып алуы/орындауы) тек қана облигациялар айналымға енген (немесе орналастырылған) күннен бастап 5 (бес) жыл өткеннен кейін және келесі шарттардың барлығы бір мезгілде орындалған кезде мүмкін:</p> <p>а) бұл әрекет капиталдың жеткіліктігі коэффициентінің ең төмен мәнінің № 170 Қаулыда белгіленген мәннен төмен болуына әкеп соқтырмаса;</p> <p>б) облигацияларды Эмитенттің мерзімінен бұрын сатып алуға (кері қайтарып алуға/орындауға) уәкілетті мемлекеттік органның оң қорытындысы болса;</p> <p>в) капиталды ауыстыру үшін сондай немесе содан да жақсы сападағы капитал ұсынса;</p> <p>г) Эмитенттің капиталын мерзімдік емес қаржы құралдарын кері қайтарып алудың салдарынан капиталдың талап етілген ең төмен деңгейінен асырып жақсартса.</p> <p>Эмитенттен өзінің Директорлар кеңесінің шешімімен облигацияларды сатып алуға (кері қайтарып алуға/орындауға) құқығы бар. Облигацияларды сатып алу (кері қайтарып алу/орындау) бағасы келесідей белгіленеді:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ұйымдастырылған нарықта мәміле жасаған күнгі «Қазақстан қор биржасы» АҚ-да қалыптасқан нарықтық құнға қарай мәміле жасаған кезде; - ұйымдастырылмаған нарықта мәміле тараптарының келісімі
---	--

	<p>бойынша мәміле жасаған кезде.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген мерзімдер ішінде, ал ондай мерзім болмаған жағдайда – Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Эмитент ол факті туралы облигация ұстаушыларға ақпараттық хабарламаны Эмитенттің ресми сайтында (www.nurbank.kz) және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (www.kase.kz), Қаржы есептілігі депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет ресурстарында облигация ұстаушылардың болжалды әрекеттерінің тізімін, оның ішінде Эмитентке жүгіну тәртібі мен мерзімдерін көрсетіп жариялау арқылы хабарлайды.</p> <p>Барлық төлемдер осы Проспектінің 4-тармағына сәйкес жүзеге асырылады.</p>
--	---

12. Егер эмитент облигацияларды шығару кезінде Бағалы қағаздар туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) қабылдаған жағдайда:

<p>1) эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы</p>	<p>Эмитент өзінің қызметінде келесідей шектеулер (ковенанттар) қолданады, олар осы тармақтың соңғы абзацында көрсетілген мерзімі ішінде қолданыста болады, олардың кез келгенін бұзу – осы Проспектіде қарастырылған айырбастау тәртібі мен шарттарына сәйкес облигация ұстаушылардың облигацияларды Эмитенттің жай акцияларына айырбастау құқығын іске асыруға әкеп соқтырады:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Эмитент уәкілетті орган белгілеген өз капиталының жеткілікті коэффициентін орындауға міндеттенеді, 2. Эмитенттің басшылық ететін жұмыскерлерінің және оның акционерінің (-лерінің) тарабынан Эмитенттің активтерін шығаруға қатысты әрекет ету фактілерінің болмауы. <p>Эмитенттің активтерін шығару деп – солардың нәтижесінде Эмитентке едәуір зиян келген немесе келуі мүмкін, соның салдарынан Эмитенттің қаржы жағдайы және/немесе төлеу қабілеті нашарлайтын келесідей жағдайлар түсініледі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Эмитенттің мүлкін үшінші тұлғаларға Эмитенттің барлық ресурстарын есепке ала отырып, сол иүлікті ұстауға және сатуға байланысты тәуелсіз бағалаушының бағалауымен белгіленген сол мүліктің нарықтық құнынан төмен бағамен сату/адалау; - үшінші тұлғалардан мүлікті және (немесе) қызметті төмен сапада немесе тәуелсіз бағалаушының бағалауымен белгілеген нарықтық құннан жоғары бағада немесе ұқсас жағдайларда үшінші тұлғалардың мүлкі (жне) немесе қызметі сатып алынбаған жағдайларда сатып алу; - ұйымдастырылмаған нарықта айналымда болған бағалы қағаздарды Эмитенттің номиналды ұстаушыларда-Қазақстан Республикасының резиденттерінде және бейрезиденттерінде ашылған дербес шоттарынан, сондай-ақ реестрлер жүйесінде нарықтық құнынан төмен бағада сату/адалау; - әдеттегіден тыс, үлгіден тыс немесе ауыртпаық келтіретін келісімшарттар жасау, оның ішінде әдейі қайтарылмайтын қарыздар беру немесе әдеттегі қызмет шеңберінен тыс жеңілдік шарттармен қарыздар беру; - Басшылыққа сәйкес жеке негізде, Басшылық белгілеген
--	--

	<p>кепілзаттың сенімсіз түрлеріне жататын қамтамамен бағаланатын қарызды өтеу деңгейін 70% (жепіс пайызға) және одан асырып төмендету;</p> <p>- Эмитенттің мүлкін қарыздық міндеттеме бойынша шегіну ретінде өткізу, егер Эмитент өзімен ерекше қатынаста байланысты болған тұлғамен келісімшарт жасаса және келісімшарттың шарттарын орындамаса, ал келісімшартта шегінетін зат ретінде Эмитентпен ерекше қатынаста байланысты болған тұлғаға беретін мүлік қолданылса;</p> <p>- әдеттегі шаруашылық қызмет айналым (облигацияларды орналастырған) күні жүзеге асырылған тәртіпте қызметтің үздіксіз жүзеге асырылу қағидатына қарай Эмитентке және Эмитенттің еншілес ұйымдарына шаруашылық қызмет атқаруға кедергі жасайтын әрекеттер жасау.</p> <p>Бұл шектеулер (ковенанттар) Эмитенттің ішкі нормативтік құжаттарына және Эмитенттің активтердің сапасын арттыру, оның ішінде проблемалы активтерді қайтару аясындағы жосықтарға сәйкес өткізілетін ісшараларға таралмайды.</p> <p>Шектеулер (ковенанттар) Эмитентке Эмитентте оң айырмашылық пен капиталдың әлеуетті түзетулері бар мерзім ішінде таралады және оң айырмашылық пен капиталдың әлеуетті түзетулерін - оң айырмашылық және (немесе) капиталдың әлеуетті түзетулер есептелетін әр актив бойынша 0 (нөл) теңгеге дейін жеткізу міндеттемелерін Эмитенттің орындау фактін Агенттік таныған күннен бастап күшін жояды.</p>
<p>2) эмитенттің ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі әрекеттерінің тәртібі</p> <p>3) облигацияларды ұстаушылардың ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі әрекеттерінің тәртібі</p>	<p>Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде Эмитент пен облигация ұстаушылардың әрекет ету тәртібі осы Прспектiнiң 13-тармағының 2) тармақшасында белгіленген.</p>

13. Айырбасталатын облигацияларды шығарған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

<p>1) сол акцияларға облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі</p>	<p>Облигациялар Эмитенттің жай акцияларына айырбасталады.</p> <p>Субординацияланған облигациялар (бұдан әрі – облигациялар) сол облигацияларға айырбасталатын Эмитенттің жай акцияларының жалпы саны айырбасталатын облигациялар санын және айырбастау коэффициентін есептеп шығару ретінде есептеледі.</p> <p>Сол облигацияларға айырбасталатын, айырбастау коэффициентін пайдаланып алынған Эмитенттің жай акцияларының жалпы саны келесі талаптарды есепке ала отырып дөңгелектенуі тиіс:</p> <p>бүтін санның оннан бір бөлігі есепке алынады (үтірден кейінгі бір белгі);</p> <p>5-тен (бестен) 9-ға (тоғызға) дейінгі сандар 0-ге (нөлге) дейін дөңгелектенеді және 1-ге (бірге) арттырылады;</p>
--	--

0-ден (нөлден) 4-ке (төртке) дейінгі сандар 0-ге (нөлге) дейін дөңгелектенеді және сан өзгермейді.

Айырбастау коэффициенті келесідей формуламен есептеледі:

$$\text{Айырбастау коэффициенті} = \frac{\text{Бір облигацияның құны}}{\text{Эмитенттің бір акциясының қалдық құны}}, \text{ мұнда:}$$

Бір облигацияның құны бір облигацияның номиналды құнының және сол бойынша сыйақыны айырбастаған күнге есептелген (төленбеген) сомасы ретінде есептеледі.

Эмитенттің бір акциясының қалдық құны келесідей формуламен есептеледі:

$$\frac{\text{Эмитенттің бір акциясының қалдық құны} = \text{БӨК} - \text{К} - \text{А} - \text{О}}{\text{Эмитенттің орналастырылған акцияларының саны}}, \text{ мұнда:}$$

БӨК – айырбастаған күнге Эмитенттің баланстық өз капиталы;

К – егер бұрын танылған және амортизация етілмеген табыс бар болса, онда Эмитенттің баланстық өз капиталын облигациялар бойынша сондай бұрын танылған және амортизация етілмеген табыс сомасына азайту бойынша Халықаралық қаржы есептілігі стандарттарына (бұдан әрі ХҚЕС) сәйкес облигацияларды айырбастауды жүзеге асырудың салдарынан жүргізілетін бахгалтерлік жазбалар (түзетулер) ;

А – соңғы есептік күнге Басшылыққа сәйкес есептелген провизиялар (резервтер) мен ХҚЕС-ке және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржы есептілігі туралы заңнамасының талаптарына сәйкес айырбастаған күнге Эмитенттің бухгалтерлік есебінде құрастырылған және көрсетілген провизиялар (резервтер) арасындағы оң айырмашылық, О-ны – капиталдың әлеуетті түзетулерінің қалдығын (бұдан әрі оң айырмашылық) алып тастағанда.

О – банктердің активтерінің сапасын бағалаудың (AQR) нәтижесі бойынша капиталдың әлеуетті түзетулерінің қалдығы, ол ХҚЕС талаптарына сәйкес активтер бойынша резерв (провизия) жасақтауға пайдаланылуы мүмкін (бұдан әрі – капиталдың әлеуетті түзетулері)

Айырбастаған күн болып – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – Ұлттық Банк) облигацияларды айырбастау туралы шешім қабылдаған күннің алдындағы жұмыс күні танылады.

БӨК – К – А – О ≤ облигациялар шығарылымының жалпы көлемінің 1% болған жағдайда, айырбастау коэффициенті келесі формула бойынша есептеледі:

$$\begin{aligned} & \text{Айырбастау коэффициенті} = \\ & = \frac{\text{Эмитенттің орналастырылған акцияларының саны} * 99}{\text{Айырбасталатын облигациялар саны}} \end{aligned}$$

Сол акцияларға облигациялар айырбасталатын Эмитенттің жай акцияларын ұстаушылардың жай акцияларды ұстаушы басқа акционерлер секілді құқықтары бар.

<p>2) облигацияларды айырбастау тәртібі мен шарттары (егер облигациялар шығарылымы толығымен айырбасталса, облигациялар шығарылымы айырбастау аяқталған күннен бастап 1 (бір) ай ішінде жойылуы тиіс деп көрсетіледі, егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталмаса, онда осы шығарылымның сатып алынған облигациялары кейіннен орналастырылмайды, айналым мерзімінің аяғында өтеледі)</p>	<p>Эмитент Проспектінің шарттарына сәйкес қабылдаған бір және (немесе) бірнеше шектеуді (ковенантты) бұзған жағдайда ғана облигация ұстаушылар облигацияларды Эмитенттің жай акцияларына айырбастауға құқығы бар</p> <p>Эмитент осы Проспектінің шарттарына сәйкес қабылдаған шектеулердің (ковенанттардың) бұзылу факті Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу және дамыту жөніндегі агенттігі (бұдан әрі - Агенттік) Басқармасының шешімімен белгіленеді. Облигацияларды Эмитенттің жай акцияларына айырбастау туралы шешім, Эмитенттің Облигациялар айырбасталатын жай акцияларының саны және айырбасталатын Облигациялардың саны Ұлттық Банктің Басқармасының шешімімен белгіленеді.</p> <p>Агенттіктің Басқармасы шешімді Агенттік Эмитентке шектеулердің ковенанттардың бұзылу факті анықталғаны туралы алғы хабарламаны жібергеннен және сол хабарламаны Эмитент алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде ұсынылған Эмитенттің негізді қарсылықтары көрсетілген жазбаша жауабын (растайтын құжаттардың көшірмелері қоса ұсынылған) қарастырғаннан кейін қабылдайды. Агенттіктің хабарламаында Эмитенттің Облигациялар айырбасталатын жай акцияларының санының алғы есептемесі және айырбасталатын облигациялардың саны көрсетіледі. Эмитенттің аталған хабарламаны алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Агенттікке жазбаша жауап бермеуі – негізді қарсылығының жоқ екенін білдіреді.</p> <p>Облигацияларды жай акцияларға айырбастау төмендегі тәртіпте жүргізіледі:</p> <p>(а) Эмитент осы Проспектінің шарттарына сәйкес қабылдаған шектеулерді (ковенантты) бұзған жағдайда Агенттік Басқармасы Эмитент осы Проспектінің шарттарына сәйкес қабылдаған шектеулерді (ковенантты) бұзған факті туралы шешім қабылдайды, Ұлттық Банктің Басқармасы Облигацияларды Эмитенттің жай акцияларына айырбастау туралы шешім қабылдайды және Эмитенттің Облигациялар айырбасталатын жай акцияларының саны мен айырбасталатын облигациялардың санын бекітеді;</p> <p>(б) Ұлттық Банк шешім қабылдаған күннен кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Облигацияларды айырбастау құқығын іске асыру үшін облигация ұстаушылар мен Эмитентке Ұлттық Банк Басқармасының шешімінің көшірмесін қоса жазбаша хабарлама жібереді;</p> <p>(в) Облигация ұстаушылар Ұлттық Банктің жазбаша хабарламасын алғаннан кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей Эмитенттің облигацияларын оның жай акцияларына айырбастау туралы жазбаларды енгізу бойынша «Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ-ның операциялар жүргізуі үшін шаралар қолданады.</p> <p>Эмитент облигацияларды айырбастау үшін Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес барлық қажет әрекеттерді жасауға міндетті.</p> <p>Облигацияларды айырбастау құқығы Эмитент осы Проспектінің шарттарына сәйкес қабылдаған шектеулер (ковенанттар) әрекет еткен кезең ішінде қолданыста болады.</p> <p>Облигацияларды Эмитенттің жай акцияларына айырбастау – сондай айырбастау үшін қандай да бір сыйақы төлеусіз жүзеге асырылады. Эмитент пен оның акционерлерінің облигация ұстаушылардан</p>
---	---

	<p>айырбастаған күні Эмитенттің бір акциясының қалдық құны мен Эмитенттің жай акциясының нарықтық құнының арасындағы айырмашылық нәтижесінде қандай да бір төлемдер алуға құқығы жоқ. Облигация шығарылымын толық айырбастаған жағдайда облигация шығарылымы – айырбастау аяқталған күннен бастап бір ай ішінде жойылуы тиіс.</p> <p>Егер облигация шығарылымы толық айырбасталмаған жағдайда – сатып алынған облигациялар Эмитентке кейіннен адаланбайды және айналым мерзімі аяғында өтеледі.</p>
--	---

14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық не ішінара қамтамасыз ететін эмитенттің мүлігі туралы мәліметтер:

Жоқ

15. Кепілдік берген банктің деректері, атауы, орналасқан жері, кепілдік туралы шарттың деректемелері, кепілдіктің мерзімі мен талаптары (егер облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілсе):

Бұл шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген, банктің немесе байланысты тұлғаның кепілдігімен өтелмеген және қандай да бір азаматтық-құқықтық келісімшарттардан туындайтын міндеттемелер мен Эмитенттің басқа кредиторларының алдында басымдылыққа ие өзге де шарттар қарастырылмаған.

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері:

Жоқ

17. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны нысаналы пайдалану мақсаты:

1) эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаты	<p>Эмитент субординацияланған облигацияларды сатудан түскен ақша қаражаттарын келесі мақсаттарда пайдаланады:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мемлекеттік бағалы қағаздарды сатып алу (Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноталарын санамағанда); - экономиканың нақты секторларын кредиттеу және Қазақстан Республикасының экономикасының өсуін мемлекеттік ынталандыру бағдарламаларын іске асыру үшін.
--	---

18. Эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде), айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен ақы төленетін облигацияларды шығару кезінде осы облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығару көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі

Қарастырылмаған

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

1) облигациялар шығарылым проспектіде қарастырылған мерзімде эмитенттің	<p>Эмитенттің облигация ұстаушылары құқылы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осы Проспектіде қарастырылған тәртіпте және мерзімдерде облигациялардың номиналды құнын алуға; - осы Проспектіде қарастырылған тәртіпте және мерзімдерде сыйақы алуға;
--	---

<p>облигациялардың номиналды құнын алу немесе басқа да мүліктің баламасын алу құқығы, сондай-ақ ол бойынша облигацияның номиналды құнының тіркелген пайызын немесе облигациялар шығарылым проспектіде белгіленген басқа да мүліктік құқығын алу құқығы</p>	<ul style="list-style-type: none"> - облигацияларды еркін сатуға және басқа да тәсілмен адалауға; - осы Проспектіде қарастырылған тәртіпке және шарттарға сәйкес облигацияларды Эмитенттің жай акцияларына айырбастау құқығы; - Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіпте және соның листингіне облигациялар енгізілген «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның алаптарына сәйкес Эмитенттің қызметі және оның қаржы жағдайы туралы ақпарат алуға; - осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайларда, тәртіпте және мерзімдерде сыйақы мен негізгі қарызды төлеу бойынша міндеттемелерін орындамаған әр күн үшін өсімақы түрінде тұрақсыздық төлем талап ету құқығы; - Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте өз талаптарын қанағаттандыруға; - Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Проспектіге сәйкес облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар. <p>Эмитенттің қызметі мен қаржы жағдайы туралы ақпарат, оның ішінде Эмитенттің қаржы есептілігі бойынша аудиторлық есептер «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (www.kase.kz), Қаржы есептілігі депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми сайттарында Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған мерзімге және тәртіпке сәйкес жарияланатын болады.</p> <p>Эмитент өз міндеттемелері мен шектеулерді (ковенанттарды) сақтаған кезде осы шығарылымның облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмаған. Облигация ұстаушылардың төлемдер (купон) деңгейін арттыруды талап ету құқығы қарастырылмаған.</p> <p>Эмитенттің банкрот немесе таратылу жағдайларын санағаманда, облигация ұстаушылардың сыйақы мен номиналды мерзімінен бұрын төлеу құқығы қарастырылмаған. Банк таратылған жағдайда өтелімдер Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасында банктер мен банк қызметі туралы» Заңының 16-1 бабының 4) тармағында және 74-2 бабында, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 «Банктің пруденциялық нормативтерінің және сақталуы міндетті өзге де нормалары мен лимиттерінің нормативтік мәндері мен оларды есептеу әдістемелерін, капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияны есептеу қағидалары мен оның лимиттерін белгілеу туралы» Қаулысымен (бұдан әрі - № 170 Қаулы) белгіленген субординацияланған қарызды өтеу кезектілігі тәртібінде жүзеге асырылады</p>
<p>2) эмитенттің облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы, сол құқықты іске асыру шарттары, тәртібі және мерзімдері</p>	<p>Облигация ұстаушы облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу (кері қайтарып алу/орындау) туралы талап білдіруге құқылы емес.</p> <p>Эмитент облигация ұстаушыға Эмитент шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Эмитентке облигацияларды кері сатып алуға түрткі болатын құқық беретін осы облигация</p>

көрсетіледі, оның ішінде облигациялар шығарылымы проспектіде қарастырылған ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде	шығарылымына шектеулер (ковенанттар) қабылдамайды.
3) өзге құқықтар	Жоқ

20. Туындаған жағдайда эмитенттің облигациялар бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:

1) сол оқиғалар басталған кезде Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар тізімі	<p>Облигациялар бойынша дефолт – бұл эмиссиялық бағалы қағаздар мен басқа да қаржы құралдары бойынша міндеттемелерін орындамау. купондық сыйақыны және/немесе облигацияның номиналды құнын оларды және соңғы купондық сыйақыны өтеу кезінде осы Проспектімен белгіленген сыйақыны және/немесе негізгі қарызды өтеу мерзімдері аяқталған күннен кейінгі күннен бастап төлемеу немесе ішінара төлемеу – Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жағдайлары болып болып табылады. Егер сол мерзім аяқталғаннан кейін Эмитент өз міндеттемелерін орындамаса, облигация ұстаушылардың барлық құқықтары және олардың мүдделерін қорғау Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.</p> <p>Эмитенттің Облигациялар шығарылымының проспектіде белгіленген тәртіпте және мерзімде сыйақыны және/немесе облигацияның номиналды құнын төлемеуі немесе толық төлемеуі дефолт болып саналмайды, егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу облигация ұстаушылардың банктік шоттарының жалған немесе толық емес деректемелерін Эмитенттің алуының нәтижесі болып табылса, немесе «Бағалы қағаздар орталық депозитрийі» АҚ Эмитентке облигация ұстаушылардың реестрін Қазақстан Республикасының заңнамасымен және сонымен жасалған келісімшартпен белгіленген тәртіпте және мерзімдерде бермесе, сондай-ақ Эмитент үшін еңсерілмейтін күштер жағдайының басталуы салдарынан болса.</p> <p>Егер Эмитенттің осы Проспекті бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толығымен орындамауы еңсерілмейтін күштер салдарынан болса, онда Эмитент міндеттемелерін орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күштер жағдайы деп – олардың басталуын алдын ала болжауға немесе алдын алуға болмайтын жағдайлар (дүлей құбылыстар, әскери қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салатын немесе шектеу қоятын сипаттағы актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күштер жағдайы басталған жағдайда Эмитенттің Проспекті бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі аталған жағдайлар мен соның салдары әрекет еткен уақыт кезеңіне тең мөлшерге ұзартылады.</p>
2) облигациялар бойынша дефолт	- Эмитент өзінің міндеттемелері бойынша дефолт болдырмау мақсатында барлық қажет іс-шараларды жүзеге асырады және

<p>басталған жағдайда эмитент қолданатын шаралар, оның ішінде облигациялар бойынша сыйақы төлеу бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе лайықты орындамаған кезде облигация ұстаушылардың құқықтарын қорғау жосықтары, сонымен қатар міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттары</p>	<p>барлық қажет шараларды қолданады, алайда осы шағарылымның облигациялары бойынша дефолт басталған кезде Эмитент дефолт туғызған себептерді жою үшін барлық қолдан келген шараларды қолданады, оның ішінде өзінің қаржы жағдайын жақсарту шараларын қолданады;</p> <ul style="list-style-type: none"> - осы шығарылымның облигациялары бойынша дефолт басталған жағдайда облигация ұстаушылардың талаптары осы Проспектімен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте және шарттармен қанағаттандырылады; - облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте және шарттармен жүзеге асырылады. <p>– Эмитенттің кінәсінен сыйақыны және/немесе негізгі қарызды төлеу бойынша облигация ұстаушылардың алдындағы өз міндеттемелерін орындамаған және/немесе уақытында орындамаған жағдайда Эмитент облигация ұстаушыларға әр кешіктірілген күн үшін орындалмаған міндеттемелер сомасына Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесіне қарай ақшалай міндеттемесін немесе оның бөлігін орындаған күнге (атап айтқанда төлем жасалатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күнге) есептелетін өсімақы есептейді және төлейді.</p>
<p>3) дефолт фактілері туралы, орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы, міндеттемелерді орындамау себептері туралы, облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша болжалды әрекеттері туралы, облигациялар бойынша міндеттемелерін эмитент орындамаған немесе лайықты орындамаған жағдайда облигация ұстаушылардың эмитентке, эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиялық жауапкершілігі артылатын тұлғаларға талаппен жүгіну тәртібі туралы мәліметтер қамтылған</p>	<p>Эмитенттің кінәсінен купондық сыйақыны және/немесе негізгі қарызды осы Проспектіде белгіленген мерзімде төлемеген немесе толық төлемеген күннен бастап үш жұмыс күні ішінде Эмитент келесі ақпарат қамтылған хабарламаны «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (kase.kz), Қаржы есептілігі депозитарийінің (dfo.kz) ресми сайттарына жариялау арқылы облигация ұстаушыларға хабарлайды:</p> <ul style="list-style-type: none"> – дефолт факті туралы; – облигациялардың көрсеткіштері; – сыйақы және/немесе облигацияның номиналды құны төленуі тиіс болған күн; – дефолт күніне Эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі туралы; – міндеттемелерін орындамау себептері туралы; – өз талаптарын қанағаттандыру бойынша облигация ұстаушылардың ықтимал әрекеттері туралы, оның ішінде олардың Эмитентке талап қойған тәртіп пен мерзімдерді көрсетіп; – Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша басқа да ақпаратты. <p>Аталған ақпаратты Эмитент өзі дербес жария етеді.</p> <p>Осы шығарылымның облигациялары бойынша дефолт басталған жағдайда облигация ұстаушылардың талаптары осы проспектімен және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген тәртіпте және шарттармен қанағаттандырылады.</p>

<p>ақпаратты облигация ұстаушылардың назарына жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері</p>	
<p>4) облигациялар бойынша міндеттемелерін эмитент орындамаған немесе лайықты орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиялық жауапкершілік артылатын тұлғалармен жасалған келісімшарттың жасалған күні және нөмірі, сол тұлғалардың толық атаулары, сондай-ақ оларды мемлекеттік тіркеуге қойған күн (сондай тұлғалар болған жағдайда)</p>	<p>Жоқ</p>

21. Облигациялар өтелген сәтке дейін сыйақы төленген әрбір кезеңге қатысты сыйақы төлеуге және негізгі қарыз сомасын өтеуге қажетті эмитенттің ақша қаражаттарының көзі мен ағымдарының болжамы:

Эмитенттің ақшалай қаржысының көздері мен ағындарының болжамы осы Проспектінің №1 Қосымшасында берілген

22. Эмитенттің облигацияларды ұстаушыларының өкілі туралы мәлімет (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық және ипотекалық облигацияларды шығарған жағдайда):

Облигацияларды ұстаушыларының өкілі қарастырылмаған

23. Эмитенттің төлем агенті (бар болса) туралы мәліметтер:

Төлем агенті қарастырылмаған

24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңына сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне қосу және оның тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсету жөнінде шарт жасасу міндеті белгіленген жағдайда):

Консультанттар қарастырылмаған

Басқарма төрағасы

Сарсенов Э.Р.

Эмитенттің 2020-2035 жылдарға ақша қаражаттарының ағымының болжамы (мың тенге)

Р.№	Атауы	на 01.01.2020	2020 жыл		2021 жыл		2022 жыл		2023 жыл	
			I жарты жыл	II жарты жыл	I жарты жыл	II жарты жыл	I жарты жыл	II жарты жыл	I жарты жыл	II жарты жыл
1	БҚ портфелі (өтеу/сату)		29 763 100	16 998 644	4 700 000	4 372 093	0	499 900	0	189 510
2	Эмитент шығарған БҚ		46 758 822	0	0	14 000 000	10 000 000	0	20 000 000	0
3	Клиенттердің тартылған қаражаттары		16 073 161	16 073 161	24 023 832	24 023 832	32 966 895	32 966 895	42 831 780	42 831 780
4	Несиелік портфель (өтеу)		42 000 000	42 000 000	46 200 000	46 200 000	50 820 000	50 820 000	55 902 000	55 902 000
5	Кредиттік мекемелердің тартылған қаражаттары		0	1 700 000	0	2 700 000	2 000 000	0	2 000 000	500 000
I	Жалпы ақша ағымы:		134 595 083	76 771 805	74 923 832	91 295 925	95 786 895	84 286 795	120 733 780	99 423 290
1	БҚ портфелі (сатып алу)		-40 000 000	-21 500 000	-5 100 000	-4 000 000	0	-6 499 900	-2 000 000	-189 510
2	Эмитент шығарған БҚ (оның ішінде %%)		-1 192 500	-1 192 500	-3 136 500	-1 192 500	-3 906 500	-2 462 500	-19 406 500	-2 937 500
3	Клиенттердің қаражаттары		-12 371 872	-12 371 872	-16 073 161	-16 073 161	-24 023 832	-24 023 832	-32 966 895	-32 966 895
4	Несиелік портфель (берілген)		-46 160 000	-46 160 000	-56 100 440	-56 100 440	-62 692 879	-62 692 879	-69 604 206	-69 604 206
5	Кредиттік мекемелердің өтелген қаражаттары		-1 889 306	-3 145 300	-1 267 277	-2 412 855	-1 975 681	-719 259	-3 570 335	-860 811
II	Жалпы ақшаның кетуі:		-101 613 677	-84 369 672	-81 677 377	-79 778 955	-92 598 892	-96 398 370	-127 547 936	-106 558 922
III	ӨТІМДІЛІК		32 981 405	-7 597 867	-6 753 546	11 516 969	3 188 003	-12 111 575	-6 814 156	-7 135 631
IV	Өсу қорытындысымен өтімділік	64 645 772	97 627 177	90 029 310	83 275 764	94 792 733	97 980 736	85 869 161	79 055 005	71 919 374

2024 жыл		2025 жыл		2026 жыл		2027 жыл		2028 жыл		2029 жыл	
I жарты жыл	II жарты жыл	I жарты жыл	II жарты жыл	I жарты жыл	II жарты жыл	I жарты жыл	II жарты жыл	I жарты жыл	II жарты жыл	I жарты жыл	II жарты жыл
1 060 228	8 166 359	5 354 151	9 096 480	1 503 392	1 917 225	1 135 615	1 895 100	1 265 314	0	2 250 000	0
0	0	0	0	0	0	0	10 000 000	0	0	0	0
52 578 955	52 578 955	63 181 111	63 181 111	74 419 397	74 419 397	86 331 980	86 331 980	98 959 317	98 959 317	112 344 295	112 344 295
61 492 200	61 492 200	67 641 420	67 641 420	74 405 562	74 405 562	81 846 118	81 846 118	90 030 730	90 030 730	99 033 803	99 033 803
6 000 000	0	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
121 131 383	122 237 514	137 176 682	140 919 011	151 328 351	151 742 184	169 813 713	180 573 198	190 755 361	189 490 047	214 128 098	211 878 098
0	-5 000 000	0	0	0	0	0	0	-265 314	0	0	0
-4 881 500	-2 937 500	-4 881 500	-2 937 500	-14 881 500	-2 390 000	-4 334 000	-2 390 000	-10 834 000	-16 770 000	-3 944 000	-2 000 000
-42 831 780	-42 831 780	-52 578 955	-52 578 955	-63 181 111	-63 181 111	-74 419 397	-74 419 397	-86 331 980	-86 331 980	-98 959 317	-98 959 317
-77 275 468	-77 275 468	-81 200 810	-81 200 810	-81 947 628	-81 947 628	-89 690 882	-89 690 882	-98 185 886	-98 185 886	-107 506 686	-107 506 686
-4 756 462	-1 166 030	-1 614 295	-1 310 003	-1 277 545	-1 245 087	-974 628	-951 670	-928 712	-905 753	-882 795	-859 837
-129 745 211	-129 210 779	-140 275 561	-138 027 269	-161 287 784	-148 763 826	-169 418 907	-167 451 949	-196 545 891	-202 193 619	-211 292 798	-209 325 840

-8 613 828	-6 973 265	-3 098 878	2 891 742	-9 959 433	2 978 358	394 806	13 121 249	-5 790 530	-12 703 571	2 835 300	2 552 259
-------------------	-------------------	-------------------	------------------	-------------------	------------------	----------------	-------------------	-------------------	--------------------	------------------	------------------

63 305 546	56 332 282	53 233 404	56 125 146	46 165 713	49 144 071	49 538 877	62 660 126	56 869 597	44 166 025	47 001 326	49 553 584
-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

2030 жыл		2031 жыл		2032 жыл		2033 жыл		2034 жыл		2035 жыл	
I жарты жыл	II жарты жыл	I жарты жыл	II жарты жыл	I жарты жыл	II жарты жыл	I жарты жыл	II жарты жыл	I жарты жыл	II жарты жыл	I жарты жыл	II жарты жыл
0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 761 820	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
126 532 372	126 532 372	144 078 293	144 078 293	165 534 449	165 534 449	188 707 096	188 707 096	213 733 556	213 733 556	240 762 132	240 762 132
108 937 183	108 937 183	119 830 902	119 830 902	131 813 992	131 813 992	144 995 391	144 995 391	159 494 930	159 494 930	175 444 423	175 444 423
500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	1 000 000	2 000 000	2 000 000
235 969 555	235 969 555	264 409 195	264 409 195	297 848 440	297 848 440	334 202 487	334 202 487	373 728 486	377 990 306	418 206 555	418 206 555
0	0	-1 146 972	0	-1 158 441	0	0	0	0	0	0	0
-3 944 000	-2 000 000	-3 944 000	-2 000 000	-13 944 000	-1 500 000	-23 444 000	-500 000	-2 444 000	-500 000	-51 044 000	-500 000
-112 344 295	-112 344 295	-126 532 372	-126 532 372	-144 078 293	-144 078 293	-165 534 449	-165 534 449	-188 707 096	-188 707 096	-213 733 556	-213 733 556
-117 734 676	-117 734 676	-128 959 332	-128 959 332	-141 279 013	-141 279 013	-154 801 849	-154 801 849	-169 646 716	-169 646 716	-185 944 303	-185 944 303
-836 878	-813 920	-790 962	-768 003	-595 045	-579 212	-563 378	-547 545	-2 531 712	-7 964 127	-8 537 454	0
-234 859 850	-232 892 891	-261 373 637	-258 259 707	-301 054 792	-287 436 518	-344 343 676	-321 383 843	-363 329 524	-366 817 939	-459 259 312	-400 177 859
1 109 705	3 076 664	3 035 558	6 149 488	-3 206 352	10 411 923	-10 141 189	12 818 645	10 398 962	11 172 367	-41 052 757	18 028 696
50 663 290	53 739 953	56 775 511	62 924 999	59 718 647	70 130 569	59 989 381	72 808 025	83 206 988	94 379 354	53 326 597	71 355 294



Проспект выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы

**Акционерное общество «Нурбанк»
(АО «Нурбанк»)**

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных 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 негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

Алматы, 2019 год

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом четвертой облигационной программы Акционерного общества «Нурбанк» (далее – Эмитент).

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации Проспекта облигационной программы	Проспект выпуска четвертой облигационной программы зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 10 июня 2019 года под номером G25
2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск	150 000 000 000 (Сто пятьдесят миллиардов) тенге
3) сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы)	В пределах данной облигационной программы Эмитент ранее не осуществлял выпусков облигаций

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций	купонные субординированные облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции Эмитента (далее - облигации)
2) номинальная стоимость одной облигации	1000 (Одна тысяча) тенге
3) количество облигаций	46 829 031 (Сорок шесть миллионов восемьсот двадцать девять тысяч тридцать одна) штуки
4) общий объем выпуска облигаций	46 829 031 000 (Сорок шесть миллиардов восемьсот двадцать девять миллионов тридцать одна тысяча) тенге
5) валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	Валюта номинальной стоимости – тенге. Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

При размещении облигаций условия и порядок оплаты облигаций, а также способы расчетов осуществляются в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Валютой номинальной стоимости облигаций, а также платежей по облигации, в том числе по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению является национальная валюта Республики Казахстан (тенге).

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.

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.

Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателей облигаций – резидентов Республики Казахстан не допускается.

5. Получение дохода по облигациям:

1) ставка вознаграждения по облигациям	Ставка вознаграждения Фиксированная, в течение всего срока обращения облигаций 4 % (четыре процента) годовых от номинальной стоимости облигаций
2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям	Выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться один раз в год, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения
3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям	С даты начала обращения облигаций
4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям	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 АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг (далее – дата фиксации). Выплата купонного вознаграждения будет производиться в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты, путем перевода денег в тенге на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций. Выплата последнего купонного вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга (номинальной стоимости) по облигациям. Выплата вознаграждения осуществляется в соответствии с п.4 настоящего Проспекта. 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.
5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям	Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце)

6. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании:

Не применимо к данному выпуску

7. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации:

Не применимо к данному выпуску

8. Условия и порядок размещения облигаций:

1) дата начала размещения облигаций	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. При этом, Эмитент или лицо, связанное с Эмитентом особыми отношениями, через которое Эмитент осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать облигации, равно, как и Эмитент, прямо или косвенно не вправе осуществлять финансирование покупки облигаций.
2) дата окончания размещения облигаций	Дата проведения последней операции по списанию всех облигаций с лицевого счета Эмитента на лицевые счета держателей облигаций в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента или системе учета номинального держания
3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)	Обращение облигаций предусмотрено на организованном рынке ценных бумаг в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа».

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций	Датой начала обращения является дата первых состоявшихся торгов по размещению облигаций в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с его внутренними документами
2) дата окончания обращения облигаций	Дата окончания обращения облигаций – последний день срока обращения облигаций
3) срок обращения	Срок обращения облигаций – 15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения облигаций
4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)	Обращение облигаций планируется на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1) дата погашения облигаций	Дата начала погашения облигаций – день, следующий за последним днем срока обращения облигаций
------------------------------------	---

<p>2) способ погашения облигаций</p>	<p>Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний период, за который осуществляется выплата путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, начиная с даты, следующей за последним днем периода 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 АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющего ведение системы реестров держателей облигаций).</p> <p>Все платежи осуществляются в соответствии с п.4 настоящего Проспекта.</p> <p>Погашение облигаций производится Эмитентом самостоятельно в безналичном порядке.</p>
<p>3) если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами</p>	<p>Данное условие не применимо к настоящему выпуску облигаций</p>

11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указываются:

<p>1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций; 2) сроки реализации права выкупа облигаций</p>	<p>Досрочный выкуп (отзыв/исполнение) облигаций Эмитентом по инициативе Эмитента возможен только по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) облигаций и при одновременном выполнении всех следующих условий:</p> <p>а) данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных Постановлением № 170);</p> <p>б) наличие положительного заключения уполномоченного государственного органа на досрочный выкуп (отзыв/исполнение) облигаций Эмитентом;</p> <p>в) предоставление в качестве замены капитала такого же или лучшего качества;</p> <p>г) улучшение капитализации Эмитента выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов.</p> <p>Отсутствуют побуждения к выкупу</p> <p>Эмитент по решению своего Совета директоров имеет право выкупать (отзывать/исполнять) облигации. Цена выкупа облигаций (отзыва/исполнения) облигаций определяется</p>
--	---

	<p>- на организованном рынке при заключении сделки исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;</p> <p>- на неорганизованном рынке при заключении сделки по соглашению сторон сделки.</p> <p>В течение сроков, установленных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии таковых – в течение 3 (трех) рабочих дней после даты принятия решения Советом директоров эмитента о выкупе облигаций, Эмитент информирует о данном факте держателей облигаций путем публикации информационного сообщения на официальном сайте эмитента (www.nurbank.kz) и интернет – ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) с указанием перечня возможных действий держателей облигаций, включая порядок и сроки обращения к Эмитенту.</p> <p>Все платежи осуществляются в соответствии с п.4 настоящего Проспекта.</p>
--	---

12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:

<p>1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг</p>	<p>Эмитент принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение срока, указанного в последнем абзаце настоящего пункта, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей облигаций конвертации облигаций в простые акции Эмитента в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Проспектом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Эмитент обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом, 2. Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Эмитента и его акционера (-ов) по выводу активов Эмитента. <p>Под выводом активов Эмитента понимаются следующие случаи, в результате которых Эмитенту причинен или может быть причинен значительный ущерб, который может повлечь ухудшение финансового состояния и/или платежеспособности Эмитента:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продажа/отчуждение третьим лицам имущества Эмитента по стоимости ниже рыночной стоимости данного имущества, определенной оценкой независимого оценщика, с учетом всех расходов Эмитента, связанных с содержанием и реализацией данного имущества; - приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости определенной оценкой независимого оценщика или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены; - продажа/отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевого счетов Эмитента, открытых у номинальных держателей - резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, а также в системе реестров по стоимости ниже рыночной стоимости; - заключение необычных, нетипичных или обременительных договоров, включая выдачу заведомо невозвратных займов или займов на льготных условиях, выходящих за рамки обычной деятельности; - снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе согласно Руководству, обеспечением, не относящимся к
---	--

	<p>нетвердым видам залога, определенным Руководством, на 70% (семьдесят процентов) и более;</p> <ul style="list-style-type: none"> - передача имущества Эмитента в качестве отступного по долговому обязательству, если Эмитент заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Эмитентом особыми отношениями; - осуществление действий, препятствующих Эмитенту и дочерним организациям Эмитента осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату обращения (размещения облигаций). <p>Данные ограничения (ковенанты) не распространяются на мероприятия Эмитента, проводимые согласно внутренним нормативным документам и процедурам Эмитента в рамках улучшения качества активов, в т.ч. возврата проблемных активов.</p> <p>Ограничения (ковенанты) распространяются на Эмитента в течение срока, в котором у Эмитента имеются положительная разница и потенциальные корректировки капитала, и утрачивают силу с даты признания Агентством факта исполнения Эмитентом обязательств по доведению положительной разницы и потенциальных корректировок капитала до 0 (нуль) тенге по каждому активу, по которому рассчитывается положительная разница и (или) потенциальные корректировки капитала.</p>
<p>2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений) 3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений)</p>	<p>Порядок действий Эмитента и держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений) установлен в пп.2) п.13 настоящего Проспекта</p>

13. При выпуске конвертируемых облигаций:

<p>1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям</p>	<p>Облигации конвертируются в простые акции Эмитента.</p> <p>Общее количество простых акций Эмитент, в которые конвертируются субординированные облигации (далее – облигации), рассчитывается как произведение количества конвертируемых облигаций и коэффициента конвертации.</p> <p>Общее количество простых акций Эмитента, в которое конвертируются облигации, полученное с использованием коэффициента конвертации, подлежит округлению с учетом следующих требований:</p> <ul style="list-style-type: none"> в расчет принимается десятая доля целого числа (один знак после запятой); числа от 5 (пяти) до 9 (девяти) округляются до 0 (нуля) и целое
---	--

число увеличивается на 1 (единицу);
числа от 0 (нуля) до 4 (четырёх) округляются до 0 (нуля) и целое число остается неизменным.

Коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Коэффициент конвертации} = \frac{\text{Стоимость одной облигации}}{\text{Остаточная стоимость одной акции Эмитента}},$$

где:

Стоимость одной облигации рассчитывается как сумма номинальной стоимости одной облигации и начисленного (невыплаченного) на дату конвертации вознаграждения по ней.

Остаточная стоимость одной акции Эмитента рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Остаточная стоимость одной акции Эмитента} = \frac{\text{БСК} - \text{К} - \text{Р} - \text{П}}{\text{Количество размещенных акций Эмитента}}, \text{ где:}$$

БСК – балансовый собственный капитал Эмитент на дату конвертации;

К – если есть ранее признанный и неамортизированный доход, то бухгалтерские записи (корректировки) по уменьшению балансового собственного капитала Эмитент на сумму такого ранее признанного и неамортизированного дохода по облигациям, проводимые вследствие осуществления конвертации облигаций в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) на дату конвертации;

Р – положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством на последнюю отчетную дату, и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Эмитент в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности на дату конвертации за минусом П - остатка потенциальных корректировок капитала (далее – положительная разница).

П – остаток потенциальных корректировок капитала по результатам оценки качества активов банков (AQR), которая может быть использована на формирование резервов (провизий) по активам согласно требованиям МСФО (далее – потенциальные корректировки капитала)..

Датой конвертации признается рабочий день, предшествующий дате принятия Правлением Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) решения о конвертации облигаций.

В случае, если $\text{БСК} - \text{К} - \text{Р} - \text{П} \leq 1\%$ от общего объема выпуска облигаций, коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:

$$\begin{aligned} \text{Коэффициент конвертации} &= \\ &= \frac{\text{Количество размещенных акций Эмитента} * 99}{\text{Количество конвертируемых облигаций}} \end{aligned}$$

Держатели простых акций Эмитента, в которые конвертируются облигации, будут иметь такие же права, как и другие акционеры – держатели простых акций Эмитента.

<p>2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения)</p>	<p>Держатели облигаций имеют право осуществить конвертацию облигаций в простые акции Эмитента только в случае нарушения одного и (или) нескольких ограничений (ковенантов), принятых Эмитентом в соответствии с условиями Проспекта.</p> <p>Факт нарушения ограничения (ковенанта), принятого Эмитентом в соответствии с условиями настоящего Проспекта определяется решением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство). Решение о конвертации облигаций в простые акции Эмитента, количество простых акций Эмитента, в которое конвертируются облигации и количество конвертируемых облигаций определяются решением Правления Национального Банка.</p> <p>Решение Правления Агентства принимается после направления Агентством предварительного уведомления Эмитенту о выявлении признаков нарушения ограничения (ковенанта) и рассмотрения письменного ответа Эмитента с обоснованными возражениями (с приложением копий подтверждающих документов), представленных в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Эмитентом указанного уведомления. В уведомлении Агентства указывается предварительный расчет количества простых акций Эмитента, в которое конвертируются облигации и количество конвертируемых облигаций. Непредставление Эмитентом письменного ответа в Агентство в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Эмитентом указанного уведомления означает отсутствие обоснованных возражений.</p> <p>Конвертация облигаций в простые акции проводится в следующем порядке:</p> <p>(а) в случае нарушения Эмитентом ограничения (ковенанта), принятого Эмитентом в соответствии с условиями настоящего Проспекта, Правление Агентства принимает решение о наличии факта нарушения ограничения (ковенанта), принятого Эмитентом в соответствии с условиями Проспекта, Правление Национального Банка принимает решение о конвертации облигаций в простые акции Эмитента и утверждает количество простых акций Эмитента, в которое конвертируются облигации и количество конвертируемых облигаций;</p> <p>(б) Национальный Банк не позднее следующего рабочего дня после принятия решения направляет письменное уведомление с копией решения Правления Национального Банка держателям облигаций и Эмитенту для реализации права конвертации облигаций;</p> <p>(в) держатели облигаций не позднее следующего рабочего дня после получения письменного уведомления Национального Банка предпринимают меры по проведению АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» операции по внесению записей о конвертировании облигаций Эмитента в его простые акции.</p> <p>Эмитент обязан предпринять все необходимые действия в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан для осуществления конвертации облигаций.</p> <p>Право на конвертацию облигаций будет существовать в течение периода действия ограничений (ковенант), принятых Эмитентом в соответствии с условиями настоящего Проспекта.</p> <p>Конвертация облигаций в простые акции Эмитента осуществляется без выплаты какого-либо вознаграждения за такую конвертацию. Эмитент</p>
--	--

	<p>и его акционеры не имеют права на получение от держателей облигаций каких либо выплат в результате разницы между остаточной стоимостью одной акции Эмитента и рыночной стоимостью простой акции Эмитента на дату конвертации.</p> <p>В случае конвертации выпуска облигаций полностью, выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение месяца с даты завершения конвертации.</p> <p>В случае если выпуск облигаций конвертируется не полностью, то выкупленные облигации не подлежат дальнейшему отчуждению Эмитентом и погашаются в конце срока обращения.</p>
--	--

14 Сведения об имуществе эмитента, являющимся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям.

Облигации данного выпуска не обеспечены

15. Данные банка, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка):

Облигации данного выпуска не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами Эмитента.

16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства – при выпуске инфраструктурных облигаций:

Отсутствуют

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:

1) конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций	<p>Полученные денежные средства от продажи субординированных облигаций Эмитент будет использовать</p> <ul style="list-style-type: none"> - для приобретения государственных ценных бумаг (за исключением краткосрочных нот Национального Банка); - для кредитования реальных секторов экономики и реализации государственных программ стимулирования роста экономики Республики Казахстан.
2) при выпуске инфраструктурных облигаций	Не применимо к данному выпуску

18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям

Не предусмотрено

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1) право получения от эмитента в	<p>Держатели облигаций Эмитента имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на получение номинальной стоимости облигаций в порядке
---	---

<p>предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций</p>	<p>и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;</p> <ul style="list-style-type: none"> - на получение вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; - право конвертации облигаций в простые акции Эмитента в соответствии с порядком и условиями, предусмотренными настоящим Проспектом; - на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», в листинг которой включены облигации; - право требования неустойки в виде выплаты пени за каждый день неисполнения обязательств по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям в случаях, порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом и законодательством Республики Казахстан - на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; - иные права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом. <p>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.</p> <p>Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов) не предусмотрено.</p> <p>Право держателей облигаций требовать повышения уровня выплат (купона) не предусмотрено.</p> <p>Право держателей облигаций требовать досрочной выплаты вознаграждения и номинала не предусмотрено, за исключением случаев банкротства или ликвидации Эмитента.</p> <p>В случае ликвидации Банка погашение осуществляется в порядке очередности погашения субординированного долга, установленном подпунктом 4) статьи 16-1 и статьей 74-2 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» (далее – Постановление № 170).</p>
<p>2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка</p>	<p>Держатели облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном выкупе (отзыве/исполнении) облигаций. Эмитент не принимает ограничения (ковенанты) к данному</p>

и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций	выпуску облигаций, дающих право держателю облигаций в случае их нарушения побудить Эмитента к обратному выкупу облигаций.
3) иные права	Отсутствуют

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

1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента	<p>Дефолт по облигациям – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Случаями дефолта по облигациям Эмитента являются невыплата или частичная невыплата купонного вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении и последнего купонного вознаграждения, начиная со дня, следующего за днем окончания установленных данным Проспектом сроков выплаты вознаграждения и/или основного долга. Если по истечении этого срока Эмитент не исполнит свои обязательства, все права держателей облигаций и защита их интересов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>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 Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и заключенным с ним договором, а также вследствие наступления для Эмитента обстоятельств непреодолимой силы.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием 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>	<p>- Эмитент осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по облигациям данного выпуска Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры по улучшению своего финансового состояния;</p> <p>- удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан;</p> <p>- реструктуризация обязательств Эмитента в случае наступления дефолта по облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан</p> <p>– В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения своих обязательств перед держателями облигаций по выплате вознаграждения и/или основного долга по вине Эмитента, Эмитент будет начислять и выплачивать держателям облигаций пеню на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p>
<p>3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям</p>	<p>Эмитент в течение трех рабочих дней с даты невыплаты или неполной выплаты купонного вознаграждения и/или основного долга по вине Эмитента в сроки, установленные настоящим Проспектом, информирует держателей облигаций посредством публикации извещения через официальные сайты АО «Казахстанская фондовая биржа» (kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (dfo.kz), содержащего 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 Эмитента на дату дефолта; – о причинах неисполнения обязательств; – о возможных действиях держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки их обращения с требованием к Эмитенту; – иную информацию по решению Совета директоров Эмитента. <p>Раскрытие указанной информации Эмитент осуществляет самостоятельно.</p> <p>Удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных</p>

	настоящим Проспектом и действующим законодательством Республики Казахстан.
4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц).	Отсутствуют

21. 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

22. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):

Представитель держателей облигаций не предусмотрен

23. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):

Платежный агент не предусмотрен

24. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):

Консультанты не предусмотрены

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р..

Прогноз потоков денежных средств Эмитента на 2020-2035 годы (тыс. тенге)

№ п/п	Наименование	на 01.01.2020	2020 год		2021 год		2022 год		2023 год	
			I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие
1	Портфель ЦБ (погашение/продажа)		29 763 100	16 998 644	4 700 000	4 372 093	0	499 900	0	189 510
2	ЦБ, выпущенные Эмитентом		46 758 822	0	0	14 000 000	10 000 000	0	20 000 000	0
3	Средства клиентов привлеченные		16 073 161	16 073 161	24 023 832	24 023 832	32 966 895	32 966 895	42 831 780	42 831 780
4	Ссудный портфель (погашение)		42 000 000	42 000 000	46 200 000	46 200 000	50 820 000	50 820 000	55 902 000	55 902 000
5	Средства кред. учреждений привлеченные		0	1 700 000	0	2 700 000	2 000 000	0	2 000 000	500 000
I	Итого приток денег:		134 595 083	76 771 805	74 923 832	91 295 925	95 786 895	84 286 795	120 733 780	99 423 290
1	Портфель ЦБ (покупка)		-40 000 000	-21 500 000	-5 100 000	-4 000 000	0	-6 499 900	-2 000 000	-189 510
2	ЦБ, выпущенные Эмитентом (в т. ч. %%)		-1 192 500	-1 192 500	-3 136 500	-1 192 500	-3 906 500	-2 462 500	-19 406 500	-2 937 500
3	Средства клиентов		-12 371 872	-12 371 872	-16 073 161	-16 073 161	-24 023 832	-24 023 832	-32 966 895	-32 966 895
4	Ссудный портфель (выдачи)		-46 160 000	-46 160 000	-56 100 440	-56 100 440	-62 692 879	-62 692 879	-69 604 206	-69 604 206
5	Средства кред. учреждений погашенные		-1 889 306	-3 145 300	-1 267 277	-2 412 855	-1 975 681	-719 259	-3 570 335	-860 811
II	Итого отток денег:		-101 613 677	-84 369 672	-81 677 377	-79 778 955	-92 598 892	-96 398 370	-127 547 936	-106 558 922
III	ЛИКВИДНОСТЬ		32 981 405	-7 597 867	-6 753 546	11 516 969	3 188 003	-12 111 575	-6 814 156	-7 135 631
IV	Ликвидность с нарастающим итогом	64 645 772	97 627 177	90 029 310	83 275 764	94 792 733	97 980 736	85 869 161	79 055 005	71 919 374

2024 год		2025 год		2026 год		2027 год		2028 год		2029 год	
I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие
1 060 228	8 166 359	5 354 151	9 096 480	1 503 392	1 917 225	1 135 615	1 895 100	1 265 314	0	2 250 000	0
0	0	0	0	0	0	0	10 000 000	0	0	0	0
52 578 955	52 578 955	63 181 111	63 181 111	74 419 397	74 419 397	86 331 980	86 331 980	98 959 317	98 959 317	112 344 295	112 344 295
61 492 200	61 492 200	67 641 420	67 641 420	74 405 562	74 405 562	81 846 118	81 846 118	90 030 730	90 030 730	99 033 803	99 033 803
6 000 000	0	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
121 131 383	122 237 514	137 176 682	140 919 011	151 328 351	151 742 184	169 813 713	180 573 198	190 755 361	189 490 047	214 128 098	211 878 098
0	-5 000 000	0	0	0	0	0	0	-265 314	0	0	0
-4 881 500	-2 937 500	-4 881 500	-2 937 500	-14 881 500	-2 390 000	-4 334 000	-2 390 000	-10 834 000	-16 770 000	-3 944 000	-2 000 000
-42 831 780	-42 831 780	-52 578 955	-52 578 955	-63 181 111	-63 181 111	-74 419 397	-74 419 397	-86 331 980	-86 331 980	-98 959 317	-98 959 317
-77 275 468	-77 275 468	-81 200 810	-81 200 810	-81 947 628	-81 947 628	-89 690 882	-89 690 882	-98 185 886	-98 185 886	-107 506 686	-107 506 686
-4 756 462	-1 166 030	-1 614 295	-1 310 003	-1 277 545	-1 245 087	-974 628	-951 670	-928 712	-905 753	-882 795	-859 837
-129 745 211	-129 210 779	-140 275 561	-138 027 269	-161 287 784	-148 763 826	-169 418 907	-167 451 949	-196 545 891	-202 193 619	-211 292 798	-209 325 840
-8 613 828	-6 973 265	-3 098 878	2 891 742	-9 959 433	2 978 358	394 806	13 121 249	-5 790 530	-12 703 571	2 835 300	2 552 259
63 305 546	56 332 282	53 233 404	56 125 146	46 165 713	49 144 071	49 538 877	62 660 126	56 869 597	44 166 025	47 001 326	49 553 584

2030 год		2031 год		2032 год		2033 год		2034 год		2035 год	
I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие
0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 761 820	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
126 532 372	126 532 372	144 078 293	144 078 293	165 534 449	165 534 449	188 707 096	188 707 096	213 733 556	213 733 556	240 762 132	240 762 132
108 937 183	108 937 183	119 830 902	119 830 902	131 813 992	131 813 992	144 995 391	144 995 391	159 494 930	159 494 930	175 444 423	175 444 423
500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	1 000 000	2 000 000	2 000 000
235 969 555	235 969 555	264 409 195	264 409 195	297 848 440	297 848 440	334 202 487	334 202 487	373 728 486	377 990 306	418 206 555	418 206 555
0	0	-1 146 972	0	-1 158 441	0	0	0	0	0	0	0
-3 944 000	-2 000 000	-3 944 000	-2 000 000	-13 944 000	-1 500 000	-23 444 000	-500 000	-2 444 000	-500 000	-51 044 000	-500 000
-112 344 295	-112 344 295	-126 532 372	-126 532 372	-144 078 293	-144 078 293	-165 534 449	-165 534 449	-188 707 096	-188 707 096	-213 733 556	-213 733 556
-117 734 676	-117 734 676	-128 959 332	-128 959 332	-141 279 013	-141 279 013	-154 801 849	-154 801 849	-169 646 716	-169 646 716	-185 944 303	-185 944 303
-836 878	-813 920	-790 962	-768 003	-595 045	-579 212	-563 378	-547 545	-2 531 712	-7 964 127	-8 537 454	0
-234 859 850	-232 892 891	-261 373 637	-258 259 707	-301 054 792	-287 436 518	-344 343 676	-321 383 843	-363 329 524	-366 817 939	-459 259 312	-400 177 859
1 109 705	3 076 664	3 035 558	6 149 488	-3 206 352	10 411 923	-10 141 189	12 818 645	10 398 962	11 172 367	-41 052 757	18 028 696
50 663 290	53 739 953	56 775 511	62 924 999	59 718 647	70 130 569	59 989 381	72 808 025	83 206 988	94 379 354	53 326 597	71 355 294