



050010, Алматы қ., Абай даңғ., 10 В  
Тел.: +7 (727) 259 97 10, факс: +7 (727) 250 67 03  
E-mail: cc\_nur@nurbank.kz / bank@nurbank.kz  
www.nurbank.kz

050010, г. Алматы, пр. Абая, 10 В  
Тел.: +7 (727) 259 97 10, факс: +7 (727) 250 67 03  
E-mail: cc\_nur@nurbank.kz / bank@nurbank.kz  
www.nurbank.kz

№ 11/45305

от 14.11.2019г.

АО «Казахстанская фондовая биржа»

АО «Информационно-учетный центр»

010000, г. Астана, пр. Республики, д.29, тел. (7172) 55-29-81

**ЗАЯВКА**

Настоящим АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НУРБАНК» (БИН 930940000164, КАЗАХСТАН, А15Е2D3, Алматы г.а., Бостандыкский район, проспект Абая 10 «В», тел: 8(727)250-00-00; 259-97-10, факс: 8(727)250-67-03, e-mail: cc\_nur@nurbank.kz, веб-сайт: www.nurbank.kz) направляет текст информационного сообщения «Перспектива выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений» на русском, казахском языке(ах), для размещения/опубликования его на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности, представляющего собой средство массовой информации согласно определению, данному в подпункте 3) пункта 2 Правил раскрытия эмитентом информации, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 189.

№	№ п.п.	Показатель / Көрсеткіш / Indicator	Содержание информации / Ақпарат мазмұны / Information content
1	2	3	4
21		<b>Перспектива выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений</b>	
		<b>Енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару перспективісі</b>	
	1	дата государственной регистрации уполномоченным органом проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг или дата регистрации уполномоченным органом изменений и (или) дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента	13.11.2019
		эмиссиялық бағалы қағаздар шығару перспективісін уәкілетті органның мемлекеттік тіркеу күні немесе эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару перспективісіне өзгерістер не толықтыруларды уәкілетті органның тіркеу күні	
	2	сканированный вариант проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента в формате PDF, зарегистрированного уполномоченным органом	Сканированная копия документа прилагается в разделе эл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"
		эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару перспективісін уәкілетті орган тіркеген PDF форматындағы сканерленген көшірмесі	
	3	сканированный вариант изменений и (или) дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента в формате PDF, зарегистрированных уполномоченным органом	Сканированная копия документа прилагается в разделе эл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"
		эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару перспективісіне өзгерістер және (немесе) толықтырулардың уәкілетті орган тіркеген PDF форматындағы сканерленген көшірмесі	
	4	электронный вариант проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений	Электронный вариант (с учетом изменений) проспекта выпуска ЦБ
		эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару перспективісін уәкілетті орган енгізілген өзгерістері және (немесе) толықтыруларды ескерілген электрондық нұсқасы	
При получении эмитентом от уполномоченного органа в течение одного рабочего дня нескольких зарегистрированных изменений и дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента допускается предоставление информации посредством представления эмитентом одной заявки, содержащей информацию по нескольким таким изменениям и дополнениям в проспект.			
Эмитент бір жұмыс күні ішінде уәкілетті органдан эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару перспективісіне бірнеше өзгерістер мен толықтырулар алған жағдайда, эмитенттің перспективісіне енгізілген осындай бірнеше өзгерістер мен толықтырулар бойынша ақпаратты қамтитын бір отнім ұсынуы арқылы ақпарат беруіне рұқсат етіледі.			

Финансовый директор  Жаканбаев Р.С.

Исп. Салкенова Тауила Казизовна  
Тел. 8(727) 2-599-710, вн.: 5692

152067

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»



РЕСПУБЛИКАЛЫҚ  
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

Департамент/Басқарма Бағалы қағаздар  
нарығы департаменті

050040, Алматы қ., Коктем-3, 21-үй  
Тел.: +7 727 2704591, факс: +7 727 2704655  
телеке: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

13.11.2019 № 40-4-06/1511

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

Департамент/Управление Департамент  
рынка ценных бумаг

050040, г. Алматы, Коктем-3, дом 21  
Тел.: +7 727 2704591, факс: +7 727 2704655  
телеке: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

**АО «Нурбанк»**

050010, г. Алматы,  
пр. Абая, 10 В  
Тел. 2506703

**О регистрации изменений в проспект  
выпуска облигаций в пределах  
облигационной программы**

Национальный Банк Республики Казахстан, на основании пункта 7 статьи 12 Закона о РЦБ<sup>1</sup> и пункта 27 приложения I к Постановлению № 248<sup>2</sup> произвел регистрацию изменений в проспект пятого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы (E75-5) (далее – Облигации) АО «Нурбанк» в связи с изменением срока обращения Облигаций и направляет свидетельство о государственной регистрации выпуска Облигаций, один экземпляр изменений в проспект выпуска Облигаций.

Дополнительно напоминаем о требованиях, установленных статьей 102 Закона о РЦБ<sup>1</sup> и Постановлением №189<sup>3</sup>.

**Директор Департамента**

**Е. Медеу**

Исп.: Абишева Д.Д., 2 788 088

<sup>1</sup> Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»

<sup>2</sup> Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года №248 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), представления и рассмотрения уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций, аннулирования выпуска негосударственных облигаций, Требованиям к документам для государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), рассмотрения уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций, Перечня документов для аннулирования выпуска негосударственных облигаций и требований к ним, Правил составления и оформления проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы), изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций»

<sup>3</sup> Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 189 «Об утверждении Правил раскрытия эмитентом информации, Требованиям к содержанию информации, подлежащей раскрытию эмитентом, а также сроков раскрытия эмитентом информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности»

№ 0085837





**Облигациялық бағдарламаның шегінде облигациялар  
шығаруды мемлекеттік тіркеу туралы  
КУӘЛІК**

2019 жылғы 13. 11.

Алматы қаласы

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі бизнес сәйкестендіру нөмірі 930940000164 болып тіркелген «Нұрбанк» Акционерлік қоғамы (Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Абай даңғылы, 10В) екінші облигациялық бағдарламасының шегінде облигациялардың бесінші шығарылымын мемлекеттік тіркеуге алды.

Шығарылым KZ2C00005734 (ISIN коды) халықаралық сәйкестендіру нөмірі берілген 100 000 000 (бір жүз миллион) қамтамасыз етілмеген купондық облигацияларға бөлінген.

Бір облигацияның номиналдық құны – 100 (бір жүз) теңге.

Облигациялардың шығарылым көлемі – 10 000 000 000 (он миллиард) теңге.

Куәлік облигациялардың айналыс мерзімінің өзгеруіне байланысты ауыстырылды.

Төрағаның орынбасары



Е. Біртанов

Серия С

№ 0000053



## СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации выпуска облигаций  
в пределах облигационной программы

13. 11. 2019 года

город Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию пятого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Акционерного общества «Нурбанк» (Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Абая, 10В) зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 930940000164.

Выпуск разделен на 100 000 000 (сто миллионов) купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00005734.

Номинальная стоимость одной облигации 100 (сто) тенге.

Объем выпуска облигаций составляет 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге.

Свидетельство заменено в связи с изменением срока обращения облигаций.

Заместитель Председателя



Е. Биртанов

Серия С

№ 0000053



**«Нұрбанк» Акционерлік қоғамы  
(«Нұрбанк» АҚ)**

**Облигациялық бағдарлама шеңберінде  
мемлекеттік емес обликацияларды шығару  
анықтамалығына  
№1 өзгертулер мен (немесе) толықтырулар**

Эмитенттің лауазымды тұлғалары мемлекеттік емес облигацияларды шығару анықтамалығына (облигациялық бағдарламаның, облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес облигациялар шығарылымы) осы өзгертулер мен (немесе) толықтыруларда көрсетілген барлық ақпарат сенімді және эмитент пен оның орналастырылатын облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

2018 жылдың 20 желтоқсанда тіркелген «Нұрбанк» АҚ-ның екінші облигациялық бағдарламасы шеңберіндегі бесінші облигациялар шығарылымы анықтамалығына (бұдан әрі – Анықтамалық) келесі өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізілсін:

1) *Анықтамалықтың «Облигациялар бойынша сыйақы:» деп аталатын 3-тармағының 5)-тармақшасы келесі редакцияда баяндалсын:*

**«Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі**

Осы Анықтамалыққа №1 өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізілгенге дейін – тіркелген, Облигациялардың номиналды құнынан жылдығы 11% (он бір пайыз).

Осы Анықтамалыққа №1 өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізілгеннен кейін – тіркелген, және осы Анықтамалыққа №1 өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізілгеннен кейін өткізілген облигацияларды орналастыру/сату бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттық нәтижелері бойынша анықталады.

**Облигациялар бойынша сыйақы төлеу мерзімділігі және (немесе) сыйақы төлеу күндері**

Осы Анықтамалыққа №1 өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізілгенге дейін - облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу облигациялар айналымы басталған күннен бастап әр алты ай сайын, жылына екі рет жүргізілетін болады.

Осы Анықтамалыққа №1 өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізілгеннен кейін - облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу өтеу мерзіміне дейін жыл сайын, осы Анықтамалыққа №1 өзгертулер мен (немесе) толықтырулардан кейін өткізілген облигацияларды орналастыру/сату бойынша бірінші сауда-саттық өткізілген күннен бастап, әр алты ай сайын, жылына екі рет жүргізілетін болады.

**Облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн**

Осы Анықтамалыққа №1 өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізілгенге дейін – облигациялардың айналымы басталған күннен бастап.

Осы Анықтамалыққа №1 өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізілгеннен кейін – өтеу мерзіміне дейін жыл сайын, осы Анықтамалыққа №1 өзгертулер мен (немесе) толықтырулардан кейін өткізілген облигацияларды орналастыру/сату бойынша бірінші сауда-саттық өткізілген күннен бастап.

**Облигациялар бойынша сыйақы төлеудің тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу әдісі**

Облигациялар бойынша сыйақы бағалы қағаздарды ұстаушылардың реестрлер жүйесін жүргізетін «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ орналасқан жердің уақыты бойынша, төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінің басындағы күй-жай бойынша (бұдан әрі – тіркеу күні) облигацияларды ұстаушылардың реестріне енгізілген тұлғаларға төленеді төленеді.

Купонды сыйақыны төлеу облигацияларды ұстаушылардың реестрінде көрсетілген деректемелер бойынша облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақшаны теңгемен аудару арқылы, төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде жүргізіледі. Соңғы купондық сыйақыны төлеу Облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын (номиналды құны) төлеуімен бір уақытта жүргізіледі.

Сыйақы осы Анықтамалықтың 3-тармағының 10)-тармақшасына сәйкес төленеді.

Облигациялар бойынша купондық сыйақы облигациялардың номиналды құнының және купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі мен купонды есептеу кезеңіндегі меншік күндерінің 360-қа бөлінетін саны (айына 30 күн негізінде) ретінде есептеледі.

**Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі**

Сыйақыны (купонды) есептеу үшін 360/30 (жылына 360 күн / айына 30 күн) уақыт базасы қолданылады.»;

- 2) *Анықтамалықтың «Облигациялар бойынша номиналды құнның валютасы, негізгі борыш және(немесе) есептелген сыйақы бойынша төлемнің валютасы» деп аталатын 3-тармағының б)-тармақшасы келесі редакцияда баяндалсын:*

«Номиналды құн валютасы – теңге.

Барлық төлемдерді (сыйақы мен негізгі қарыз сомасының төлемдері) Эмитент Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңге) қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы (теңге) - облигациялардың номиналды құнының, сондай-ақ облигациялар бойынша, оның ішінде негізгі қарыз және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлемдердің валютасы болып табылады.

Эмитент облигациялар бойынша барлық төлемдерді, оның ішінде сыйақы мен негізгі қарыз сомасы төлемдерін, ақшаны теңгемен облигацияларды ұстаушылардың реестрінде көрсетілген деректемелер бойынша облигация ұстаушылардың банктік шоттарына аудару арқылы теңгемен төлейді.

Облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болған жағдайда, төлем Қазақстан Республикасының аумағында банк шоты болған жағдайда, облигация ұстаушылардың реестрінде көрсетілген деректемелер бойынша облигация ұстаушының банктік шотына теңгемен жүргізіледі. Эмитент тиісті төлем жасалғанға дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей облигация ұстаушысы - Қазақстан Республикасының бейрезидентінен тиісті жазбаша өтінішті алған жағдайда, төлем жүргізу кезінде теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға айырбастауға жол беріледі. Аталған ақша айырбастау төлем жасалатын күні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға айырбастау облигацияларды ұстаушы - Қазақстан Республикасының бейрезидентінің есебінен жүзеге асырылады. Ақша айырбастау кезінде туындаған Эмитенттің шығындары облигацияларды ұстаушы - Қазақстан Республикасының бейрезидентіне аударылатын сомадан алынады.

Облигацияларды ұстаушы - Қазақстан Республикасының резиденттерінің пайдасына облигациялар бойынша төлем жасау кезінде теңгенің басқа валютаға айырбасталуына жол берілмейді.»;

- 3) *Анықтамалықтың «Облигациялар айналымының басталған күні Облигациялар айналымының мерзімі» деп аталатын 3-тармағының 8)-тармақшасы келесі редакцияда баяндалсын:*

«Облигацияларды оның ішкі құжаттарына сәйкес «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның сауда жүйесінде орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттық өткізілген күн айналыстың басталу күні болып табылады.

Облигациялардың айналыс мерзімі – осы Анықтамалыққа №1 өзгертулер мен (немесе) толықтырулардан кейін алғашқы сауда-саттық өткізілген күннен бастап 7 (жеті) жыл.»;

- 4) *Анықтамалықтың «Облигациялар айналымын жүргізу жоспарланып отырған нарық» деп аталатын 3-тармағының 9)-тармақшасы келесі редакцияда баяндалсын:*

«Облигациялар айналымы бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында қамтамасыз етілген.»;

- 5) *Анықтамалықтың «орналастырылатын Облигацияларды төлеу әдісі» деп аталатын 3-тармағының 10)-тармақшасы келесі редакцияда баяндалсын:*

«Облигацияларды орналастыру кезінде облигацияларды төлеу шарттары мен тәртібі, сондай-ақ есеп айырысу әдістері «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.»

»;

б) *Анықтамалықтың «Облигацияларды өтеу тәртібі» деп аталатын 3-тармағының 11)-тармақшасы келесі редакцияда баяндалсын:*

«Облигацияларды өтеудің басталу күні – облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күн.

#### **Облигацияларды өтеу тәсілі**

Облигациялар облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы төлем жүргізілетін соңғы кезең үшін біржолғы сыйақы төлеумен теңгемен номиналды күн бойынша айналыс мерзімінің соңында өтеледі.

Төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінің басындағы күй-жай бойынша облигацияларды ұстаушылардың реестрінде тіркелген тұлғалар (бағалы қағаздарды ұстаушылардың реестрлер жүйесін жүргізетін «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ орналасқан жердің уақыты бойынша) төлем жүргізілетін соңғы кезең үшін негізгі қарызды және сыйақы (купон) алуға құқылы.

Барлық төлемдер осы Анықтамалықтың 3-тармағының 10)-тармақшасына сәйкес жүзеге асырылады.

Облигацияларды өтеуді Эмитент дербес қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүргізеді.»;

7) *Анықтамалықтың «осы құқықты сату тәртібін, талаптары мен мерзімдерін көрсете отырып, эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу құқығы (егер осы құқық эмитент органының облигациялар шығару туралы шешімімен көзделген жағдайда), егер эмитент органының шешімімен облигацияларды сатып алу құқығы көзделген болса, онда осы құқықты сату тәртібі, талаптары мен мерзімдері көрсетіледі» деп аталатын 3-тармағының 12)-тармақшасы келесі редакцияда баяндалсын:*

«Директорлар кеңесінің шешімі бойынша эмитент облигациялардың айналыста болу мерзімінің кез-келген уақытта облигацияларды сатып алуға құқылы. Орналастырылған облигацияларды сатып алу, осы Анықтамалыққа №1 өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізілгеннен кейін, осы облигацияларды орналастырудың/сатудың орташа алынған кірістілігі бойынша жүзеге асырылады.

Сатып алынған облигациялар өтелген деп есептелмейді және Эмитент өзінің сатып алынған облигацияларын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес олардың айналымының бүкіл кезеңінде бағалы қағаздар нарығында сатуға құқылы.

Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген мерзімнің ішінде, ал олар болмаған жағдайда – эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент бұл факті жөнінде эмитенттің ресми сайты ([www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz)) мен «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), Қаржы есептілігі депозитарийінің ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) интернет-ресурстарында ақпараттық хабарлама жариялау арқылы Эмитентке жүгіну тәртібі мен мерзімдерімен қоса облигация ұстаушыларының болжалды әрекеттер тізімін көрсете отырып облигация ұстаушыларын хабардар етеді.

Барлық төлемдер осы Анықтамалықтың 3-тармағының 10)-тармақшасына сәйкес жүзеге асырылады.»;



8) Анықтамалықтың «Эмитенттің сатып алу жөніндегі талап ету құқығы» деп аталатын 9-тармағының 2)-тармақшасы келесі редакцияда баяндалсын:

«Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларына сәйкес және осы анықтамалықта көзделген жағдайларда жүзеге асырады.

### **Облигация ұстаушыларына ковенанттардың (шектеулердің) бұзылуы туралы хабарлау**

Эмитент, сатып алу себебі туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигация ұстаушыларын облигацияларды сатып алу туралы хабарлар ету мақсатында «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (kase.kz), Қаржы есептілігі депозитарийінің (dfo.kz) ресми сайттарында жариялау үшін жазбаша хабарлама береді, оның ішінде:

- көрсетілген оқиғалардың қайсысы Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетіні туралы ақпарат;
- облигацияларды ұстаушылардың олардың талаптарын қанағаттандыру бойынша мүмкін әрекеттерінің тізімі, оның ішінде Эмитентке шағымды қарау тәртібі мен шарттары.

### **Облигация ұстаушылары үшін облигацияларды сатып алу құқығы**

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2)-тармақшаларында көзделген жағдайлар басталғанда және осы Анықтамалықта көзделген өзге де ережелер (шектеулер) бұзылған жағдайда, облигацияларды ұстаушылар Эмитенттің ақпараттық хабарламасы алғашқы жарияланған күнінен кейін 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде Эмитентке жинақталған және/немесе есептелген сыйақыны ескере отырып, немесе көлемінің үлкендігіне қарай облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша, номиналды құнына сәйкес бағамен облигацияларды сатып алуға жазбаша өтініш беру арқылы олардың облигацияларының барлығын немесе бір бөлігін сатып алуды талап етуге құқылы.

### **Облигация ұстаушылардың әрекеттерінің тәртібі**

Облигация ұстаушылары барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, жоғарыда көрсетілген мерзімде еркін нысанда облигацияларды сатып алуға өтінім береді - заңды тұлға үшін: облигацияларды ұстаушының атауы, мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің/мемлекеттік тіркеу туралы анықтаманың нөмірі, берілген күні және берген орган, заңды мекенжайы, нақты орналасқан жері, байланыс телефондары, банктік деректемелері, бизнес-сәйкестендіру нөмірі, сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;

- жеке тұлға үшін: облигацияларды ұстаушының тегі, аты, бар болған жағдайда әкесінің аты, жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, берілген күні және құжатты берген орган, тұрғылықты мекенжайы, байланыс телефондары, банктік деректемелері, жеке сәйкестендіру нөмірі, сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;

### **Банктің облигацияларды сатып алуы үшін қажетті шарттар**

Облигацияларды ұстаушылардан облигацияларды сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау аяқталған күннен бастап 15 жұмыс күні ішінде Банктің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Эмитент осындай шешім қабылданғаннан кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде жекелеген хабарламалар жіберу немесе облигацияларды сатып алудың бағасын, мерзімін, көлемін қоса, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (www.kase.kz) және Қаржы есептілігі депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурсында жариялау үшін жазбаша хабарлама жіберу арқылы облигацияларды сатып алуға өтінім берген облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

Банк сатып алу өтінімінде барлық қажетті деректемелер көрсетілген жағдайда, Банктің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 жұмыс күніне дейінгі мерзімде сатып алуды талап ету құқығын пайдаланған ұстаушылардың облигацияларын сатып алады.

Банкке облигацияларды сатып алуға берілген барлық өтінімдерді бір уақытта қанағаттандыру мүмкін болмаған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардан облигацияларды сатып алу осы тармақта көрсетілген мерзімнің шегінде берілген өтінімдердің кезектілігі бойынша жүзеге асырылады.

Облигацияларды сатып алу облигацияларды ұстаушылардың құқықтарының бұзылуына әкелмеуі тиіс. Ұстаушылары оларға тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтінімдер бермеген облигациялар осы Анықтамалықта белгіленген тәртіппен облигациялардың айналыста болу мерзімі аяқталғаннан кейін өтеледі.

Сатып алынған облигациялар өтелген деп есептелмейді және Эмитент өзінің сатып алынған облигацияларын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес олардың айналымының бүкіл кезеңі ішінде бағалы қағаздар рыногында сатуға құқылы.

Барлық облигацияларды Эмитент бағалы қағаздардың қайталама рыногында сатып алған болса, облигациялар шығарылымын жою туралы шешімді Банктің Директорлар кеңесі қабылдайды.

Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу қарастырылмаған. Облигация ұстаушылары осы Анықтамалықта немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделмеген жағдайларда, Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу туралы талап қоюға құқығы жоқ.

Барлық төлемдерді Эмитент Анықтамалықтың 3-тармағының 10)-тармақшасына сәйкес қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүзеге асырылады.»;

*9) Анықтамалықтың «Дефолт туындаған уақытта эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін жағдайлар туралы мәліметтер» деп аталатын 10-тармағының 1)-тармақшасы келесі редакцияда баяндалсын:*

«Облигациялар бойынша дефолт – бұл эмиссиялық бағалы қағаздар мен басқа да қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау. Осы Анықтамалықта белгіленген сыйақыны және/немесе негізгі қарызды төлеу мерзімі аяқталғаннан күннен кейінгі күннен бастап, купондық сыйақыны және/немесе оларды өтеу кезіндегі облигациялардың номиналды құнын және соңғы купондық сыйақыны төлемеу немесе ішінара төлемеу Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жағдайлары болып табылады. Егер осы мерзім аяқталғаннан кейін Эмитент өз міндеттемелерін орындамаса, облигацияларды ұстаушылардың барлық құқықтары және олардың мүдделерін қорғау Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

Эмитенттің Облигацияларды шығару анықтамалығында белгіленген тәртіпте және мерзімде сыйақыны және/немесе облигациялардың номиналды құнын төлемеуі немесе толық төлемеуі, егер мұндай төлемеу және/немесе толық емес төлем Банктің сыйақы және/немесе номиналды құнды төлем жүргізуге мүмкіндік бермейтін, облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарының дұрыс емес немесе толық емес деректемелерін Эмитенттің алуының, немесе «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-ның Эмитентке Қазақстан Республикасының заңнамасында және онымен жасалған келісімшартта белгіленген тәртіп пен мерзімде облигацияларды ұстаушылардың реестрін бермеудің сондай-ақ Банк үшін еңсерілмейтін жағдайлардың басталуының нәтижесінде болса.

Егер осындай орындамау еңсерілмейтін жағдайлардың салдары болса, Эмитент осы Анықтамалық бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін жағдайлар олардың басталуын болжау немесе алдын алу мүмкін болмайтын жағдайларды (табиғи құбылыстар, әскери қимылдар,

уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.) білдіреді. Еңсерілмейтін жағдайлар туындаған кезде Эмитенттің Анықтамалық бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдары болатын уақыт кезеңіне сәйкес жылжытылады.»;

*10) Анықтамалықтың «Облигациялар бойынша дефолт орын алған жағдайда, облигациялар бойынша сыйақы төлеу міндеттемелері орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде Эмитент облигация ұстаушыларының құқығын қорғау жосықтарын қоса, қолданылатын шаралар» деп аталатын 10-тармағының 2)-тармақшасы келесі редакцияда баяндалсын:*

«

– Эмитенттің кінәсінен сыйақы және/немесе негізгі қарызды төлеу бойынша облигация ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамаған және/немесе уақтылы орындамаған жағдайда, Эмитент облигацияларды ұстаушыларға кешіктірілген әр күн үшін орындалмаған міндеттеменің сомасына, ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніндегі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесі негізінде есептелетін (яғни төлем жасалатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күні) өсімақы есептейді және төлейді.

– Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Банк дефолт себептерін жоюға және облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз етуге бар күшін салады.

– Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталған, облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Эмитент қолданатын шараларға кез келген қайта құру, ұйымдастыру-шаруашылық, басқарушылық, инвестициялық, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін басқа да әрекеттер кіреді.

– Облигациялар бойынша дефолт орын алған жағдайда Банктің міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және шарттарда жүзеге асырылады. Банктің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешім келіссөздер жүргізу арқылы облигация ұстаушыларымен ескеріледі.»;

*11) Анықтамалықтың «дефолт фактілері туралы ақпаратты Эмитенттің Облигация ұстаушыларының назарына жеткізу тәртібі, мерзімі мен әдістері» деп аталатын 10-тармағының 3)-тармақшасы келесі редакцияда баяндалсын:*

«Банк облигация ұстаушыларды осы Анықтамалықта қарастырылған шарттарда міндеттемелерді орындау мүмкін еместігі туралы хабардар ету мақсатында облигацияларды шығару анықтамалығында белгіленген міндеттемелерді орындау күніне дейін үш жұмыс күні бұрын мерзімде «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (kase.kz), Қаржы есептілігі депозитарийінің (dfo.kz) ресми сайттарында жариялау үшін келесідей ақпараты бар хабарлама береді:

- дефолт фактісі туралы;
- облигациялардың параметрлері;
- сыйақы және/немесе облигацияның номиналды құны төленетін күн;
- дефолт күніне Банктің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі туралы;
- міндеттемелердің орындалмау себептері туралы;
- облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі, оның ішінде Банкке талап қоюмен жүгіну тәртібі мен мерзімдері туралы;
- Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

Банк аталған ақпаратты ашуды дербес іске асырады.

Осы шығарылымның облигациялары бойынша дефолт басталған жағдайда облигация ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру осы Анықтамалықта және Қазақстан

Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен және шарттарда жүзеге асырылады.»;

12) Анықтамалықтың «**Банк қабылдаған шектеулер (ковенанттар) (егер бұл облигациялар шығару кезінде эмитент органының шешімімен қарастырылған болса). Шектеулер (ковенанттар) орын алған жағдайда эмитент пен облигация ұстаушысы іс-әрекеттерінің тәртібі**» деп аталатын 11-тармағының тармақшасы келесі редакцияда баяндалсын:

«Ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:

1) Банк пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның арасында жасалған листингтік келісімшартта белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті беру мерзімдерін бұзуға жол бермеуге;

2) бұндай есептерді аудиторлық компанияның Банкке берудің мерзімдерін бұзу жағдайларын қоспағанда, Банк пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның арасында жасалған листингтік келісімшартта белгіленген Банктің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді беру мерзімдерін бұзуға жол бермеуге.

Банк облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында ковенанттардың (шектеулердің) бұзылуын болдырмау үшін барлық қажетті шараларды қолдануға міндеттенеді.

Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде Эмитент пен облигация ұстаушылардың әрекеттерінің тәртібі осы Анықтамалықтың 9-тармағында белгіленген.»;

13) Анықтамалықтың «**Эмитенттің Облигациялар орналастырудан алатын ақшасын пайдалану шарттары мен тәртібі;**» деп аталатын 14-тармағының 1)-тармақшасы келесі редакцияда баяндалсын:

«Осы Анықтамалыққа №1 өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізілгенге дейін – облигациялар шығарудың негізгі мақсаты Банктің қорландыру базасын ұлғайту және әртараптандыру болып табылады. Сонымен қатар, экономиканың нақты секторын кредиттеуге қаражат бөлу, сонымен қатар бөлшек сауда бизнесінің бағдарламаларын дамыту.

Осы Анықтамалыққа №1 өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізілгеннен кейін – облигацияларды орналастырудан Банк алған ақша қызметін өңдеу өнеркәсібі мен агроөнеркәсіптік кешенде іске асыратын жеке кәсіпкерліктің субъектілерін кредиттеуге бағытталады (Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 11 желтоқсандағы № 820 «Қолжетімді кредит беру міндетін шешу үшін ұзақ мерзімді теңгелік өтімділікті қамтамасыз етудің кейбір мәселелері туралы» қаулысына сәйкес). Облигацияларды орналастырудан түскен ақшалай қаражат Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нәтижелерін сатып алуға жұмсалмайды.»;

14) Анықтаманың 1-Қосымшасы осы №1 өзгертулер мен (немесе) толықтырулардың 1-Қосымшасына сәйкес редакцияда баяндалсын.

Басқарма төрағасы



Э. Сарсенов

Облигациялық бағдарлама шеңберінде мемлекеттік емес облигацияларды шығару анықтамалығына №1 өзгертулер мен (немесе) толықтыруларға  
1-Қосымша

«1-Қосымша»

2019–2027 жылдарға эмитенттің ақшалай қаражат ағындарының болжамы (мың теңге)

Р.№	Атауы	01.10.2019 күнге	2019 жыл		2020 жыл		2021 жыл		2022 жыл	
			II жарты жылдық	I жарты жылдық	I жарты жылдық	II жарты жылдық	I жарты жылдық	II жарты жылдық	I жарты жылдық	II жарты жылдық
1	БҚ қоржыны (өтеу/satu)		17 713 867	17 219 064	11 152 011	1 602 663	0	0	0	464 298
2	БҚ, Банк шығарған		10 000 000	10 000 000	20 000 000	0	14 000 000	10 000 000	0	0
3	Клиенттердің тартылған қаржысы		35 723 184	28 138 762	28 138 762	44 860 759	44 860 759	59 038 577	59 038 577	59 038 577
4	Несілік қоржын (өтеу)		17 681 148	10 166 660	10 166 660	11 183 326	11 183 326	12 301 658	12 301 658	12 301 658
5	Кред. мекемелердің тартылған қаржысы		0	0	1 700 000	0	2 700 000	2 000 000	0	0
<b>I</b>	<b>Барлығы ақшаның ағылып келуі:</b>		<b>81 118 198</b>	<b>65 524 485</b>	<b>71 157 432</b>	<b>57 646 748</b>	<b>72 744 085</b>	<b>83 340 235</b>	<b>71 804 534</b>	<b>71 804 534</b>
1	БҚ қоржыны (сатып алу)		-18 274 821	-11 000 000	-9 000 000	-2 000 000	-1 000 000	0	-6 464 298	-6 464 298
2	БҚ, Банк шығарған (оның ішінде %%)		-525 000	-1 740 000	-2 287 500	-3 382 500	-3 382 500	-4 152 500	-4 652 500	-4 652 500
3	Клиенттердің қаржысы		-30 342 658	-17 861 592	-17 861 592	-28 138 762	-28 138 762	-44 860 759	-44 860 759	-44 860 759
4	Несілік қоржын (берулер)		-23 100 787	-37 954 636	-37 954 636	-31 265 590	-31 265 590	-22 590 636	-22 590 636	-22 590 636
5	Кред. мекемелердің өтелген қаржысы		-7 204 739	-1 886 188	-2 578 021	-646 277	-2 412 855	-1 354 681	-719 259	-719 259
<b>II</b>	<b>Барлығы ақшаның жылыстауы:</b>		<b>-79 448 005</b>	<b>-70 442 417</b>	<b>-69 681 750</b>	<b>-65 433 128</b>	<b>-66 199 707</b>	<b>-72 958 576</b>	<b>-79 287 452</b>	<b>-79 287 452</b>
<b>III</b>	<b>ӨТІМДІЛІК</b>		<b>1 670 194</b>	<b>-4 917 932</b>	<b>1 475 683</b>	<b>-7 786 380</b>	<b>6 544 379</b>	<b>10 381 659</b>	<b>-7 482 919</b>	<b>-7 482 919</b>
<b>IV</b>	<b>Өспелі жиынтықпен өтімділік</b>		<b>55 398 929</b>	<b>52 151 191</b>	<b>53 626 874</b>	<b>45 840 494</b>	<b>52 384 873</b>	<b>62 766 532</b>	<b>55 283 613</b>	<b>55 283 613</b>

2023 жыл		2024 жыл		2025 жыл		2026 жыл		2027 жыл	
I жарты жылдық	II жарты жылдық	I жарты жылдық	II жарты жылдық	I жарты жылдық	II жарты жылдық	I жарты жылдық	II жарты жылдық	I жарты жылдық	II жарты жылдық
0	194 697	553 395	9 105 236	2 794 642	3 974 055	986 566	688 832	407 256	2 038 538
20 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	10 000 000
73 063 441	73 063 441	82 130 048	82 130 048	90 884 191	90 884 191	107 376 349	107 376 349	128 428 104	128 428 104
13 531 824	13 531 824	14 885 007	14 885 007	16 373 507	16 373 507	18 010 858	18 010 858	19 811 944	19 811 944
2 000 000	0	6 000 000	0	0	0	0	0	0	0
<b>108 595 265</b>	<b>86 789 962</b>	<b>103 568 449</b>	<b>106 120 291</b>	<b>110 052 341</b>	<b>111 231 754</b>	<b>126 373 773</b>	<b>126 076 039</b>	<b>148 647 305</b>	<b>160 278 587</b>
-2 000 000	-194 697	0	-5 000 000	0	0	0	0	0	0
-19 652 500	-5 127 500	-5 127 500	-5 127 500	-5 127 500	-5 127 500	-15 127 500	-14 580 000	-14 032 500	-33 485 000
-59 038 577	-59 038 577	-73 063 441	-73 063 441	-82 130 048	-82 130 048	-90 884 191	-90 884 191	-107 376 349	-107 376 349
-21 343 176	-21 343 176	-20 786 403	-20 786 403	-21 478 092	-21 478 092	-22 225 242	-22 225 242	-24 110 616	-24 110 616
-3 136 835	-1 039 405	-4 305 150	-1 826 811	-1 621 420	-1 572 139	-1 522 858	-1 473 576	-182 545	-182 545
<b>-105 171 089</b>	<b>-86 743 356</b>	<b>-103 282 494</b>	<b>-105 804 156</b>	<b>-110 357 060</b>	<b>-110 307 779</b>	<b>-129 759 791</b>	<b>-129 163 009</b>	<b>-145 702 010</b>	<b>-165 154 510</b>
<b>3 424 176</b>	<b>46 607</b>	<b>285 955</b>	<b>316 135</b>	<b>-304 720</b>	<b>923 975</b>	<b>-3 386 017</b>	<b>-3 086 970</b>	<b>2 945 295</b>	<b>-4 875 923</b>
<b>58 707 789</b>	<b>58 754 396</b>	<b>59 040 352</b>	<b>59 356 487</b>	<b>59 051 768</b>	<b>59 975 742</b>	<b>56 589 725</b>	<b>53 502 755</b>	<b>56 448 049</b>	<b>51 572 126</b>

»»



**Изменения и (или) дополнения №1  
в проспект выпуска негосударственных  
облигаций  
в пределах облигационной программы**

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

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в данных изменениях и (или) дополнениях в проспект выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы), является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых облигаций.

В проспект пятого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы АО «Нурбанк», зарегистрированного 20 декабря 2018 года (далее – Проспект), внести следующие изменения и (или) дополнения:

1) *подпункт 5) пункта 3 Проспекта «Вознаграждение по облигациям» изложить в следующей редакции:*

**«Ставка вознаграждения по облигациям**

До внесения изменений и (или) дополнений №1 в настоящий Проспект – фиксированная, 11% (одиннадцать процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций.

После внесения изменений и (или) дополнений №1 в настоящий Проспект – фиксированная, и будет определена по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению/ реализации облигаций, проведенных после внесения изменений и (или) дополнений №1 в настоящий Проспект.

**Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям**

До внесения изменений и (или) дополнений №1 в настоящий Проспект - выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться два раза в год, через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций.

После внесения изменений и (или) дополнений №1 в настоящий Проспект - выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться два раза в год, через каждые шесть месяцев, начиная с даты проведения первых состоявшихся торгов по размещению/ реализации облигаций, проведенных после внесения изменений и (или) дополнений №1 в настоящий Проспект, ежегодно до срока погашения.

**Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям**

До внесения изменений и (или) дополнений №1 в настоящий Проспект – с даты начала обращения облигаций.

После внесения изменений и (или) дополнений №1 в настоящий Проспект – с даты, проведения первых состоявшихся торгов по размещению/ реализации облигаций, проведенных после внесения изменений и (или) дополнений №1 в настоящий Проспект, ежегодно до срока погашения.

**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 подпунктом 10) пункта 3 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.

**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).»;

2) *подпункт б) пункта 3 Проспекта «Валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям» изложить в следующей редакции:*

«Валюта номинальной стоимости – тенге.

Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

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.»;

3) *подпункт 8) пункта 3 Проспекта «Дата начала обращения облигаций и Срок обращения облигаций» изложить в следующей редакции:*

«Датой начала обращения является дата первых состоявшихся торгов по размещению облигаций в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с его внутренними документами.

Срок обращения облигаций – 7 (семь) лет с даты первых торгов, состоявшихся после внесения изменений и (или) дополнений №1 в настоящий Проспект.»;

4) *подпункт 9) пункта 3 Проспекта «Рынок, на котором планируется обращение облигаций» изложить в следующей редакции:*

«Обращение Облигаций предусмотрено на организованном рынке ценных бумаг.»;

5) *подпункт 10) пункта 3 Проспекта «Способ оплаты размещаемых облигаций» изложить в следующей редакции:*

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

»;

*б) подпункт 11) пункта 3 Проспекта «Порядок погашения облигаций Дата погашения облигаций, условия и способ погашения облигаций» изложить в следующей редакции:*

«Дата начала погашения облигаций – день, следующий за последним днем срока обращения облигаций.

**Способ погашения облигаций**

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.

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 ценных бумаг).

Все платежи осуществляются в соответствии с подпунктом 10) пункта 3 настоящего Проспекта.

Погашение облигаций производится Эмитентом самостоятельно в безналичном порядке.»;

*7) подпункт 12) пункта 3 Проспекта «Право эмитента досрочного выкупа облигаций с указанием порядка, условий и сроков реализации данного права если решением органа эмитента предусмотрено право выкупа облигаций, то указывается порядок, условия и сроки реализации данного права» изложить в следующей редакции:*

«Эмитент по решению Совета директоров имеет право в любую дату в течение всего срока обращения облигаций выкупать облигации. Выкуп размещенных облигаций осуществляется по средневзвешенной доходности размещения/реализации данных облигаций, после внесения изменений и (или) дополнений №1 в настоящий Проспект.

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

В течение сроков, установленных законами 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](http://www.nurbank.kz)) и интернет – ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) с указанием перечня возможных действий держателей облигаций, включая порядок и сроки обращения к Эмитенту.

Все платежи осуществляются в соответствии с подпунктом 10) пункта 3 настоящего Проспекта.»;

8) *подпункт 2) пункта 9 Проспекта «права требования выкупа эмитентом» изложить в следующей редакции:*

«Выкуп размещенных облигаций производится Эмитентом в соответствии с подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и в случаях, предусмотренных настоящим проспектом.

#### **Информирование держателей облигаций о нарушении ковенантов (ограничений)**

Эмитент, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения основания для выкупа, с целью информирования о выкупе облигаций держателей облигаций, предоставляет для публикации на официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» (kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (dfo.kz) письменное уведомление, включая:

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

#### **Права держателей облигаций на выкуп облигаций**

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и при нарушении других ковенантов (ограничений) предусмотренных настоящим Проспектом, держатели облигаций в течение 20 (двадцати) календарных дней после даты первого опубликования информационного сообщения Эмитентом, имеют право требовать выкуп всех или части принадлежащих им облигаций посредством предоставления Эмитенту письменного заявления о выкупе облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

#### **Порядок действий держателей облигаций**

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

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

#### **Условия, необходимые для выкупа облигаций Банком**

В течение 15 рабочих дней с даты окончания срока по приему письменных заявлений на выкуп облигаций от держателей облигаций, Совет директоров Банка принимает решение о выкупе облигаций. Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия такого решения доводит до сведения держателей облигаций, подавших заявление на выкуп облигаций, посредством направления индивидуальных уведомлений или путем предоставления письменного уведомления для публикации на интернет ресурсах на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и

Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), включая цену, сроки, объем выкупа облигаций.

Банк выкупает облигации держателей, воспользовавшихся правом требования выкупа в срок до 30 рабочих дней с даты принятия решения Советом директоров Банка о выкупе облигаций, при указании в заявлении на выкуп всех требуемых реквизитов.

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

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

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

Решение об аннулировании выпуска облигаций принимается Советом директоров Банка в случае, если все облигации выкуплены Эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг.

Досрочное погашение облигаций не предусмотрено. Держатели облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном выкупе Эмитентом облигаций в случаях, не предусмотренных настоящим Проспектом или законодательством Республики Казахстан.

Все платежи осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с подпунктом 10) пункта 3 Проспекта.»;

*9) подпункт 1) пункта 10 Проспекта «перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента» изложить в следующей редакции:*

«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.

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, делающего невозможным осуществление Банком выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредоставления 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 Банка обстоятельств непреодолимой силы.

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.»;

*10) подпункт 2) пункта 10 Проспекта «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» изложить в следующей редакции:*

«– 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).

– При наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.

– Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

– Реструктуризация обязательств Банка при наступлении дефолта по облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан. Решение о реструктуризации обязательств Банка оговаривается с держателями облигаций путем проведения переговоров.»;

*11) подпункт 3) пункта 10 Проспекта «порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта» изложить в следующей редакции:*

«Банк в срок, не позднее, чем за три рабочих дня до установленной проспектом выпуска облигаций даты исполнения обязательств с целью информирования держателей облигаций о невозможности выполнять обязательства по условиям, предусмотренным настоящим Проспектом предоставляет для публикации на официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» (kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (dfo.kz) извещение, содержащее в себе следующую информацию:

- о факте дефолта;
- параметры облигаций;
- дата, когда должно было быть выплачено вознаграждение и /или номинальная стоимость облигации;
- об объеме неисполненных обязательств Банка на дату дефолта;
- о причинах неисполнения обязательств;

- о возможных действиях держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки их обращения с требованием к Банку;
- иную информацию по решению Совета директоров Банка.

Раскрытие указанной информации Банк осуществляет самостоятельно.

Удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и действующим законодательством Республики Казахстан.»;

*12) подпункт «Ограничения (ковенанты), принимаемые Банком в соответствии с Проспектом; Порядок действий эмитента и держателей облигаций при нарушении ограничений (ковенантов)» пункта 11 Проспекта изложить в следующей редакции:*

«Описание ковенантов (ограничений):

- 1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»;
  - 2) не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов, аудиторской компанией.
- Банк обязуется принять все необходимые меры в целях недопущения нарушения ковенантов (ограничений) с целью обеспечения прав держателей облигаций.

Порядок действий Эмитента и держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений) установлен п.9 настоящего Проспекта.»;

*13) подпункт 1) пункта 14 Проспекта «цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций» изложить в следующей редакции:*

«До внесения изменений и (или) дополнений №1 в настоящий Проспект - основной целью выпуска облигаций является увеличение и диверсификация базы фондирования Банка. Помимо этого, направление средств на кредитование реального сектора экономики, а также развивать программы розничного бизнеса.

После внесения изменений и (или) дополнений №1 в настоящий Проспект - деньги, полученные Банком от размещения облигаций, будут направлены исключительно на кредитование субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и агропромышленном комплексе (согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года №820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования»). Денежные средства, полученные от размещения облигаций, не используются для приобретения нот Национального Банка Республики Казахстан.»;

*14) Приложение 1 к Проспекту изложить в редакции согласно Приложению 1 к настоящим изменениям и (или) дополнениям №1.*

Председатель Правления



Э. Сарсенов

«Приложение 1

**Прогноз потоков денежных средств эмитента на 2019-2027 годы (тыс. тенге)**

№ п/п	Наименование	на 01.10.2019	2019 год		2020 год		2021 год		2022 год	
			II полугодие	I полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие
1	Портфель ЦБ (погашение/продажа)		17 713 867	17 219 064	11 152 011	1 602 663	0	0	0	464 298
2	ЦБ, выпущенные Банком		10 000 000	10 000 000	20 000 000	0	14 000 000	10 000 000	10 000 000	0
3	Средства клиентов привлеченные		35 723 184	28 138 762	28 138 762	44 860 759	44 860 759	59 038 577	59 038 577	59 038 577
4	Судный портфель (погашение)		17 681 148	10 166 660	10 166 660	11 183 326	11 183 326	12 301 658	12 301 658	12 301 658
5	Средства кред. учреждений привлеченные		0	0	1 700 000	0	2 700 000	2 000 000	2 000 000	0
<b>I</b>	<b>Итого приток денег:</b>		<b>81 118 198</b>	<b>65 524 485</b>	<b>71 157 432</b>	<b>57 646 748</b>	<b>72 744 085</b>	<b>83 340 235</b>	<b>71 804 534</b>	<b>71 804 534</b>
1	Портфель ЦБ (покупка)		-18 274 821	-11 000 000	-9 000 000	-2 000 000	-1 000 000	0	0	-6 464 298
2	ЦБ, выпущенные Банком (в т. ч. %%)		-525 000	-1 740 000	-2 287 500	-3 382 500	-3 382 500	-4 152 500	-4 152 500	-4 652 500
3	Средства клиентов		-30 342 658	-17 861 592	-17 861 592	-28 138 762	-28 138 762	-44 860 759	-44 860 759	-44 860 759
4	Судный портфель (выдачи)		-23 100 787	-37 954 636	-37 954 636	-31 265 590	-31 265 590	-22 590 636	-22 590 636	-22 590 636
5	Средства кред. учреждений погашенные		-7 204 739	-1 886 188	-2 578 021	-646 277	-2 412 855	-1 354 681	-1 354 681	-719 259
<b>II</b>	<b>Итого отток денег:</b>		<b>-79 448 005</b>	<b>-70 442 417</b>	<b>-69 681 750</b>	<b>-65 433 128</b>	<b>-66 199 707</b>	<b>-72 958 576</b>	<b>-79 287 452</b>	<b>-79 287 452</b>
<b>III</b>	<b>ЛИКВИДНОСТЬ</b>		<b>1 670 194</b>	<b>-4 917 932</b>	<b>1 475 683</b>	<b>-7 786 380</b>	<b>6 544 379</b>	<b>10 381 659</b>	<b>-7 482 919</b>	<b>-7 482 919</b>
<b>IV</b>	<b>Ликвидность с нарастающим итогом</b>	<b>55 398 929</b>	<b>57 069 123</b>	<b>52 151 191</b>	<b>53 626 874</b>	<b>45 840 494</b>	<b>52 384 873</b>	<b>62 766 532</b>	<b>55 283 613</b>	<b>55 283 613</b>

2023 год		2024 год		2025 год		2026 год		2027 год	
I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие
0	194 697	553 395	9 105 236	2 794 642	3 974 055	986 566	688 832	407 256	2 038 538
20 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	10 000 000
73 063 441	73 063 441	82 130 048	82 130 048	90 884 191	90 884 191	107 376 349	107 376 349	128 428 104	128 428 104
13 531 824	13 531 824	14 885 007	14 885 007	16 373 507	16 373 507	18 010 858	18 010 858	19 811 944	19 811 944
2 000 000	0	6 000 000	0	0	0	0	0	0	0
<b>108 595 265</b>	<b>86 789 962</b>	<b>103 568 449</b>	<b>106 120 291</b>	<b>110 052 341</b>	<b>111 231 754</b>	<b>126 373 773</b>	<b>126 076 039</b>	<b>148 647 305</b>	<b>160 278 587</b>
-2 000 000	-194 697	0	-5 000 000	0	0	0	0	0	0
-19 652 500	-5 127 500	-5 127 500	-5 127 500	-5 127 500	-5 127 500	-15 127 500	-14 580 000	-14 032 500	-33 485 000
-59 038 577	-59 038 577	-73 063 441	-73 063 441	-82 130 048	-82 130 048	-90 884 191	-90 884 191	-107 376 349	-107 376 349
-21 343 176	-21 343 176	-20 786 403	-20 786 403	-21 478 092	-21 478 092	-22 225 242	-22 225 242	-24 110 616	-24 110 616
-3 136 835	-1 039 405	-4 305 150	-1 826 811	-1 621 420	-1 572 139	-1 522 858	-1 473 576	-182 545	-182 545
<b>-105 171 089</b>	<b>-86 743 356</b>	<b>-103 282 494</b>	<b>-105 804 156</b>	<b>-110 357 060</b>	<b>-110 307 779</b>	<b>-129 759 791</b>	<b>-129 163 009</b>	<b>-145 702 010</b>	<b>-165 154 510</b>
<b>3 424 176</b>	<b>46 607</b>	<b>285 955</b>	<b>316 135</b>	<b>-304 720</b>	<b>923 975</b>	<b>-3 386 017</b>	<b>-3 086 970</b>	<b>2 945 295</b>	<b>-4 875 923</b>
<b>58 707 789</b>	<b>58 754 396</b>	<b>59 040 352</b>	<b>59 356 487</b>	<b>59 051 768</b>	<b>59 975 742</b>	<b>56 589 725</b>	<b>53 502 755</b>	<b>56 448 049</b>	<b>51 572 126</b>

»»



Прошито и пронумеровано

20 (двадцать) листа (ов)

Председатель Правления АО «Нурбанк»

Сарсенов Э.Р.

