

**ПРОСПЕКТ ПЕРВОГО ВЫПУСКА
ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ
ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Алматы 2005 год

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы акционерного общества «Банк ЦентрКредит», зарегистрированным Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 06 июля 2005 года за №В65.

Структура выпуска:

1) вид облигаций: именные, купонные, субординированные, без обеспечения;

2) количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций:

количество выпускаемых облигаций - 2 000 000 (два миллиона)штук;

общий объем выпуска облигаций - 2 000 000 000 (два миллиарда) тенге;

3) номинальная стоимость одной облигации - 1 000 (одна тысяча) тенге.

4) вознаграждение по облигациям:

Ставка вознаграждения и порядок определения её размера:

в первый год обращения облигаций – 8,5% (восемь целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная со второго года обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции и рассчитываемая по формуле $r = i + m$, где r – купонная ставка; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике в годовом выражении (за последние 12 месяцев) за месяц, предшествующий месяцу в котором устанавливается ставка или производится ее пересмотр; m – фиксированная маржа в размере 2% (два процента) годовых.

Значение верхнего предела купонной ставки устанавливается на уровне 10% (десять процентов), нижнего – 3% (три процента).

Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за три рабочих дня до начала нового купонного периода. Банк доводит данную информацию до держателей облигаций путем размещения сообщения на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

Дата, с которой начинается начисление вознаграждения – с даты начала обращения облигаций. Дата начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».

Периодичность и даты выплаты вознаграждения – начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий дате погашения облигаций. Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

Порядок и условия выплаты – выплата вознаграждения будет производиться в тенге путем перевода денег на текущие счета держателям облигаций, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за которое осуществляются эти выплаты. Выплата вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих

правом на получение вознаграждения по облигациям.

Последняя выплата вознаграждения производится в тенге одновременно с погашением облигаций.

Если дата выплаты вознаграждения будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Период времени, применяемого для расчета вознаграждения – выплата купонного вознаграждения производится из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце) в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций – облигации данного выпуска не являются индексированными.

5) сведения об обращении и погашении облигаций:

Срок обращения - 10 (десять) лет с даты начала обращения.

Условия их погашения - осуществляется по номинальной стоимости на дату погашения одновременно с выплатой последнего купона в тенге путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей за 1 (один) календарный день до даты погашения облигаций. Если дата погашения облигаций будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты погашения облигаций.

Дата погашения облигаций

Датой погашения облигаций является день окончания срока обращения облигаций.

Досрочное погашение

По облигациям данного выпуска не предусмотрено досрочное (полное или частичное) погашение или выкуп.

Место, где будет произведено погашение облигаций

Выплата вознаграждения по облигациям и выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении производится по местонахождению Эмитента (Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Шевченко, 100, АО «Банк ЦентрКредит»).

Способ погашения облигаций

Погашение суммы основного долга осуществляется путем перечисления на текущие банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.

События дефолта

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости при погашении в соответствии с проспектом (в течение 30 календарных дней после окончания периода, согласно условию выплаты купонного вознаграждения и условию погашения).

В случае задержки выплат купонного вознаграждения или номинала по вине Эмитента, Эмитент начисляет держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.

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 и т.п.) В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерное времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

6) права, предоставляемые облигацией ее держателю:

- Право на получение номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего вознаграждения, принадлежащих им облигаций, при погашении облигаций через 10 (десять) лет с даты начала обращения;
- Право на получение вознаграждения по облигациям;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями;
- Право на получение необходимой информации об Эмитенте, посредством письменного обращения;
- Право на ознакомление с проспектом выпуска облигаций или его копии;
- Право обращения в уполномоченный орган с запросом о проверке соответствия копии проспекта выпуска облигаций проспекту, находящемуся у уполномоченного органа, представив уполномоченному органу в этих целях данную копию;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7) срок и порядок размещения облигаций:

Облигации размещаются в течение всего срока обращения. Размещение облигаций осуществляется как на организованном рынке путем проведения торгов на АО «Казахстанская Фондовая Биржа», так и на неорганизованном рынке по подписке на основании представленных инвесторами письменных заявок Эмитенту или андеррайтеру.

8) обеспечение по облигациям.

Облигации являются не обеспеченными.

9) порядок учета прав по облигациям:

Данные о реестродержателе - ТОО «Центр ДАР», лицензия на занятие деятельностью по ведению реестра держателей Ценных Бумаг, выданной Национальной комиссией Республики Казахстан по Ценным Бумагам № 0406200162 от 06.10.2000 г., адрес г. Алматы, ул. Сатпаева 35А, телефон (3272) 433311, 433341;

10) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:

Финансовый консультант и андеррайтер - АО «KIB ASSET MANAGEMENT», государственная лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя на рынке ценных бумаг № 0401200688 от «23» января 2004 года, ул. Сейфуллина, 597, телефон (3272) 922343, 929094;

11) сведения о платежном агенте:

платежным агентом, осуществляющим купонные выплаты по облигациям и осуществляющим свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом выпуска, является сам Эмитент.

Председатель Правления

Ли В.С.

**Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер**

Ердесов М.Н.

МП

**“БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ”
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
АЛҒАШҚЫ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ
БАҒДАРЛАМАСЫ АЯСЫНДАҒЫ
БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛАР
ШЫҒАРЫЛЫНЫҢ ЖОБАСЫ**

Алматы 2005 жыл

Облигациялардың осы шығарылымы “Банк ЦентрКредит” Акционерлік қоғамының Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржылық ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігінде 2005 жылғы 06 шілдеде № В65 санымен тіркелген облигациялық бағдарламасының жобасына сәйкес жүзеге асырылады.

Шығарылымның құрылымы:

1) Облигациялардың түрі – атаулы, купондық, реттелген, қамсыздандырусыз;

2) Шығарылатын облигациялардың саны мен жалпы көлемі:

Шығарылатын облигациялардың саны – 2 000 000 (екі миллион) дана;

Шығарылатын облигациялардың жалпы көлемі – 2 000 000 000 (екі миллиард) теңге.

3) Бір облигацияның атаулы құны – 1 000 (бір мың) теңге.

4) Облигациялар бойынша төленетін сыйақы

Сыйақы мөлшерлемесі және оның мөлшерін анықтау тәртібі:

облигациялар айналымда болатын алғашқы жылындағы сыйақы мөлшерлемесі облигациялардың атаулы құнының жылына 8,5 (сегіз бүтін оннан бес) %. Айналымның екінші жылынан бастап купондық мөлшерлеме – айнымалы, инфляция деңгейіне тәуелді. Бұл мөлшерлеме $r = i + m$ формуласы бойынша анықталады, мұнда:

r – купондық мөлшерлеме; i – Қазақстан Республикасының статистикалық агенттігінің жылдық мәндегі деректері бойынша кезекті купондық сыйақы белгіленетін немесе қайта қаралатын айдың алдындағы айдағы тұтыну бағаларының индексінің өсімі/ кемуі ретінде қалған 12 (он екі) ай үшін есептелетін инфляция (пайызбен есептелетін индекс мәні минус 100 %)

m – жылдық 2 (екі) % мөлшерінде белгіленген маржа.

Мәннің жоғарғы шегі 10 % (он пайыз), төменгі шегі – 3% (үш пайыз) деңгейінде белгіленеді; Жаңа сыйақы мөлшерлемесі жаңа купондық кезең басталардан кемінде үш күн бұрын жарияланады. Банк бұл ақпаратты Облигацияларды ұстаушыларға «Қазақстан Қор Биржасы» АҚ-ның сайтында хабарлама жариялау арқылы хабарлайды.

Сыйақы есептеу басталатын күн – облигациялар айналымға шығуды бастаған күн. Облигациялар айналымға шығуды бастаған күн деп облигациялар “Қазақстан Қор Биржасыны” АҚ-ның бағалы қағаздардың ресми тізіміне қосылған күн есептеледі.

Сыйақы төлеу кезеңі және мерзімдері - облигациялар бойынша сыйақы есептеу айналым жүретін барлық кезең ішінде жүргізіледі және облигациялар өтелетін күннің алдындағы күні тоқтатылады. Сыйақы айналымның барлық мерзімі ішінде бір жылда 360 (үш жүз алпыс) күн және бір айда 30 (отыз) күн есебінен әр жарты жыл бойынша жылына екі рет теңгемен төленеді.

Төлем жасау тәртібі мен талаптары – сыйақы төлеу теңгемен осы төлем жасалатын кезеңнің ең соңғы күнінің басындағы жағдайы бойынша оны алуға құқығы бар облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына ақша аудару арқылы жүргізіледі. Сыйақы облигациялар бойынша сыйақы алуға құқығы бар облигацияларды ұстаушылардың реестрін бекіткен күннің ертесінен бастап 10 (он) жұмыс күнінің ішінде төленеді.

Соңғы сыйақыны төлеу облигацияларға өтем жасайтын кезде теңгемен төленеді.

Егер сыйақы төлеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе, онда облигация ұстаушыларға төлем демалыс немесе мереке күнінен кейінгі алғашқы жұмыс күнінде жасалады. Облигацияларды ұстаушы төлемнің осындай себеппен кешіктірілгендігі үшін қосымша сыйақы есептелуін немесе қандай да болмасын өтемақы төленуін талап етуге құқы жоқ.

Сыйақы төлеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі – купондық сыйақы төлеу “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-ның есеп регламентіне сәйкес 360/30 (бір жылда 360 күн/бір айда 30 күн) уақыт қоры есебі бойынша жүргізіледі.

Индексацияланған облигациялар шығарылымы кезіндегі есеп айырысу тәртібі – бұл шығарылымның облигациялары индексацияланбаған.

5) облигациялардың айналысы және оларды өтеу туралы мәліметтер:

Айналыс мерзімі - айналыс басталған күннен бастап 10 (он) жыл;

Облигацияларды өтеу талаптары – облигацияларға өтем жасалатын күнге дейін 1 (бір) күнтізбелік жылға ұстаушылар тізімінде тіркелген облигация ұстаушының шотына ақшаны аудару арқылы теңгемен өтем жасалатын күнгі атаулы құны бойынша соңғы купондық сыйақымен бір мезгілде төленеді. Егер облигацияларды өтеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе, онда облигация ұстаушыларға төлем демалыс немесе мереке күнінен кейінгі алғашқы жұмыс күні жасалады. Облигацияларды ұстаушы төлемнің осындай себеппен кешіктірілгендігі үшін қосымша сыйақы есептелуін немесе қандай да болмасын өтемақы төленуін талап етуге құқы жоқ. Атаулы құны мен соңғы сыйақы сомасын төлеу облигацияларға төлем жасалған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жүргізіледі.

Облигацияларға өтем жасалатын күн –

Облигацияларға өтем жасалатын күн облигациялардың айналымы аяқталатын күн болып табылады.

Мерзімінен бұрын өтеу

Осы шығарылым облигациялары бойынша мерзімінен бұрын (толық немесе ішінара) өтеу немесе түгел сатып алу көзделмеген.

Облигацияларға өтем жасалатын орын

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу және облигацияларға өтем жасалатын кезде олардың атаулы құнын төлеу Эмитент орналасқан жерде жүргізіледі (Қазақстан Республикасы, 480072, Алматы қаласы, Шевченко көшесі, 100 “Банк ЦентрКредит” АҚ).

Облигацияларға өтем жасау тәсілі

Негізгі қарыздың сомасын өтеу облигацияларды ұстаушылардың реестрінің мәліметтеріне сәйкес облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы банктік есепшоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады.

Дефолт жағдайлары

Облигациялар бойынша дефолт – бұл осы жобаға сәйкес облигацияларға өтем жасалатын кезде купондық сыйақыны, атаулы құнын төлемеу немесе толық төлемеу (купондық сыйақы төлеу тәртібі мен өтем жасау талаптарына сәйкес кезең ақталғаннан кейін 30 күнтізбелік күн ішінде).

Эмитенттің кінәсынан купондық сыйақыны немесе номиналды төлеу мерзімінен кешіктірілген жағдайда, Эмитент облигацияларды ұстаушыларға Қазақстан Республикасының ақшалай міндеттемені орындайтын кезде қолданыста болатын заңдарына сәйкес мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімақы есептейді.

Эмитент осы Жоба бойынша өз міндеттемелерін апатты жағдайлардың салдарынан толық немесе ішінара орындамағандығы үшін жауапкершілікке тартылмайды. Апатты жағдайлар деп болжауға немесе алдын алуға болмайтын жағдайлар саналады (табиғи апаттар, соғыс қимылдары, және т.б.) Апатты жағдайлар орын алған жағдайда, Эмитенттің осы Жоба бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың зардаптары жойылғанға дейінгі уақытқа жылжытылады.

б) Әрбір облигацияның ұстаушыға беретін құқықтары:

- облигацияларды айналыс басталған күннен бастап 10 (он) жыл өткеннен кейін өтеген кезде, өзіне тиесілі облигациялардың атаулы құнын соңғы сыйақысымен бірге алу құқығы;
- облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы;
- өзінің меншігіндегі облигацияларды еркін басқару құқығы;
- жазбаша сұраныс беру арқылы Эмитент туралы қажетті ақпарат алу;
- облигациялар шығарылымының жобасымен немесе оның көшірмесімен танысу құқығы;
- уәкілетті органға облигациялар шығарылымы жобасының көшірмесін беріп, оның уәкілетті органға тапсырылған облигациялар шығарылымы жобасының түпнұсқасына сәйкес келуін тексеру туралы жазбаша сұраныс беру құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа құқықтар.

7) Облигацияларды орналастыру мерзімі мен тәсілі:

Облигациялар барлық айналым мерзімі бойы орналастырылады. Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылған нарықта “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-нда сауда-саттық өткізу арқылы, ұйымдастырылмаған нарықта инвесторлар Эмитентке немесе андеррайтерге берген жазбаша сұраныстарының негізінде жазылу арқылы жүзеге асырылады.

8) Облигациялар бойынша қамсыздандыру

Облигациялар қамсыздандырылмаған.

9) облигациялар бойынша құқықтардың есебін жүргізу тәртібі:

Реестрді ұстаушы туралы мәліметтер - «ДАР орталығы» ЖШС, Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізімін жүргізу жөніндегі қызметпен айналысуға Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі ұлттық комиссиясы 06.10.2000 ж. берген лицензиясының № 0406200162, мекен-жайы: Алматы қаласы, Сәтпаев көшесі, 35А, телефоны (3272) 433311, 433341;

10) Облигацияларды орналастыруға қатысқан ұйымдар туралы мәліметтер:

Қаржылық кеңесшісі және Андеррайтер - «KIB ASSET MANAGEMENT» АҚ, бағалы қағаздар рыногында атаулы ұстаушы ретінде клиенттердің есепшоттарын жүргізу құқығымен брокерлік-дилерлік қызметпен айналысуға 2004 жылғы 23 қаңтарда берілген мемлекеттік лицензиясының № 0401200688, Сейфуллин көшесі, 597, телефоны (3272) 922343, 929094;

11) төлем агенті туралы мәліметтер:

облигациялар бойынша купондық төлемді Эмитенттің өзі жасайды және Эмитент өз өкілеттерін Қазақстан Республикасының заңдары мен осы Шығарылым жобасына сәйкес жүзеге асырады.

Басқарма Төрағасы

Ли. В.С.

Басқарма Төрағасының Орынбасары

Бас бухгалтер

Ердесов М.Н.

МО