

**«УТВЕРЖДЕН»**  
советом директоров АО «Казкоммерцбанк»  
Протокол № \_\_\_\_ от «\_\_» сентября 2015 года

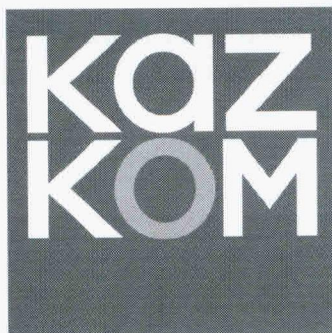
**ПРОСПЕКТ**

**ПЕРВОГО ВЫПУСКА КУПОННЫХ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ  
В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**Акционерного Общества**

**«Казкоммерцбанк»**

**(АО «Казкоммерцбанк»)**



г. Алматы, 2015 г.

1. Настоящий выпуск купонных субординированных облигаций осуществляется в пределах третьей облигационной программы на сумму 600 000 000 000 тенге акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Казкоммерцбанк» или «Эмитент»).

**2. Сведения об облигационной программе.**

<b>Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:</b>	07.08.2015г.
<b>Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:</b>	600 000 000 000 (шестьсот миллиардов) тенге
<b>Порядковый номер выпуска облигаций</b>	Первый выпуск купонных субординированных облигаций в пределах третьей облигационной программы
<b>Сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы)</b>	Настоящий выпуск является первым выпуском облигаций в пределах третьей облигационной программы
<b>Права, предоставляемые ранее выпущенными облигациями в рамках облигационной программы их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей</b>	Настоящий выпуск является первым выпуском облигаций в пределах третьей облигационной программы

**3. Структура выпуска.**

<b>3.1.</b>	<b>Вид облигаций (купонные, дисконтные, с обеспечением или без обеспечения)</b>	Купонные субординированные облигации без обеспечения (далее – <b>Облигации</b> ). Облигации субординированы по отношению к депозиторам и основным кредиторам Эмитента.
-------------	---	---

3.2.	<b>Количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций (по номинальной стоимости)</b>	200 000 000 (двести миллионов) штук. 200 000 000 000 (двести миллиардов) тенге.
3.3.	<b>Номинальная стоимость одной облигации</b>	1 000 (одна тысяча) тенге.
3.4.	<b>Вознаграждение по облигациям:</b>	
3.4.1. 4	<b>Ставка вознаграждения по облигациям</b>	Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составит <b>9,5 (девять целых пять десятых)</b> процентов годовых от номинальной стоимости Облигаций.
3.4.2.	<b>Дата, с которой начинается начисление вознаграждения</b>	Начисление купонного вознаграждения (далее – «вознаграждение») по Облигациям начинается с Даты начала обращения Облигаций.
3.4.3.	<b>Периодичность и дата выплаты вознаграждения</b>	Выплата вознаграждения производится 1 (один) раз в год через каждые 12 (двенадцать) месяцев с Даты начала обращения Облигаций в течение всего Срока обращения Облигаций.  Выплата вознаграждения осуществляется в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Датой фиксации.
3.4.4.	<b>Порядок и условия выплаты вознаграждения (в случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан указывается валюта выплаты и курс конвертации)</b>	Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации.  Вознаграждение за каждый купонный период рассчитывается как произведение номинальной стоимости Облигаций и годовой ставки купонного вознаграждения. При этом, в случае если причитающаяся сумма вознаграждения не является целым числом, используется математический метод округления до второго знака после запятой.  Последняя выплата вознаграждения по Облигациям производится одновременно с погашением Облигаций.  Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).  Все выплаты производятся Эмитентом свободными от и

		<p>без вычета и удержания в счет каких-либо налогов, пошлин, налоговых начислений или каких-либо государственных сборов (совместно «Налоги»), налагаемых, взимаемых, удерживаемых или начисляемых в Республике Казахстан, если только такое удержание или вычет не требуется в соответствии с применимым законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в доллары США – по средневзвешенному курсу АО «Казахстанская фондовая биржа», сложившемуся на утренней сессии по инструменту USD_KZT_TOD на дату осуществления выплаты;</li> <li>• в Евро - по произведению (i) курса Евро по отношению к доллару США, сложившегося в соответствии с котировками спроса, полученными по каналам информационного агентства Reuters по состоянию на 15-00 времени Астаны на дату осуществления выплаты и (ii) средневзвешенного курса АО «Казахстанская фондовая биржа», сложившегося на утренней сессии по инструменту USD_KZT_TOD на дату осуществления выплаты.</li> </ul> <p>Конвертация тенге в любую иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
3.4.5.	<b>Период времени, применяемый для расчета вознаграждения</b>	Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.
3.4.6.	<b>Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций</b>	Облигации не являются индексированными.
3.4.7.	<b>Дата фиксации</b>	На получение вознаграждения по Облигациям за соответствующий период, либо основного долга и

		вознаграждения по Облигациям при их погашении по истечении срока обращения, имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей Облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляются данные выплаты (по времени в месте нахождения регистратора Эмитента).
<b>3.5.</b>	<b>Сведения об обращении и погашении облигаций:</b>	
<b>3.5.1.</b>	<b>Дата начала обращения Облигаций</b>	<p>Период обращения Облигаций начинается с даты проведения первых состоявшихся специализированных торгов по размещению Облигаций в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Информация о Дате начала обращения Облигаций, определенной в соответствии с первым абзацем настоящего подпункта, будет опубликована на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
<b>3.5.2.</b>	<b>Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный)</b>	Организованный и неорганизованный рынки ценных бумаг
<b>3.5.3.</b>	<b>Срок обращения облигаций и условия их погашения</b>	<p>Срок обращения Облигаций составляет <b>10 (десять) лет</b> с Даты начала обращения Облигаций.</p> <p>Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Датой фиксации, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации.</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по Облигациям будут производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в доллары США – по средневзвешенному курсу АО «Казахстанская фондовая биржа», сложившемуся на утренней сессии по инструменту USD_KZT_TOD на</li> </ul>

		<p>дату осуществления выплаты;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в Евро - по произведению (i) курса Евро по отношению к доллару США на 15-00 времени Астаны на дату осуществления выплаты и (ii) средневзвешенного курса АО «Казахстанская фондовая биржа», сложившегося на утренней сессии по инструменту USD_KZT_TOD в Евро на дату осуществления выплаты.</li> </ul> <p>Конвертация тенге в любую иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
3.5.4.	<b>Дата погашения облигаций</b>	По истечении <b>10 (десяти) лет</b> с Даты начала обращения Облигаций
3.5.5.	<b>Место, где будет произведено погашение облигаций</b>	АО «Казкоммерцбанк», Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Гагарина 135 «ж»
3.5.6.	<b>Способ погашения облигаций</b>	Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Датой фиксации, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации.
3.6.	<p><b>Обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):</b></p> <p><b>в случае выпуска обеспеченных облигаций указываются:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- предмет залога, его стоимость и порядок обращения взыскания на предмет залога;</li> <li>- условия договора об обеспечении облигаций;</li> <li>- если облигации обеспечены гарантией банка - указываются данные банка предоставившего</li> </ul>	Облигации не обеспечены, не покрыты гарантией Эмитента или связанного лица или иной договоренностью, которая юридически или экономически повышает приоритетность выплаты по Облигациям перед вкладчиками или другими кредиторами Эмитента.

		<p>гарантию, с указанием наименования, места нахождения, контактных телефонов, срока и условий гарантии</p>
3.7.		<p><b>Сведения о представителе держателей облигаций (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора об оказании услуг представителя держателей облигаций)</b></p> <p>Функции представителя держателей Облигаций осуществляет АО «ВСС Invest» (Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Шевченко, д.100, тел./факс: (727) 244 32 32, факс: (727) 244 32 31), имеющее лицензию на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401201249 от 31.07.2006 г., выданную Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Представитель держателей Облигаций осуществляет свои функции на основании Договора №_____ от _____, об оказании услуг представителя держателей облигаций (без обеспечения).</p>
3.8.	9	<p><b>Сведения о регистраторе (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг)</b></p> <p>Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг», Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, пр. Абылай хана, 141 Контактный телефон: +7 (727) 272 47 60 Факс: +7 (727) 272 47 60 вн. 230 Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг: № 00035-АО от 09.08.2012 г.</p>
3.9.	1	<p><b>Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций (указываются наименование, место нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, дата и номер соответствующих договоров)</b></p> <p>Финансовым консультантом и Андеррайтером Эмитента по выпуску Облигаций является Акционерное общество «Казкоммерц Секьюритиз» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк») (далее – <b>Казкоммерц Секьюритиз</b>), согласно заключенному между Эмитентом и Казкоммерц Секьюритиз Договору об оказании консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью на рынке ценных бумаг, и услуг андеррайтера _____ от _____.</p> <p>Головной офис Казкоммерц Секьюритиз находится по адресу: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 34, контактный телефон: +7 (727) 244 65 05, факс: +7 (727) 244 65 06. Казкоммерц Секьюритиз имеет лицензию Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве</p>

		номинального держателя № 0401201207 от 17 мая 2006 г.
3.10.	<b>Сведения о платежном агенте (указывается его наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер соответствующего договора)</b>	Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
3.11.	<b>Права, предоставляемые Облигацией ее держателю с указанием:</b>  - права получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также права на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав;  - права требования досрочного погашения эмитентом облигаций - указываются условия, порядок и сроки реализации данного права, установленного настоящим проспектом, в том числе при нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций	<p>Держатели Облигации имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) на получение от Эмитента в срок, предусмотренный настоящим Проспектом, номинальной стоимости Облигаций, а также на получение фиксированного вознаграждения по Облигациям;</li> <li>2) беспрепятственно продавать и покупать Облигации на вторичном рынке ценных бумаг Республики Казахстан;</li> <li>3) на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;</li> <li>4) на удовлетворение своих требований по Облигациям в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>5) в случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента вознаграждения и / или номинальной стоимости Облигаций, в сроки, установленные настоящим Проспектом, требовать выплаты данных сумм, а также пени на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на дату фактического исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</li> </ol> <p>Настоящим Проспектом <b>не предусмотрено:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) право держателей Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций;</li> <li>2) право держателей Облигаций требовать досрочной выплаты вознаграждения и номинальной стоимости Облигаций, за исключением случаев банкротства или ликвидации Эмитента;</li> <li>3) право держателей требовать повышения уровня выплат (купонного вознаграждения) и побуждения</li> </ol>



		<p>к выкупу.</p> <p>4) право Эмитента или лица, связанного с Эмитентом особыми отношениями, через которое Эмитент осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, приобретать Облигации, равно, как и не предусмотрено право Эмитента прямо или косвенно осуществлять финансирование покупки Облигаций.</p>
<p><b>3.11.1.</b></p>	<p><b>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента:</b></p> <p>- указываются меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, 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>- указывается подробное описание порядка, срока и способа доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий держателей облигаций</p>	<p><b>I. Событие, при наступлении которого должен быть объявлен дефолт (далее – Событие дефолта) по Облигациям Эмитента:</b></p> <p>Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) вознаграждения по Облигациям со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты основного долга и (или) вознаграждения.</p> <p><b>Освобождение от ответственности</b></p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (включая, но не ограничиваясь: стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p> <p><b>II. При наступлении дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей Облигаций. В случае наступления дефолта, Эмитент информирует о дефолте держателей Облигаций, представителя держателей Облигаций, Национальный Банк Республики Казахстан, АО «Казахстанская фондовая биржа», а также направляет информацию в адрес депозитария финансовой отчетности в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, требованиями Национального Банка Республики Казахстан и АО «Казахстанская фондовая биржа», а также внутренними корпоративными правилами Эмитента.</b></p> <p>Информация о факте дефолта включает:</p>

	<p><b>по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям. В случае если раскрытие указанной информации поручено эмитентом иному юридическому лицу, указываются полное и сокращенное наименование этого лица и место его нахождения</b></p>	<p>i. объем неисполненных обязательств Эмитента на дату возникновения дефолта;</p> <p>ii. причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению дефолта;</p> <p>iii. перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;</p> <p>iv. иную информацию по решению Эмитента.</p> <p>Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p> <p><b>III.</b> В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента вознаграждения и/или номинальной стоимости Облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом, Эмитент выплачивает держателям Облигаций пеню на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на дату фактического исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p> <p><b>IV.</b> Реструктуризация обязательств Эмитента при наступлении дефолта по Облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p> <p><b>V.</b> Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям отсутствуют.</p>
<p><b>3.12.</b></p>	<p><b>Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций)</b></p> <p><b>Указываются порядок, условия и сроки реализации эмитентом права досрочного погашения облигаций</b></p>	<p><b>I.</b> Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом в полном объеме по собственной инициативе только по истечении 5 (пяти) лет с Даты начала обращения, при соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• наличие положительного заключения уполномоченного органа;</li> <li>• предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества;</li> <li>• улучшение капитализации Эмитента выше минимального требуемого уровня капитала при досрочном погашении Облигаций.</li> </ul> <p><b>II.</b> Выкуп облигаций с целью их досрочного погашения может быть осуществлен Эмитентом только по решению совета директоров Эмитента, только при соблюдении условий, предусмотренных пунктом I раздела 3.12 настоящего Проспекта.</p>

За 10 (десять) календарных дней до даты выкупа Эмитент доводит до сведения держателей Облигаций информацию о выкупе Облигаций с целью их досрочного погашения путем публикации соответствующего уведомления на официальном сайте Эмитента ([www.kkb.kz](http://www.kkb.kz)), на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

Выкуп Облигаций с целью досрочного погашения производится по номинальной стоимости одновременно с соответствующей выплатой вознаграждения по Облигациям, при этом правом на получение номинальной стоимости и купонного вознаграждения обладают лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало дня, предшествующего дате начала досрочного погашения Облигаций, которая определена соответствующим решением совета директоров Эмитента.

В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по Облигациям будут производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно 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:

- в доллары США – по средневзвешенному курсу АО «Казахстанская фондовая биржа», сложившемуся на утренней сессии по инструменту USD\_KZT\_TOD на дату осуществления выплаты;

- в Евро - по произведению (i) курса Евро по отношению к доллару США на 15-00 времени Астаны на дату осуществления выплаты и (ii) средневзвешенного курса АО «Казахстанская фондовая биржа», сложившегося на утренней сессии по инструменту USD\_KZT\_TOD в Евро на дату осуществления выплаты.

Конвертация тенге в любую иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

3.12.1.	<p><b>Порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций</b></p>	<p>Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента размещается на официальном сайте Эмитента (<a href="http://www.kkb.kz">www.kkb.kz</a>), на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) в порядке и сроки установленные законодательством Республики Казахстан.</p>
3.13.	<p><b>Сведения об использовании денег от размещения облигаций:</b></p> <p><b>указываются цели и порядок использования эмитентом денег, полученных от размещения облигаций, а также условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений</b></p>	<p>Эмитент намерен диверсифицировать свои источники фондирования и направить чистые денежные средства, привлеченные от выпуска Облигаций, на финансирование кредитной деятельности, в частности, на кредитование предприятий крупного, среднего, малого и розничного бизнеса.</p> <p>Эмитент не планирует вносить изменения в порядок распределения денег, полученных от размещения Облигаций. Вместе с тем, в случае возникновения необходимости внесения изменений в планируемый порядок распределения денег, полученных от размещения Облигаций, Эмитентом будут внесены изменения и дополнения в настоящий Проспект.</p>
3-1.	<p><b>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.</b></p>	<p>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, представлен в Приложении №1 к настоящему Проспекту.</p>

3-2.	<p><b>Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом и не предусмотренные Законом (если это предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций).</b></p> <p><b>Подробно расписывается порядок действий эмитента и держателя облигаций при нарушении ограничений (ковенант), в том числе действия эмитента по досрочному погашению облигаций.</b></p>	<p>Проспектом выпуска Облигаций ограничения (ковенанты) не предусмотрены.</p>
4.	<p><b>Информация об опционах</b></p> <p><b>(если опционы позволяют держателю облигаций приобрести облигации эмитента, то в данном подпункте указываются условия заключения опциона)</b></p>	<p>Опционы не предусмотрены.</p>
5.	<p><b>Конвертируемые облигации</b></p> <p><b>(в случае выпуска и размещения конвертируемых облигаций указываются вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по акциям, а также порядок и условия такого конвертирования)</b></p>	<p>Облигации Эмитента не являются конвертируемыми.</p>
6.	<p><b>Способ размещения Облигаций</b></p>	

6.1.	Срок и порядок размещения облигаций (в случае размещения облигаций на неорганизованном рынке указываются дата начала и дата окончания размещения облигаций (при наличии))	Размещение Облигаций в течение срока обращения будет осуществляться с предоставлением отчетов о размещении согласно требованиям действующего законодательства.  Облигации планируются к размещению на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».  Период размещения Облигаций – в течение всего срока обращения Облигаций.
6.2.	При размещении облигаций, конвертируемых в акции, указываются условия конвертирования	Конвертирование Облигаций в акции не предусмотрено.
6.3.	Условия и порядок оплаты облигаций (указываются условия, порядок оплаты облигаций, способы расчетов, в том числе с учетом особенностей, предусмотренных планом реструктуризации)	Облигации размещаются путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа», в связи с чем, оплата Облигаций осуществляется деньгами в безналичной форме в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Председатель правления  
АО «Казкоммерцбанк»



М.П.

Ауэзов М.М.

Управляющий директор – Главный бухгалтер  
АО «Казкоммерцбанк»

Шоинбекова Г.К.

Шамкметов А.Р.

## Приложение №1

### 3-1. 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.

Выплаты вознаграждений и погашение суммы основного долга по номинальной стоимости будут обеспечены за счет собственных средств Эмитента. Эмитент рассчитывает, что сумма поступлений от основного вида деятельности по каждому периоду будет достаточной для погашения основного долга и исполнения обязательств.

Ниже представлен прогноз денежных потоков Эмитента на период с 2015 по 2022 гг.:

в млн. тенге	2015*	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>-97 726</b>	<b>88 656</b>	<b>161 728</b>	<b>70 465</b>	<b>182 947</b>	<b>13 724</b>	<b>22 004</b>	<b>164 174</b>
<i>в т.ч проценты, полученные от утилизации полученных средств</i>	8 767	17 757	18 182	18 703	19 283	19 983	20 652	10 697
<i>в т.ч проценты, уплаченные по новой выпущенной бумаге</i>	-6 800	-13 563	-13 563	-13 563	-13 563	-13 563	-13 563	-6 763
<i>в т.ч выдачи по ссудам от полученных средств</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>-1 775</b>	<b>-3 043</b>	<b>-3 043</b>	<b>-3 043</b>	<b>-3 043</b>	<b>-3 043</b>	<b>-3 043</b>	<b>-3 043</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>90 994</b>	<b>-78 626</b>	<b>-152 058</b>	<b>-53 439</b>	<b>-191 304</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-243 588</b>
<i>в т.ч поступления от выпущенных долговых ценных бумаг</i>	155 000	0	0	0	0	0	0	
<i>в т.ч погашение выпущенных долговых ценных бумаг</i>								-155 000
<i>в т.ч погашение выпущенных долговых ценных бумаг</i>								-155 000
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-8 506</b>	<b>6 987</b>	<b>6 627</b>	<b>13 983</b>	<b>-11 399</b>	<b>10 681</b>	<b>18 961</b>	<b>-82 457</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	179 855	171 349	178 336	184 963	198 946	187 547	198 228	217 188
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	171 349	178 336	184 963	198 946	187 547	198 228	217 188	134 731

\*денежные движения с 01.08.2015, выпуск бумаги с 01.09.2015г.

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в Приложении №1 к настоящему Проспекту, зависят от предположений, данных или методов, которые могут быть неправильными или неточными и которые могут быть неподдающимися осуществлению, и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и коммерческие условия, спрос на продукты Эмитента, конкурентные факторы, присутствующие в секторе, в котором Эмитент осуществляет свою деятельность, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий, включая изменения в экономических и политических условиях, и другие неопределенности перспектив.

Эмитент не обязан и не намерен обновлять или пересматривать какие-либо прогнозные данные, раскрываемые в настоящем Проспекте выпуска Облигаций, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований. Все последующие письменные или устные заявления о перспективах и / или прогнозы, приписываемые Эмитенту или иным лицам, действующим от лица Эмитента, ограничиваются в своей целостности предостерегающими заявлениями, содержащимися по всему тексту настоящего Проспекта выпуска Облигаций. Вследствие данных рисков, неопределенностей или предположений, потенциальные покупатели Облигаций не должны полагаться ненадлежащим образом на данные заявления о перспективах.