



ТЕМІРБАНК

**ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ
ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ТЕМІРБАНК"
(АО "ТЕМІРБАНК")**

ШЕСТОЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ

В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

**общий объем шестого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы
6 000 000 000 (Шесть миллиардов) тенге**

г. АЛМАТЫ, 2007 год

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы Акционерного общества "Темірбанк" (далее - Эмитент).		
2. Сведения об облигационной программе		
дата государственной регистрации проспекта облигационной программы	13 ноября 2006 года (№ С33)	
объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск	50.000.000.000,00 (Пятьдесят миллиардов) тенге	
порядковый номер выпуска облигаций	Шестой выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы	
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)	Первый выпуск облигаций в пределах облигационной программы	
	Дата регистрации выпуска	<i>Выпуск сдан на регистрацию в составе шести выпусков облигаций в пределах второй облигационной программы</i>
	Количество облигаций	8.000.000 штук
	Объем выпуска по номинальной стоимости	8.000.000.000 тенге
	Количество размещенных облигаций	<i>Не размещены</i>
	Второй выпуск облигаций в пределах облигационной программы	
	Дата регистрации выпуска	<i>Выпуск сдан на регистрацию в составе шести выпусков облигаций в пределах второй облигационной программы</i>
	Количество облигаций	8.000.000 штук
	Объем выпуска по номинальной стоимости	8.000.000.000 тенге
	Количество размещенных облигаций	<i>Не размещены</i>
	Третий выпуск облигаций в пределах облигационной программы	
	Дата регистрации выпуска	<i>Выпуск сдан на регистрацию в составе шести выпусков облигаций в пределах второй облигационной программы</i>
	Количество облигаций	6.000.000 штук
	Объем выпуска по номинальной стоимости	6.000.00.000 тенге
	Количество размещенных облигаций	<i>Не размещены</i>
	Четвертый выпуск облигаций в пределах облигационной программы	
	Дата регистрации выпуска	<i>Выпуск сдан на регистрацию в составе шести выпусков облигаций в пределах второй облигационной программы</i>
	Количество облигаций	6.000.000 штук
	Объем выпуска по номинальной стоимости	6.000.00.000 тенге
	Количество размещенных облигаций	<i>Не размещены</i>
Пятый выпуск облигаций в пределах облигационной программы		
Дата регистрации выпуска	<i>Выпуск сдан на регистрацию в составе шести выпусков облигаций в пределах второй облигационной программы</i>	
Количество облигаций	6.000.000 штук	
Объем выпуска по номинальной стоимости	6.000.00.000 тенге	
Количество размещенных облигаций	<i>Не размещены</i>	
3. Структура выпуска		
1) вид облигаций	Купонные, с обеспечением (ипотечные)	
2) количество выпускаемых облигаций	6.000.000 (Шесть миллионов) штук	
общий объем выпуска облигаций	6.000.000.000,00 (Шесть миллиардов) тенге	
3) номинальная стоимость одной облигации	1 000 (Одна тысяча) тенге	
4) вознаграждение по облигациям		
ставка вознаграждения по облигациям	Первые 3 (Три) года с даты начала обращения включительно – 8,5 (Восемь целых пять десятых) % годовых	

	<p>Начиная с 4 (Четвертого) года обращения - плавающая, зависящая от уровня инфляции, пересматриваемая два раза в год и определяемая по формуле: $r = i + m$, где</p> <p>r - ставка купонного вознаграждения;</p> <p>i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен в годовом выражении (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, за последние 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих одному месяцу до даты начала соответствующего купонного периода;</p> <p>m – фиксированная маржа, составляющая 1% (один процент) на протяжении всего срока обращения облигаций.</p> <p>В случае изменения наименования индекса потребительских цен, алгоритма его расчета и т.п., при расчете купонного вознаграждения будет применяться эквивалентный показатель, устанавливаемый Агентством Республики Казахстан по статистике.</p> <p>Максимальное значение ставки купонного вознаграждения – 10,5% годовых, минимальное – 5% годовых.</p>
<i>дата, с которой начинается начисление вознаграждения</i>	<p>Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения.</p> <p>Обращение облигаций начинается на следующий день после включения облигаций в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа".</p>
<i>периодичность и даты выплаты вознаграждения</i>	<p>Выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые 6 (Шесть) месяцев начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.</p>
<i>порядок и условия его выплаты (в случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан указывается валюта выплаты и курс конвертации)</i>	<p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).</p> <p>Выплата купонного вознаграждения производится путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, по желанию такого инвестора (оформленному в письменном виде на имя Эмитента) выплата может производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская фондовая биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы в тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.</p>
<i>период времени, применяемый для расчета вознаграждения</i>	<p>Выплата купонного вознаграждения производится из расчета временной базы 360 дней в году/30 дней в месяце.</p>
<i>порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций</i>	<p>Выпускаемые облигации не являются индексированными</p>
<i>если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера</i>	<p>Ставка купонного вознаграждения, начиная с 4 (четвертого) года обращения, не является фиксированной и пересматривается исполнительным органом Эмитента каждые шесть месяцев. Размер ставки вознаграждения определяется в порядке, установленном настоящим Проспектом, и доводится до сведения инвесторов путем размещения на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" сообщения о размере ставки на новый купонный период не менее чем за один рабочий день, предшествующий дате начала нового купонного периода.</p>
5) сведения об обращении и погашении облигаций	
<i>срок обращения облигаций</i>	<p>Срок обращения облигаций - 10 (Десять) лет с даты начала обращения.</p>
<i>условия их погашения</i>	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения.</p> <p>Номинальная стоимость и сумма вознаграждения выплачивается лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).</p>
<i>дата погашения облигаций</i>	<p>По истечении 10 (Десяти) лет с даты начала обращения.</p>
<i>место (места), где будет произведено погашение облигаций</i>	<p>Республика Казахстан, 050008, город Алматы, проспект Абая, 68/74, АО "Темірбанк".</p>

<i>способ погашения облигаций</i>	<p>Облигации погашаются путем перевода на текущие счета держателей облигаций суммы номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения в тенге в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты последнего дня последнего периода обращения облигаций.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, по желанию такого инвестора (оформленному в письменном виде на имя Эмитента) выплата может производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская фондовая биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы в тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.</p>
6) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций)	Облигации данного выпуска являются обеспеченными (ипотечными)
<i>предмет залога</i>	Облигации обеспечены залогом прав требования по договорам ипотечного займа, в том числе ипотечных свидетельств, которые могут быть приняты в качестве обеспечения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, в процессе обращения облигации могут быть обеспечены залогом денег Эмитента и иных высоколиквидных активов, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа (далее – Залоговое имущество).
<i>стоимость залога</i>	Эмитент обязуется поддерживать стоимость Залогового имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 110% от общей номинальной стоимости облигаций данного выпуска, находящихся в обращении. При расчете стоимости Залогового имущества будет учитываться основной долг по договорам ипотечного займа.
<i>порядок обращения взыскания на предмет залога</i>	В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям Представитель держателей облигаций вправе обратиться взыскание на Залоговое имущество как в судебном, так и во внесудебном порядке.
<i>условия договора об обеспечении облигаций</i>	<p>Условия договора об обеспечении облигаций определены в Договоре залога прав требования по договорам ипотечного займа, в том числе ипотечных свидетельств, (далее – Договор залога), заключаемом между Эмитентом и Представителем держателей облигаций, действующим в интересах держателей облигаций. Держатели облигаций реализуют свои права залогодержателей через Представителя держателей облигаций. Договор залога содержит следующие основные условия:</p> <p>1) Представитель держателей облигаций не ограничивает права Эмитента на владение и пользование Залоговым имуществом, при условии, если Эмитент исполняет своевременно и в полном объеме обязательства по облигациям и обязательства по Договору залога.</p> <p>2) Право залога у Представителя держателей облигаций возникает с момента государственной регистрации Договора залога в уполномоченном регистрирующем органе.</p> <p>3) Эмитент обязан:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать все меры, необходимые для надлежащего сохранения Залогового имущества; - заменить Залоговое имущество другим равноценным имуществом в случае уничтожения Залогового имущества либо при прекращении права Эмитента на него по установленным законодательными или иными обязательными для исполнения актами; <p>4) Перезалог заложенного по Договору залога Залогового имущества не допускается.</p> <p>5) Эмитент гарантирует, что Залоговое имущество к моменту подписания Договора залога свободно от каких-либо требований и притязаний третьих лиц, в споре и под арестом не состоит.</p>
<i>если облигации обеспечены гарантией банка - указываются данные банка предоставившего гарантию, с указанием наименования, места нахождения, контактных телефонов, срока и условий гарантии</i>	Облигации данного выпуска не обеспечены гарантией банка
7) сведения о представителе держателей облигаций	

наименование	АО "Банк ЦентрКредит"
место нахождения	Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Шевченко, 100
номера телефонов	+7 3272 58-41-58
дата и номер договора об оказании услуг представителя держателей облигаций	№ 25 от 31 января 2007 года
8) сведения о регистраторе	
наименование	Акционерное общество "Регистр-Центр"
место нахождения	Республика Казахстан, 050100, город Алматы, улица Шевченко, 15А.
номера телефонов	8 (327) 258-88-06
дата и номер договора на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг	Договор на ведение реестра держателей облигаций №002 от 21 марта 2002 года
9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	
наименование	АО "Первый Брокерский Дом"
место нахождения	Республика Казахстан, 050008, город Алматы, проспект Абая, 68/74, офис № 431. Телефоны: 8 (327) 250-61-32, 250-25-67
дата и номер соответствующих договоров	Генеральное соглашение об оказании услуг финансового консультирования по выпуску и размещению ценных бумаг №б/н от 01 февраля 2006 года
10) сведения о платежном агенте (указывается его наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер соответствующего договора)	Функции платежного агента будут осуществляться Эмитентом самостоятельно.
11) права, предоставляемые облигацией ее держателю	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций. ▪ Право на получение вознаграждений по облигациям в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций. ▪ Право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом выпуска облигаций. ▪ Право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом выпуска облигаций. ▪ Право отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями. ▪ Право на получение удовлетворения из стоимости залогового имущества в соответствии с настоящим проспектом и законодательством Республики Казахстан. ▪ Право на получение информации по согласованной форме о состоянии залогового имущества, обеспечивающего исполнение Эмитентом обязательств перед держателями облигаций. ▪ Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения к Представителю держателей облигаций. ▪ Право своевременного получения от Эмитента или Представителя держателей облигаций информации о результатах мероприятий по контролю за залоговым имуществом, производимых в соответствии с настоящим проспектом. ▪ Право направления Эмитенту уведомления о неосуществлении или ненадлежащем осуществлении Представителем держателей облигаций своих обязанностей. При этом Эмитент имеет право на замену Представителя держателей облигаций. ▪ Иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
12) в случаях досрочного выкупа или неполного размещения облигаций указываются условия, сроки, порядок выкупа облигаций, порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций	Досрочный выкуп не предусмотрен. Порядок выкупа облигаций и порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций, в случаях их досрочного выкупа или неполного размещения не предусмотрены.
13) сведения об использовании денег от размещения облигаций: 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	Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Эмитента и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования, на общие корпоративные цели и расширение спектра предоставляемых услуг с целью создания ресурсной базы для активизации деятельности Эмитента в области торгового и проектного финансирования, а также на расширение объемов кредитования для физических лиц.

таких изменений	Изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены.
4. Информация об опционах	Заключение опционов не предусмотрено
5. Конвертируемые облигации	Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми
6. Способ размещения облигаций	
1) срок и порядок размещения облигаций: в случае размещения облигаций на неорганизованном рынке указываются дата начала и дата окончания размещения облигаций (при наличии)	Облигации размещаются в течение всего срока обращения.
	Облигации размещаются на организованном и неорганизованном рынках.
	В случае размещения облигаций на неорганизованном рынке путем подписки, инвесторы направляют Эмитенту (организации, принимающей участие в размещении облигаций) письменные заявки. Указанная заявка должна содержать сведения об инвесторе (наименование/фамилия, имя, отчество, местонахождение/местожительство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, подпись инвестора/уполномоченного представителя, печать юридического лица, являющегося инвестором), предполагаемое к приобретению количество облигаций и заявленную инвестором доходность. В случае достижения соглашения Эмитент и инвестор заключают договор купли-продажи облигаций.
	Размещения облигаций на неорганизованном рынке не ограничено определенными датами начала и окончания размещения.
2) при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования	Облигации данного выпуска в акции не конвертируются
3) условия и порядок оплаты облигаций	
<i>условия, порядок оплаты облигаций</i>	Облигации оплачиваются деньгами в тенге: юридическими лицами - в безналичной форме, физическими лицами - в безналичной форме или в наличной форме (через кассу Эмитента с оформлением кассового ордера).
	При размещении облигаций путем подписки порядок и условия их оплаты устанавливаются договорами купли-продажи облигаций, заключаемыми Эмитентом с инвестором.
	При размещении облигаций через торги на АО "Казахстанская фондовая биржа" условия и порядок оплаты облигаций определяется внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".
<i>способы расчетов</i>	При размещении облигаций путем подписки способы расчетов устанавливаются договорами купли-продажи облигаций, заключаемыми Эмитентом с инвестором.
	При размещении облигаций через торги на АО "Казахстанская фондовая биржа" способы расчетов осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".

Управляющий директор

Естаев А.К.

Главный бухгалтер

Абдраева Х.Х.

М.П.



ТЕМІРБАНК

"ТЕМІРБАНК" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ

("ТЕМІРБАНК" АҚ)

**ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ
ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТИ**

**ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ
АЛТЫНШЫ ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫ**

Екінші облигациялық бағдарлама шегіндегі алтыншы облигациялар шығарылымының жалпы көлемі
6 000 000 000 (Алты миллиард) теңге

АЛМАТЫ қ., 2007 жыл

ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІ

1. Осы облигациялар шығарылымы "Темірбанк" акционерлік қоғамының (бұдан былай - Эмитент) облигациялық бағдарлама проспектіне сәйкес жүзеге асырылады.		
2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер		
Облигациялық бағдарлама проспекті мемлекеттік тіркелген күн	2006 жылғы 13 қараша (№ С33)	
Шегінде шығарылым жүзеге асырылатын ақшалай түрдегі облигациялық бағдарлама көлемі	50.000.000.000,00 (Елу миллиард) теңге	
Облигациялар шығарылымының реттік нөмірі	Екінші облигациялық бағдарлама шегіндегі алтыншы облигациялар шығарылымы	
Алдыңғы облигация шығарылымдары туралы мәліметтер (уәкілетті органда шығарылым тіркелген күн, облигациялар саны, номинал құны бойынша шығарылым көлемі, осы облигациялық бағдарлама шегінде әрбір шығарылым бойынша жеке-жеке орналастырылған облигациялар саны)	Облигациялық бағдарлама шегіндегі бірінші облигациялар шығарылымы	
	Шығарылым тіркелген күн	<i>Шығарылым екінші облигациялық бағдарлама шегінде алты облигациялар шығарылымының құрамына тіркеу үшін тапсырылған.</i>
	Облигациялар саны	8.000.000 дана
	Номинал құны бойынша шығарылым көлемі	8.000.000.000 теңге
	Орналасырылған облигациялар саны	<i>Орналасырылған жоқ</i>
	Облигациялық бағдарлама шегіндегі екінші облигациялар шығарылымы	
	Шығарылым тіркелген күн	<i>Шығарылым екінші облигациялық бағдарлама шегінде алты облигациялар шығарылымының құрамына тіркеу үшін тапсырылған.</i>
	Облигациялар саны	8.000.000 дана
	Номинал құны бойынша шығарылым көлемі	8.000.000.000 теңге
	Орналасырылған облигациялар саны	<i>Орналасырылған жоқ</i>
	Облигациялық бағдарлама шегіндегі үшінші облигациялар шығарылымы	
	Шығарылым тіркелген күн	<i>Шығарылым екінші облигациялық бағдарлама шегінде алты облигациялар шығарылымының құрамына тіркеу үшін тапсырылған.</i>
	Облигациялар саны	6.000.000 дана
	Номинал құны бойынша шығарылым көлемі	6.000.00.000 теңге
	Орналасырылған облигациялар саны	<i>Орналасырылған жоқ</i>
	Облигациялық бағдарлама шегіндегі төртінші облигациялар шығарылымы	
	Шығарылым тіркелген күн	<i>Шығарылым екінші облигациялық бағдарлама шегінде алты облигациялар шығарылымының құрамына тіркеу үшін тапсырылған.</i>
	Облигациялар саны	6.000.000 дана
	Номинал құны бойынша шығарылым көлемі	6.000.00.000 теңге
	Орналасырылған облигациялар саны	<i>Орналасырылған жоқ</i>
	Облигациялық бағдарлама шегіндегі бесінші облигациялар шығарылымы	
	Шығарылым тіркелген күн	<i>Шығарылым екінші облигациялық бағдарлама шегінде алты облигациялар шығарылымының құрамына тіркеу үшін тапсырылған.</i>
	Облигациялар саны	6.000.000 дана
	Номинал құны бойынша шығарылым көлемі	6.000.00.000 теңге
Орналасырылған облигациялар саны	<i>Орналасырылған жоқ</i>	
3. Шығарылым құрылымы		
1) облигациялар түрі	Купонды, қамтамасыз етілген (ипотекалық)	
2) шығарылатын облигациялар саны	6.000.000 (Алты миллион) дана	
Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	6.000.000.000,00 (Алты миллиард) теңге	
3) бір облигацияның номиналды құны	1 000 (Бір мың) теңге	
4) облигациялар бойынша сыйақы		

	<p>Айнла бастаған күннен бастап алғашқы 3 (Үш) жыл ішінде – 8,5 (Сегіз бүтін оннан бес) % жылдық</p> <p>Айналымның 4 (Төртінші) жылынан бастап – қалқымалы, инфляция деңгейіне байланысты, жылына екі рет қарастырылады және келесі формула бойынша анықталады: $r = i + m$, мұнда</p> <p>r – купонды сыйақы мөлшерлемесі;</p> <p>i – сәйекс купонды кезең басталған күнге дейінгі бір ай бұрынғы соңғы 12 (Он екі) ай ішіндегі Қазақстан Республикасының Статистика жөніндегі агенттігі жариялаған жылдық көріністегі тұтыну бағалары индексінің өсуі/түсуі ретінде қарастырылатын инфляция деңгейі (индекс мәні пайызбен алу 100%);</p> <p>m – облигациялар айналымының бүкіл мерзімі бойы 1% (бір) пайыз құрайтын белгіленген маржа</p> <p>Тұтыну бағаларының индекс атауы, есептеу алгоритмі, т.б. өзгерген жағдайда купонды сыйақыны есептеу кезінде Қазақстан Республикасының Статистика жөніндегі агенттігі белгілейтін баламалы көрсеткіш қолданылады.</p> <p>Купонды сыйақы мөлшерлемесінің ең жоғарғы мәні – 10,5% жылдық, ең төменгі – 5% жылдық.</p>
<i>Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі</i>	
<i>Сыйақыны есептеу басталатын күн</i>	<p>Сыйақы айналым басталған күннен бастап есептеледі.</p> <p>Облигациялар айналымы облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми тізіміне енгізілгеннен кейінгі келесі күні басталады.</p>
<i>Сыйақы төлеу кезеңділігі және күні</i>	Сыйақы облигациялар айнала бастаған күннен бастап жыл сайын өтеу мерзіміне дейін жылына екі рет, сәйкесінше әрбір 6 (Алты) айда бір рет төленеді
<i>Төлем төлеу тәртібі мен шарттары (инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, төлеу валютасы мен айырбастау бағамы көрсетіледі)</i>	<p>Сыйақы төлем төленетін кезеңнің соңғы күні басталған кездегі жағдай бойынша алу құқығына ие тұлғаларға (уақыт бойынша бағалы қағаздар ұстаушылар реестрлер жүйесін жүргізетін тіркеушінің орналасқан жерінде) төленеді.</p> <p>Купонды сыйақы төлем төленетін кезеңнің соңғы күнінен бастап 10 (Он) жұмыс күні ішінде облигация ұстаушыларының ағымдағы шоттарына теңгемен ақша аудару арқылы төленеді.</p> <p>Инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, осы инвестордың қалауымен (Эмитенттің атынан жазбаша ресімделген) төлем ЕУРОДА немесе АҚШ долларымен төленуі мүмкін. ЕУРОДА төлем нақты төленген күнгі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген теңгенің ЕУРОФА ресми бағамы бойынша төленеді. АҚШ долларындағы төлем нақты төлем күнгі «Қазақстан қор биржасы» АҚ орташа таразыланған бағам бойынша төленеді. Теңгедегі сома шетел валютасына инвестордың есебінен айырбасталады.</p>
<i>Сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі</i>	Купонды сыйақы уақыт базасы бір жылда 360 күн, бір айда 30 күн бар деген есеппен төленеді.
<i>Индекстелген облигациялар шығарғанда есептеу тәртібі</i>	Шығарылатын облигациялар индекстелмеген.
<i>Сыйақы мөлшерлемесі белгіленбеген болса, оның мөлшерін анықтау тәртібі көрсетіледі</i>	Купонды сыйақы мөлшерлемесі 4 (төртінші) айналым жылынан бастап белгіленбейді, әрбір алты ай сайын Эмитенттің атқарушы органымен қарастырылады. Сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері осы Проспектпен белгіленген тәртіпте анықталады және инвесторларға «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында жаңа купонды кезең басталатын күннің алдындағы кем дегенде бір күн бұрын жаңа купонды кезеңнің мөлшерлемесінің мөлшері туралы хабар жариялау арқылы хабар беріледі.
5) облигациялардың айналымы және өтеу туралы мәліметтер	
<i>Облигациялардың айналым мерзімі</i>	Облигациялардың айналым мерзімі – айналым басталған күннен бастап 10 (Он) жыл.
<i>өтеу шарттары</i>	<p>Облигациялар соңғы купонды сыйақыны бір уақытта төлеп, облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі.</p> <p>Номиналды құн мен сыйақы мөлшерлемесі төлемдер төленетін кезеңнің соңғы күні басталғандағы жағдай бойынша алу құқығына ие тұлғаларға төленеді (уақыт бойынша бағалы қағаз ұстаушылар реестрлерінің жүйесін жүргізетін тіркеушінің орналасқан жерінде)</p>
<i>Облигацияларды өтеу күні</i>	Айнала бастаған күннен бастап 10 (Он) жыл өткенде
<i>Облигациялар өтелетін жер (жерлер)</i>	Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қаласы, Абай даңғылы, 68/74, "Темірбанк" АҚ.
<i>Облигацияларды өтеу әдісі</i>	Облигациялар айналу кезеңінің соңғы күнінен бастап 10 (Он) жұмыс күні ішінде номинал құнды сомаларды, теңгедегі соңғы сыйақы сомасын облигация ұстаушыларының ағымдағы шоттарына аудару арқылы өтеледі.

	Инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, осы инвестордың қалауымен (Эмитенттің атынан жазбаша ресімделген) төлем ЕУРОДА немесе АҚШ долларымен төленуі мүмкін. ЕУРОДА төлем нақты төленген күнгі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген теңгенің ЕУРОФА ресми бағамы бойынша төленеді. АҚШ долларындағы төлем нақты төлем күнгі «Қазақстан қор биржасы» АҚ орташа таразыланған бағам бойынша төленеді. Теңгедегі сома шетел валютасына инвестордың есебінен айырбасталады.
6) облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және басқа қамтамасыз етілген облигациялар шығарғанда)	Осы шығарылым облигациялары қамтамасыз етілген (ипотекалық) болып табылады
<i>Кепіл нысаны</i>	Облигациялар ипотекалық заем шарттары, соның ішінде Қазақстан Республикасы заңнамасының, уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес қамтамасыз ету ретінде қабылданатын ипотекалық куәліктер бойынша талап ету құқықтары кепілімен қамтамасыз етілген, облигациялар айналған кезде Эмитент ақшасының және тізімі уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісімен белгіленетін басқа жоғары өтімді активтердің (бұдан былай – Кепіл мүлкі) кепілімен қамтамасыз етілген.
<i>Кепіл құны</i>	Эмитент облигациялардың бүкіл айналым мерзімі бойы Кепіл мүлкінің құнын айналымдағы осы шығарылым облигацияларының жалпы номиналды құнының 110% төмен болмайтын деңгейде ұстап тұруға міндеттенеді. Кепіл мүлкінің құнын септеу кезінде ипотекалық заем шарттары бойынша негізгі қарыз есепке алынады.
<i>Кепіл нысанын өндіріп алу тәртібі</i>	Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған және/немесе тисті түрде орындамаған жағдайда облигация ұстаушыларының Өкілі сот және соттан тыс тәртіпте Кепіл мүлкін өндіріп алуға құқылы.
<i>Облигацияларды қамтамасыз ету туралы шарт талаптары</i>	Облигацияларды қамтамасыз ету туралы шарт талаптары Эмитент пен облигация ұстаушыларының мүддесінде әрекет ететін облигация ұстаушыларының Өкілі арасында жасалған ипотекалық заем шарттары, соның ішінде ипотекалық куәліктер бойынша талап ету құқықтарын кепілдікке қою шартында (бұдан былай - Кепіл шарты) анықталған. Облигация ұстаушылары өз құқықтарын облигация ұстаушыларының Өкілі арқылы жүзге асырады. Кепіл шарты келесі негізгі талаптарды қамтиды: 1) Облигация ұстаушыларының өкілі Эмитенттің Кепіл мүлкін иелену және пайдалану құқықтарын шектемейді, бірақ Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін және Кепіл шарты бойынша міндеттемелерін уақтылы және толық көлемде орындауы керек. 2) облигация ұстаушылар Өкілінің кепіл құқығы Кепіл шарты уәкілетті тіркеуші органда мемлекеттік тіркелген кезден бастап туындайды. 3) Эмитент міндетті: - Кепіл мүлкінің тиісті сақталуы үшін қажетті барлық шараларды қабылдауға; - Кепіл мүлкі жойылғанда немесе заң немесе басқа орындалуға тиісті актілермен белгіленген Эмитенттің құқығы тоқтағанда басқа тең бағалы мүлікпен ауыстыруға; 4) Кепіл шарты бойынша кепілге қойылған Кепіл мүлкін қайта кепілге қоюға жол берілмейді. 5) Эмитент Кепіл мүлкінің Кепіл шартына қол қойған кезде үшінші тұлғалардың қандай да бір талаптарынан, шағымдарынан бос болып табылатындығына, дауланбайтындығына, тыйым салынбағандығына кепілдік береді.
<i>Облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілген болса, кепілдік берген банктің атауын, орналасқан жерін, байланыс телефондарын, кепілдік берілген мерзімді, талаптарын көрсете отырып, оның деректері көрсетіледі.</i>	Осы шығарылым облигациялары банктің кепілдігімен қамтамасыз етілмеген.
7) облигация ұстаушыларының өкілі туралы мәліметтер	
<i>Атауы</i>	"Банк ЦентрКредит" АҚ
<i>Орналасқан жері</i>	Қазақстан Республикасы, 050022, Алматы қ., Шевченко к-сі, 100
<i>Телефон нөмірлері</i>	+7 3272 58-41-58
<i>Облигация ұстаушылар өкілінің қызмет көрсету туралы шарт жасаған күні және нөмірі</i>	2007 жылғы 31 қаңтарда №25
8) тіркеуші туралы мәліметтер	

Атауы	"Регистр-Центр" акционерлік қоғамы
Орналасқан жері	Қазақстан Республикасы, 050100, Алматы қаласы, Шевченко көшесі, 15А.
Телефон нөмірлері	8 (327) 258-88-06
Бағалы қағаз ұстаушылар реестрі жүйесін жүргізу жөніндегі қызмет көрсету туралы шарт жасалған күн және нөмірі	2002 жылғы 21 наурызда жасалған №2 бағалы қағаз ұстаушылар реестрін жүргізуге шарт
9) облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер	
Атауы	"Бірінші Брокерлер Үйі" АҚ
Орналасқан жері	Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қаласы, Абай даңғылы, 68/74, № 431 офис. Телефондары: 8 (327) 250-61-32, 250-25-67
Тиісті шарттар жасалған күн және нөмірі	2006 жылғы 01 ақпанда жасалған н/сіз бағалы қағаздарды шығару және орналастыру жөніндегі қаржылық кеңес беру қызметтерін көрсету туралы бас келісім
10) төлем агенті туралы мәліметтер (атауы, орналасқан жері, телефон нөмірлері, сәйкес шарт жасалған күн және нөмірі көрсетіледі)	Эмитент төлем агентінің қызметтерін өзі атқарады.
11) облигацияның ұстаушысына беретін құқықтары	<input type="checkbox"/> Облигациялар шығарылымының осы проспектімен қарастырылған мерзімде номиналды құн алу құқығы
	<input type="checkbox"/> Облигациялар шығарылымының осы проспектімен қарастырылған мерзімде сыйақы алу құқығы
	<input type="checkbox"/> Қазақстан Республикасының заңнамасымен және облигациялар шығарылымының осы проспектімен қарастырылған тәртіпте ақпарат құнын алу құқығы
	<input type="checkbox"/> Қазақстан Республикасының заңнамасымен және облигациялар шығарылымының осы проспектімен қарастырылған жағдайларда және тәртіпте талаптарын қанағаттандыру құқығы
	<input type="checkbox"/> Облигацияларды шеттету және басқаша өкімдік ету құқығы
	<input type="checkbox"/> Осы проспектке және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кепіл мүлкінің құнынан қанағаттандыру алу құқығы
	<input type="checkbox"/> Эмитент облигация ұстаушыларының алдында міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін кепіл мүлкінің жай-күйі туралы келісілген нысан бойынша ақпарат алу құқығы
	<input type="checkbox"/> Облигация ұстаушыларының Өкіліне жазбаша сұрау беру арқылы Эмитент туралы қажетті ақпарат алу құқығы
	<input type="checkbox"/> Эмитенттен немесе облигация ұстаушыларының Өкілінен осы проспекте сәйкес жүргізілетін кепіл мүлкін бақылау бойынша іс-шара нәтижелері туралы ақпаратты уақтылы алу құқығы
	<input type="checkbox"/> Эмитентке облигация ұстаушылар Өкілінің өз міндеттерін атқармауы немесе тиісті түрде атқармауы туралы хабарлама жіберу құқығы. Мұнда Эмитент облигация ұстаушыларының Өкілін ауыстыруға құқылы.
<input type="checkbox"/> Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа құқықтар	
12) облигациялар мерзімінен бұрын сатып алынған немесе толық орналастырылмаған жағдайда облигацияларды шығару талаптары, мерзімі, тәртібі, облигациялар төлеміне берілген ақшаны қайтару тәртібі көрсетіледі	Мерзімінен бұрын сатып алу қарастырылмаған. Мерзімінен бұрын сатып алынған немесе толық орналастырылмаған жағдайда облигацияларды сатып алу және облигациялар төлеміне берілген ақшаны қайтару тәртібі қарастырылмаған.
13) облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану туралы мәліметтер: эмитенттің облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану мақсаттары мен тәртібі, сондай-ақ өзгерістерді көрсетіп, басталғанда алынған ақшаны жоспарлы бөлуде өзгерістер болуы мүмкін шарттар көрсетіледі.	Облигациялар шығарудан алынған қаражаттар орта мерзімді және ұзақ мерзімді несие беру саласында Эмитенттің және филиалдарының қызметін белсендетуге, жалпы корпоративті мақсаттарға, сауда және жобалық қаржыландыру саласындағы Эмитенттің қызметін белсендету үшін ресурстарға база құру мақсатында ұсынылатын қызметтер спенктрін кеңейтуге, сондай-ақ жеке тұлғаларға берілетін несие көлемін кеңейтуге бағытталады. Алынған ақшаны жоспарлы бөлуде өзгерістер қарастырылмаған.
4. Опциондар туралы ақпарат	Опциондар жасау қарастырылмаған.
5. Айырбасталатын облигациялар	Шығарылатын облигациялар айырбасталмайды.
6. Облигацияларды орналастыру әдісі	
1) облигацияларды орналастыру мерзімі және тәртібі: облигациялар ұйымдастырылмаған рынокта орналастырылған жағдайда	Облигациялар бүкіл айналым мерзімі бойы орналастырылады. Облигациялар ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған рыноктарда орналастырылады.

<p>облигацияларды орналастыру (болса) басталған күн және аяқталған күн көрсетіледі</p>	<p>Облигациялар жазылу жолымен ұйымдастырылмаған рынокта орналастырылған жағдайда инвесторлар Эмитентке (облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар) жазбаша сұраулар жібереді. Аталған өтінім инвестор туралы мәліметтерді (атауы/аты-жөні, орналасқан жері/тұрғылықты жері, жеке басын куәландыратын құжат деректемелері, инвестордың/уәкілетті өкілінің қолы, инвестор болып табылатын заңды тұлғаның мөрі), сатып алуды болжаған облигациялар санын, инвестор жариялаған кірістілікті қамтуы керек. Келісімге келген жағдайда Эмитент пен инвестор облигацияларды сатып алу-сату шартын жасайды.</p> <p>Облигацияларды ұйымдастырылмаған рынокта орналастыру белгілі бір орналастыруды бастау, аяқтау күндерімен шектелмеген.</p> <p>Облигацияларды ұйымдастырылған рынокта орналастыру “Қазақстан қор биржасы” АҚ ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.</p>
<p>2) акцияларға айырбасталатын облигациялар жазылу жолымен орналастырылған жағдайда айырбастау шарттары көрсетіледі</p>	<p>Осы шығарылым облигациялары акцияларға айырбасталмайды.</p>
<p>3) облигацияларды төлеу шарттары мен тәртібі</p>	
<p><i>Облигацияларды төлеу шарттары, тәртібі</i></p>	<p>Облигациялар ақшалай теңгемен төленеді: заңды тұлғалар – ақша аудару арқылы; жеке тұлғалар ақша аудару арқылы немесе қолма-қол ақшалай (кассалық ордерді ресімдеп, Эмитенттің кассасы арқылы)</p> <p>Облигациялар жазылу жолымен орналастырылған жағдайда оларды төлеу тәртібі мен шарттары Эмитент пен инвестор жасайтын облигацияларды сатып алу-сату шарттарымен белгіленеді.</p> <p>Облигациялар “Қазақстан қор биржасы” АҚ саудасы арқылы орналастырылған жағдайда облигацияларды төлеу шарттары мен тәртібі “Қазақстан қор биржасы” АҚ ішкі ережелерімен анықталады.</p>
<p><i>Есептесу әдістері</i></p>	<p>Облигациялар жазылу жолымен орналастырылған жағдайда есептесу әдістері Эмитент пен инвестор жасайтын облигацияларды сатып алу-сату шарттарымен белгіленеді.</p> <p>Облигациялар “Қазақстан қор биржасы” АҚ саудасы арқылы орналастырылған жағдайда есептесу әдістері “Қазақстан қор биржасы” АҚ ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.</p>

Басқарушы директор

Бас бухгалтер

М.О.

Естаев А.К.

Абдраева Х.Х.