

ПРОСПЕКТ

**четвертого выпуска именных купонных
с обеспечением (ипотечных) облигаций**

в количестве 20.000.000 штук

на сумму 2.000.000.000 тенге

в пределах первой облигационной программы

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«Банк ЦентрКредит»**

(АО «Банк ЦентрКредит»)

Государственная регистрация проспекта выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте выпуска, и уполномоченный орган не несет ответственность за содержание данного документа.

Аудит финансово-хозяйственной деятельности. проводится аудиторской компанией ТОО «Deloitte & Touche», лицензия на право проведения аудиторской проверки банковской деятельностью № 08 от 18 апреля 1997 г решением НБ РК и включенная в реестр НБ РК., ответственное лицо – генеральный Директор Азамат Ержанов (государственная лицензия на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности №20 от 16 апреля 1997 года выдана Национальным Банком Республики Казахстан).

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом облигационной программы Акционерного общества «Банк ЦентрКредит», зарегистрированным уполномоченным органом 06.07.2005г.

СВЕДЕНИЯ О ЧЕТВЕРТОМ ВЫПУСКЕ ИМЕННЫХ КУПОННЫХ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ (ИПОТЕЧНЫХ) ОБЛИГАЦИЙ

АО «Банк ЦентрКредит» В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Вид облигаций	именные, купонные, с обеспечением (ипотечные)
Форма выпуска	бездокументарная
Количество выпускаемых облигаций	20.000.000 штук
Общий объем выпуска облигаций	2.000.000.000,00 тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100,00 тенге
Размер ставки вознаграждения (интерес)	<p>1. В <u>первый год обращения</u> – 9,0% годовых от номинальной стоимости.</p> <p>2. <u>Начиная со второго года обращения</u> – плавающая, зависящая от уровня инфляции и определяемая по формуле:</p> <p>Вознаграждение: ставка купонного вознаграждения $r = i + m$, 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 за последние 12 месяцев, предшествующим двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения); m – фиксированная маржа в размере 1% годовых.</p> <p>Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 10% (десять процентов), нижнего – 3% (три процента);</p> <p>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».</p> <p>Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения.</p>
Выплата купонного вознаграждения	<p>Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения. Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 20 календарных дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата. На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором</p>

	будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет 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 тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.
Сведения об обращении облигаций	Срок обращения 10 лет с даты начала обращения Дата начала обращения – со дня, следующего за датой государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в уполномоченном органе.
Порядок размещения	Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки, проведения специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с действующим законодательством. Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после государственной регистрации выпуска облигаций до начала их размещения среди неограниченного круга инвесторов публикует сообщение о размещении облигаций в республиканских газетах (на государственном и русском языках).
Неполное размещение	Неполное размещение, возврат денег, переданных в оплату облигаций, не предусмотрен.
Условия погашения	Дата погашения – календарная дата, идентичная дате начала обращения (число, месяц) по истечении срока обращения Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 20 календарных дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет 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 тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора. Погашение облигаций будет осуществлено по адресу: 050022, г. Алматы, ул. Шевченко,100.
Условия досрочного погашения	По облигациям данного выпуска не предусмотрено досрочное (полное или частичное) погашение.
Включение облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа»	Включить выпускаемые облигации в листинг категории «А» АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права держателей облигаций	<p>Держатели облигаций имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения в течение срока, установленного для их выплаты.</p> <p>Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения</p> <p>Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>
Досрочный выкуп	<p>По решению Совета Директоров Эмитент вправе выкупать облигации на организованном и неорганизованном рынках с целью дальнейшей реализации иным инвесторам. Цена сделки определяется исходя из наилучших рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.</p>
Условия и порядок оплаты облигаций	<p>Облигации оплачиваются путем перечисления покупной суммы в соответствии с условиями договора купли-продажи при подписке или внутренними Правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» при проведении специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа»</p>
Обеспечение по облигациям	<p>Способом обеспечения исполнения Эмитентом обязательств перед держателями облигаций является залог, в силу которого держатели облигаций имеют право, в случае дефолта Эмитента, получить удовлетворение из стоимости предмета залога, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Предмет залога – обеспечением выпуска облигаций является залог пула (совокупность прав требования по ипотечным жилищным займам, являющихся обеспечением по облигациям) прав требования по договорам ипотечного займа Эмитента. Перечень залогового имущества, включенного в состав залога, перечислен в Реестре залога, вводимом Эмитентом.</p> <p>Контроль за состоянием залога осуществляет Представитель держателей облигаций. С этой целью Эмитент заключает с аудиторской компанией соглашение, предусматривающее порядок осуществления контроля. В соответствии с данным соглашением, аудиторская компания не менее двух раз в год из представленного Эмитентом списка договоров, проводит процедуры по осуществлению контроля залогового имущества путем выборочной проверки ипотечных договоров.</p> <p>Стоимость предмета залога – Эмитент обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 120% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении. При расчете стоимости залога будут учитываться основной долг по договорам ипотечного займа. Для поддержания стоимости заложенного имущества на указанном уровне Эмитент обязан пополнять заложенный пул прав требования по договорам ипотечного займа новыми договорами ипотечного займа до достижения</p>

	<p>необходимого уровня стоимости пула залога.</p> <p>Эмитент обязан производить замену имущественных прав, входящих в состав заложенного имущества, при наступлении одного из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком денежного обязательства по кредитному договору;➤ досрочное исполнение заемщиком денежного обязательства по кредитному договору;➤ утрата предмета ипотеки, служащего обеспечением денежного обязательства по кредитному договору;➤ вступления в законную силу решения суда о признании кредитного или ипотечного договоров недействительными, либо об их расторжении. <p>Операции по замене, выбытию и пополнению залогового имущества фиксируются Эмитентом путем внесения соответствующих изменений в Реестр залога и их регистрации в соответствии с законодательством.</p> <p>Представитель держателей облигаций обязан уведомлять держателей облигаций о стоимости заложенного пула прав требований по ипотечным займам по их первому требованию на основании данных, полученных от Эмитента.</p> <p>Эмитент несет ответственность за подготовку сведений, включая внесение изменений и дополнений, и их включение в состав залога.</p> <p><u>Порядок обращения взыскания на предмет залога</u> - порядок обращения взыскания на предмет залога определяется действующим законодательством Республики Казахстан.</p> <p><u>Условия договора об обеспечении облигаций</u> - обеспечением облигаций является залог прав требования по договорам ипотечного займа, которые имеются у Эмитента в размере 120% от номинальной стоимости облигационного займа.</p> <p>Эмитент имеет следующие обязанности:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ передать в залог пул прав требования по договорам ипотечного займа, общий размер требований по которым составляет не менее 2 400 000 000 (двух миллиардов четырехсот миллионов) тенге, в соответствии с договором залога;➤ вести отдельный реестр прав требования по договорам ипотечного займа;➤ предпринимать действия для поддержания качества заложенного пула прав требований по договорам ипотечного займа; постоянно пополнять пул прав требований по договорам ипотечного займа, чтобы стоимость предмета залога не стала меньше указанной в договоре залога;➤ принимать меры, необходимые для защиты
--	--

	<p>предмета залога от посягательств со стороны третьих лиц (за исключением случая признания Эмитента банкротом в порядке, предусмотренном законодательством);</p> <ul style="list-style-type: none">➤ предоставлять возможность Аудитору не менее двух раз в год осуществлять контроль за залогом;➤ предоставлять Представителю отчеты о результатах осуществления Аудитором контроля за залогом;➤ своевременно сообщать Представителю сведения о возникновении угрозы утраты предмета залога, об изменениях в предмете залога;➤ незамедлительно письменно уведомлять Представителя о любой невозможности соблюдать проспект выпуска облигаций;➤ представить договор залога на государственную регистрацию в орган, осуществляющий такую регистрацию в соответствии с законодательством Республики Казахстан;➤ в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору ипотечного займа, входящим в пул прав требования по договорам ипотечного займа, предоставленный в обеспечение облигаций, заменить новыми договорами ипотечного займа. <p>Представитель держателей облигаций – представитель, защищающий интересы держателей облигаций и осуществляющий свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договором об оказании услуг, заключенным с Эмитентом.</p> <p>Представитель держателей облигаций не является аффилированным лицом Эмитента, регистратора и других лиц, участвующих в процессе подготовки, выпуска, размещения и погашения облигаций. Представитель исполняет свои обязанности исключительно в интересах держателей облигаций.</p> <p>Представитель держателей облигаций и Эмитент заключают договор залога, который действует от имени держателей облигаций, с последующей регистрацией залога в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Держатели облигаций реализуют свои права как залогодержатели через Представителя держателей облигаций.</p> <p>Представитель держателей облигаций осуществляет следующие функции:</p> <ol style="list-style-type: none">1) контролирует исполнение эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций, перед держателями облигаций;2) контролирует состояние имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций;3) заключает договор залога с эмитентом в отношении имущества, являющегося обеспечением
--	--

исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций;

4) принимает меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций;

5) информирует держателей облигаций о своих действиях в соответствии с подпунктами 1)-3) настоящего пункта и о результатах таких действий.

Представитель держателей облигаций имеет право:

- требовать от Эмитента принятия мер, необходимых для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты от посягательств и требований со стороны третьих лиц;
- требовать от Эмитента незамедлительного письменного уведомления Представителя о возникновении угрозы утраты заложенного имущества, об изменениях, произошедших в составе заложенного имущества, о его нарушениях третьими лицами и об их притязаниях на это имущество;
- требовать от Эмитента незамедлительного письменного уведомления Представителя о любой невозможности соблюдать условия выпуска облигаций;
- иметь доступ к информации, касающейся исполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций и обеспечения исполнения указанных обязательств;
- требовать от Эмитента предоставления его финансовой отчетности на любую отчетную дату или по итогам квартала;
- требовать от Эмитента ежегодного предоставления его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторской организацией, для осуществления Представителем держателей облигаций анализа финансового положения Эмитента;
- информировать в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, уполномоченный орган о состоянии заложенного имущества;
- в пределах своей компетенции представлять интересы держателей облигаций в государственных органах и судах в связи с исполнением обязанностей, установленных условием выпуска;
- осуществлять иные права, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В целях защиты прав и интересов держателей облигаций представитель обязан:

1) выявлять обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей облигаций, и извещать их в течение трех календарных дней об

	<p>указанных обстоятельствах;</p> <p>2) представлять интересы держателей облигаций в правоотношениях, связанных с оформлением и регистрацией права залога на имущество, которое является обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций;</p> <p>3) осуществлять контроль за состоянием имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан;</p> <p>4) осуществлять контроль за своевременной выплатой вознаграждения по облигациям;</p> <p>5) информировать уполномоченный орган и держателей облигаций о состоянии имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций;</p> <p>6) извещать уполномоченный орган и держателей облигаций о прекращении его полномочий в качестве представителя в течение трех дней с даты расторжения договора с эмитентом;</p> <p>7) предоставлять уполномоченному органу и держателям облигаций по их запросам информацию и документы, относящиеся к его деятельности в качестве представителя;</p> <p>8) не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;</p> <p>9) реализовывать заложенное имущество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в случае неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций.</p>
--	---

И.о.Председателя Правления

Б.А.Адилханов

**Зам.Председателя Правления
Главный бухгалтер**

М.Н. Ердесов