

«Kaspi Bank»
акционерлік қоғамы (АҚ)

**Облигациялық бағдарлама шегінде 6 000 000 000 теңге
сомасына саны 60 000 000 дана облигациялардың төртінші
шығарылымының проспектісі**

Уәкілетті органның облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсынымдар беруін білдірмейді. Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын уәкілетті орган осы құжаттағы ақпараттың шынайылығына жауап бермейді. Облигациялар шығарылымы проспектісінің тек Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарына сәйкестілігі ғана қаралады. Эмитенттің дауазымды тұлғалары осы проспектідегі ақпараттың шынайылығына жауап береді және ондағы барлық ақпарат шынайы екенін және эмитент пен оның облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылдырмайтынын растайды.

Алматы қ.

1. Осы облигациялар шығарылымы «Kaspi Bank» акционерлік қоғамының облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

Облигациялық бағдарламаның проспектісі уәкілетті органда 2004 жылғы 23 желтоқсанда (№В 46) тіркелді.

Шығарылым жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның көлемі ақшалай алғанда

30 000 000 000 теңгені құрайды.

Облигациялар шығарылымының реттік нөмірі – төртінші.

Алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер:

Облигациялық бағдарлама шегіндегі бірінші облигациялар шығарылымы уәкілетті органда 2004 жылғы 23 желтоқсанда тіркелді. Номиналды құны 20 000 теңгелік облигациялар шығарылымының көлемі 3 500 000 000 (үш миллиард бес жүз миллион) теңгені құрады. Шығарылым 175 000 дана атаулы купондық облигацияға бөлінді. Орналастыру толық көлемде жүзеге асырылды (саны 175 000 дана).

Облигациялық бағдарлама шегіндегі екінші облигациялар шығарылымы уәкілетті органда 2005 жылғы 6 сәуірде тіркелді. Номиналды құны 20 000 теңгелік облигациялар шығарылымының көлемі 10 000 000 000 (он миллиард) теңгені құрады. Шығарылым 500 000 дана атаулы купондық облигацияға бөлінді. 2009 жылғы 1 сәуірдегі жағдайы бойынша 449 333 дана орналастырылды.

Облигациялық бағдарлама шегіндегі үшінші облигациялар шығарылымы уәкілетті органда 2008 жылғы 11 наурызда тіркелді. Номиналды құны 100 теңгелік облигациялар шығарылымының көлемі 5 000 000 000 (бес миллиард) теңгені құрады. Шығарылым 50 000 000 дана атаулы купондық реттелген облигацияға бөлінді. 2009 жылғы 1 сәуірдегі жағдайы бойынша 39 720 000 дана орналастырылды.

3. Шығарылымның құрылымы:

Облигацияның түрі	Реттелген борыш ретінде шығарылған қамсыздандырусыз атаулы купондар. Реттелген борыш – ҚР «ҚР банктер және банк қызметі туралы» Заңының 72-2-бабында көрсетілген кезектілікке сәйкес мерзімі шектелмеген қаржы құралы бойынша міндеттемелерді орындауға дейін Банкті тарату кезінде қанағаттандырылатын оның қамсыздандырылмаған міндеттемесі.
Саны	60 000 000 (алпыс миллион) дана
Шығарылымның жалпы көлемі	6 000 000 000 (алты миллиард) теңге

Бір облигацияның номиналды құны	100 (жүз) теңге
Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі (жылдық пайызбен)	<p>Жылдық пайызбен белгіленетін купондық сыйақының инфляция деңгейіне тәуелді құбылмалы мөлшерлемесі. Купон жылына екі рет, сәйкесінше айнылыстың басталу күнінен әр 6 (алты) ай сайын төленеді. Купондық төлемдер кезекті купондық төлемге дейінгі 2 айдан бұрынғы соңғы 12 айдағы инфляция деңгейіне индекстелген.</p> <p>Бастапқы екі жартыжылдықта жылдық 14,0%, үшінші және кейінгі жартыжылдықта $i+m$, онда:</p> <p>i – Қазақстан Республикасы Статистика агенттігінің кезекті купондық сыйақы төлеуге дейінгі 2 айдан бұрынғы соңғы 12 айдағы тұтыну бағалары индексінің (индекстің пайыздық мәні минус 100%) өсуіне/төмендеуіне есептелген инфляция деңгейі;</p> <p>m – облигациялардың айналыс мерзімі ішінде 2,0 %-ды құрайтын белгіленген маржа.</p> <p>Эмитент Қазақстан қор биржасы арқылы ағымдағы кезеңге купондық сыйақыны төлеу күніне дейін әрбір келесі купондық кезеңнің мөлшерлемесін баспада жариялайды.</p>
Купондық сыйақы мөлшерлемесі бойынша жоғарғы шек (жылдық пайыз)	жылдық 15,0%
Купондық сыйақы мөлшерлемесі бойынша төменгі шек (жылдық пайыз)	жылдық 2,0%
Купондық сыйақы мөлшерлемесі бойынша жоғарғы және төменгі	Егер купондық сыйақының құбылмалы мөлшерлемесін есептеу нәтижесінде купондық сыйақы мөлшерлемесі

шектерді қолдану шарттары	бойынша жоғарғы шектен асып түскен жағдайда, Банк облигациялардың купондық сыйақысын купондық сыйақы мөлшерлемесінің соңғы өзгерген сәтінен өзгерудің жаңа мерзімі басталғанға дейін купондық сыйақы мөлшерлемесінің жоғарғы шегіне сүйене отырып есептейді және нақты төлейді. Сәйкесінше, егер купондық сыйақы мөлшерлемесі оны есептеу нәтижесінде купондық сыйақы мөлшерлемесі бойынша төменгі шектен төмен болса, онда Банк купондық сыйақы мөлшерлемесіне соңғы өзгерістер енгізген сәттен бастап өзгерістердің жаңа мерзіміне дейін купондық сыйақы мөлшерлемесі бойынша төменгі шекті ескере отырып, облигациялар бойынша купондық сыйақыны есептейді және нақты төлейді.
Купондық сыйақыны есептеуді бастайтын күн	Облигациялардың айналысқа енгізілген күнінен бастап сыйақы есептеле бастайды.
Сыйақыны төлеу күндері мен мерзімділігі	Облигациялар бойынша купондық сыйақы облигациялардың айналысқа енгізілген күнінен бастап облигацияларды өтеу мерзіміне дейін жылына екі рет, сәйкесінше әр алты ай сайын төленеді.
Сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Ұзақтығы 30 (отыз) күн есеп айырысу айы және ұзақтығы 360 (үш жүз алпыс) күн есеп айырысу жылы.
Купондық сыйақыны төлеу тәртібі мен шарттары	Сыйақы төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күннің басындағы жағдай бойынша, бағалы қағаздар ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүзеге асыратын тіркеушінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген сыйақы алуға құқығы бар тұлғаларға төленеді. Төлем күнгі купондық сыйақы

облигациялар құнының номиналды құны мен купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесінің және 360 (үш жүз алпысқа) бөлінген купондық сыйақыны есептеу кезеңіндегі күндер санының көбейтіндісі ретінде есептеледі.

Купондық сыйақының соңғы төлемі облигацияларды өтеумен бір уақытта жүзеге асырылады.

Купондық сыйақы тізілімді тіркеу күнінен кейінгі 5 (бес) жұмыс күні ішінде облигация ұстаушылардың ағымдағы шотына ақша аудару арқылы төленеді.

Қазақстан Республикасының бейрезиденті инвестор болған жағдайда, купондық сыйақы ұлттық валютада төленеді.

Облигациялар айналысы мен оларды өтеу туралы мәліметтер:

Облигациялардың айналыс мерзімі	10 (он) жыл
Облигациялар айналысының басталған күні	«Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне енгізілгеннен кейінгі күн
Облигацияларды өтеу күні	Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 10 (он) жылдан кейін
Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу	Банк облигацияларды номиналды құны бойынша мерзімінен бұрын өтеу туралы шешімді оларды шығарғаннан кейін 5 жылдан кейін ғана қабылдай алады. Банктің Директорлар кеңесі облигациялар бойынша негізгі борышты мерзімінен бұрын өтеу туралы шешім қабылдаған кезде, Банк осы рәсімді өткізетін күннен үш ай бұрын KASE ақпараттық сайтында және «Қазақстанская правда» және «Егемен Қазақстан» газеттерінде облигацияларды сатып алу шарттары, мерзімі мен тәртібі туралы хабарлама беру арқылы осы

облигацияларды ұстаушыларды хабардар етеді.

Облигациялар номиналды құны бойынша соңғы купондық сыйақыны төлеумен бір уақытта, бағалы қағаздар ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүзеге асыратын тіркеушінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша, облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген сыйақы алуға құқылы тұлғалардың ағымдағы шотына аудару арқылы өтеледі. Ақша облигацияның номиналды құнын және соңғы сыйақыны төлеу тізілімін тіркеген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде аударылады.

Қазақстан Республикасының бейрезиденті инвестор болған жағдайда, купондық сыйақы ұлттық валютада төленеді.

Облигацияларды өтейтін жер және өтеу тәсілі

Облигациялар номиналды құны бойынша соңғы купондық сыйақыны төлеумен бір уақытта өтеледі. Банк өтеуді өз бетінше, Алматы қ., Ә. Шәріпов к-сі, 90, тел. (727) 250-17-20, 292-63-58, факс (727) 250-95-96 мекенжайында, бағалы қағаздар ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүзеге асыратын тіркеушінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша, облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген сыйақы алуға құқылы тұлғалардың ағымдағы шотына аудару арқылы жүзеге асырады. Ақша облигацияның номиналды құнын және соңғы сыйақыны төлеу тізілімін тіркеген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде аударылады.

Қазақстан Республикасының бейрезиденті инвестор болған жағдайда, купондық сыйақы ұлттық валютада төленеді.

Тіркеуші туралы мәліметтер

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігінің 2005 жылғы 15 маусымда берген №0406200386 лицензиясының негізінде облигация ұстаушыларды тізілім жүйесін бағалы қағаз ұстаушылардың тізілім жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын «Қор орталығы» АҚ-ның тіркеушісі жасақтайды әрі жүргізеді. Тіркеуші мына мекенжайда орналасқан: 050091, Алматы қ., Желтоқсан к-сі, 79 «А», тел.: (727)250-89-60, 250-89-61.

Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер

Облигациялар жазылу арқылы, сол сияқты андеррайтер арқылы да орналастырылады. Сондай-ақ облигацияларды 2004 жылғы 2 ақпанда Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігінің берген №0409200037 лицензиясы бар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-да сауда-саттық жүргізу арқылы да бірінші рет орналастыруға болады.

Төлем агенті туралы мәліметтер

Көзделмеген

Облигациямен оның ұстаушысына берілген құқықтар және облигация бойынша құқықтардың есебін жүргізу тәртібі

- Номиналды құнды алу құқығы;
- Сыйақы алу құқығы;
- Облигацияларды еркін сату және өзгеше иеліктен шығару құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы

Облигацияларды сатып алу

Эмитент облигация ұстаушының сұратуы бойынша облигацияларды өтеу күніне дейін кейіннен өзге инвесторларға сату мақсатында облигацияларды сатып алуға құқылы. Облигация ұстаушының мұндай сұратуды жіберуі Эмитентті облигацияны сатып алуға міндеттемейді. Эмитент облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда,

	<p>Эмитент облигацияларды сатып алуға дейін кемінде жиырма бес күн бұрын облигацияларды жоспарлы сатып алу жайында корпоративтік сайтта, сондай-ақ KASE ақпараттық сайтында облигациялардың сатып алу бағасы мен мерзімі туралы хабарлама орналастыру арқылы шығарылымның барлық облигация ұстаушыларын хабардар етуге міндетті. Бұл ретте Эмитент шығарылымның хабарламада көрсетілген күніне дейін облигациясын сатуға берген кез келген облигация ұстаушысының облигацияларын ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында қалыптасқан ең жоғары бағамен, мына бағалардың біреуі бойынша сатып алуға міндетті: 1) облигацияларды сатып алу туралы талапты қойған сәтте және 2) облигацияларды сатып алған сәтте.</p> <p>Эмитенттің облигацияларды сатып алуы өзге облигация ұстаушылардың құқықтарын бұзуға әкеп соқтырмауы тиіс.</p>
Толымсыз орналастыру	Эмитент облигацияларды нарықтық конъюнктурамен талап етілген көлемде орналастырады.
Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны жұмсау жөніндегі мәлімет	Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат банктің несиелік және инвестициялық портфелін арттыруға пайдаланылады.
Опциондар жайлы ақпарат	Опциондар көзделмеген
Облигацияларды айырбастау	Облигациялар айырбасталмайды
Облигацияларды орналастыру тәсілі	Ұйымдасқан және ұйымдаспаған нарықта. Облигацияны ұйымдаспаған нарықта орналастырған жағдайда, облигацияны төлеу күні облигацияны сатып алушымен жасалған шарттық қатынасқа сүйене

	отырып белгіленеді.
Облигацияларды орналастыру мерзімі	Айналыс мерзімі ішінде
Облигацияларды төлеу шарттары мен тәртібі	Шартқа сәйкес қолма-қол жасалмайтын түрде теңгеде
Дефолт жағдайлары	<p>Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт – осы проспектіде белгіленген сыйақы немесе негізгі борышты төлеу мерзімі аяқталған күннен кейін келетін күннен бастап есептелетін 10 күнтізбелік күн ішінде сыйақы (купон) және/немесе облигациялар бойынша номиналды құнын төлемеу немесе толық төлемеу.</p> <p>Эмитенттің кінәсінен купондық сыйақыны және/немесе негізгі борышты осы Проспектіде белгіленген мерзімде төлемеген немесе толық төлемеген жағдайда, Эмитент осы шығарылымның облигация ұстаушыларына мерзімі өткен әр күн үшін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесіне сүйене отырып есептелетін өсімпұл төлейді.</p> <p>Облигациялар бойынша дефолт орнаған жағдайда, эмитент дефолтқа әкеп соқтырған себептерді жою үшін барлық қажетті шараларды қолданатын болады.</p>

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер

Ішкі аудит және бақылау
департаментінің директоры



Ломтадзе М.

Уәлибекова Н.

Сотникова М.

Акционерное Общество (АО) «Kaspi Bank»

Проспект четвертого выпуска субординированных облигаций в пределах облигационной программы в количестве 60 000 000 штук на сумму 6 000 000 000 тенге

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществляющий государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.

г. Алматы

2. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом облигационной программы Акционерного общества «Kaspi Bank».

2. Сведения об облигационной программе:

Проспект облигационной программы зарегистрирован в уполномоченном органе 23 декабря 2004 года (№В 46).

Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск, составляет 30 000 000 000 тенге.

Порядковый номер выпуска облигаций – четвертый.

Сведения о предыдущих выпусках облигаций:

Первый выпуск облигаций в пределах облигационной программы зарегистрирован в уполномоченном органе 23 декабря 2004 года. Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 20 000 тенге составлял 3 500 000 000 (три миллиарда пятьсот миллионов) тенге. Выпуск разделен на 175 000 штук именных купонных облигаций. Размещение осуществлено в полном объеме (в количестве 175 000 штук).

Второй выпуск облигаций в пределах облигационной программы зарегистрирован в уполномоченном органе 6 апреля 2005 года. Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 20 000 тенге составлял 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге. Выпуск разделен на 500 000 штук именных купонных облигаций. Размещено по состоянию на 1 апреля 2009 года 449 333 штук.

Третий выпуск облигаций в пределах облигационной программы зарегистрирован в уполномоченном органе 11 марта 2008 года. Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 100 тенге составлял 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге. Выпуск разделен на 50 000 000 штук именных купонных субординированных облигаций. Размещено по состоянию на 1 апреля 2009 года 39 720 000 штук.

3. Структура выпуска:

Вид облигаций	Именные купонные без обеспечения, выпущенные в качестве субординированного долга. Субординированный долг – необеспеченное обязательство Банка, которое удовлетворяется при его ликвидации до исполнения обязательств по бессрочным финансовым инструментам в соответствии с очередностью, установленной ст.72-2 Закона РК «О банках и банковской деятельности в РК»
Количество	60 000 000 (шестьдесят миллионов) штук
Общий объем выпуска	6 000 000 000 (шесть миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной	100 (сто) тенге

облигации		
Годовая ставка купонного вознаграждения (в процентах годовых)	Плавающая ставка купонного вознаграждения, устанавливаемая в процентах годовых, зависящая от уровня инфляции. Выплата купона производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения. Купонные выплаты индексированы к уровню инфляции за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до очередной купонной выплаты.	<p>14,0% годовых в первые два полугодия, $i+m$ с третьего и последующие полугодия, где i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), представляемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения;</p> <p>m – фиксированная маржа, составляющая 2,0% на протяжении всего срока обращения облигаций.</p> <p>Эмитент публикует ставку на каждый следующий купонный период через Казахстанскую фондовую биржу до даты начала выплаты купонного вознаграждения за текущий период.</p>
Верхний предел по ставке купонного вознаграждения (в процентах годовых)	15,0% годовых	
Нижний предел по ставке купонного вознаграждения (в процентах годовых)	2,0% годовых	
Условия применения верхнего и нижнего пределов по ставке купонного вознаграждения	В случае если плавающая ставка купонного вознаграждения в результате её расчета превысит верхний предел по ставке купонного вознаграждения, то начисление и фактическая уплата Банком купонного вознаграждения по облигациям с момента последнего изменения ставки купонного вознаграждения до наступления нового срока изменения производится, исходя из верхнего предела по ставке купонного вознаграждения. Соответственно, в случае, если ставка купонного вознаграждения в	

	<p>результате её расчета будет ниже нижнего предела по ставке купонного вознаграждения, то начисление и фактическая уплата Банком купонного вознаграждения по облигациям с момента последнего изменения ставки купонного вознаграждения до наступления нового срока изменения производится, исходя из нижнего предела по ставке купонного вознаграждения.</p>
<p>Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения</p>	<p>Начисление вознаграждения начинается от даты начала обращения облигаций.</p>
<p>Периодичность и даты выплаты вознаграждения</p>	<p>Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год соответственно через каждые шесть месяцев, начиная от даты начала обращения облигаций ежегодно до срока погашения облигаций.</p>
<p>Период времени, применяемый для расчёта вознаграждения</p>	<p>Расчётный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчётный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.</p>
<p>Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения</p>	<p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение, зарегистрированным в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг.</p> <p>Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на годовую ставку купонного вознаграждения и на количество дней в периоде начисления купонного вознаграждения деленное на 360 (триста шестьдесят).</p> <p>Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения осуществляется путем перечисления денег на текущие счета держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих</p>

за датой фиксации реестра.

В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться в национальной валюте.

Сведения об обращении и погашении облигаций:

Срок обращения облигаций

10 (десять) лет

Дата начала обращения облигаций

На следующий день, после включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»

Дата погашения облигаций

Через 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций

Досрочное погашение облигаций

Банком может быть принято решение о досрочном погашении облигаций не ранее, чем через 5 лет после их выпуска по номинальной стоимости. При принятии решения Советом директоров Банка о досрочном погашении основного долга по облигациям Банк за три месяца до даты проведения данной процедуры уведомляет держателей данных облигаций посредством сообщения на информационном сайте KASE и опубликования в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан» об условиях, сроках и порядке выкупа облигаций.

Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения в тенге путем перечисления денег на текущие счета 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. Перевод денег осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего вознаграждения.

В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться

<p>Место, где будет произведено погашение облигаций и способ погашения</p>	<p>в национальной валюте.</p> <p>Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение осуществляется Банком самостоятельно по адресу: г.Алматы, ул. А.Шарипова, 90, тел.(727) 250-17-20, факс (727) 250-95-96. путем перечисления денег на текущие счета 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. Перевод денег осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего вознаграждения.</p> <p>В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться в национальной валюте.</p>
<p>Сведения о регистраторе</p>	<p>Формирование и ведение системы реестра держателей облигаций осуществляется регистратором АО «Фондовый Центр», осуществляющим деятельность по ведению системы реестра держателей ценных бумаг на основании лицензии №0406200386, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 15 июня 2005 года. Регистратор расположен по адресу: 050091, г. Алматы, ул. Желтоксан, 79 «А», тел.: (327) 250-89-60, 250-89-61.</p>
<p>Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций</p>	<p>Размещение облигаций может осуществляться как по подписке, так и через андеррайтера. Также первичное размещение облигаций может осуществляться путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», имеющей лицензию №0409200037 от 2 февраля 2004 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых</p>

	организаций.
Сведения о платежном агенте	Не предусмотрен
Права, предоставляемые облигацией ее держателю и порядок учёта прав по облигациям	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Право на получение номинальной стоимости; ▪ Право на получение вознаграждения; ▪ Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации; ▪ Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан
Выкуп облигаций	<p>Эмитент вправе, по запросу держателя, выкупать облигации с целью дальнейшей реализации иным инвесторам до даты погашения облигаций. Направление такого запроса держателем облигации не обязывает Эмитента выкупать облигации. В случае если Эмитентом будет принято решение о выкупе облигаций, Эмитент не менее чем за двадцать дней до выкупа облигаций, обязан уведомить всех держателей облигаций выпуска о планируемом выкупе облигаций, посредством размещения сообщения на корпоративном сайте, а также на информационном сайте KASE о цене и сроках выкупа облигаций. При этом Эмитент обязан выкупить облигации любого держателя облигаций выпуска, предъявившего облигации к выкупу до указанной в сообщении даты, по наивысшей цене, сложившейся на организованном рынке ценных бумаг, из двух следующих цен: 1) на момент предъявления требования о выкупе облигаций и 2) на момент выкупа облигаций.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитента не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</p>
Неполное размещение	Размещение облигаций проводится эмитентом в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	Средства, полученные от размещения облигаций, будут использованы для

	увеличения ссудного и инвестиционного портфелей банка
Информация об опционах	Опционы не предусмотрены
Конвертирование облигаций	Облигации не являются конвертируемыми
Способ размещения облигаций	На организованном и неорганизованном рынке. В случае размещения облигаций на неорганизованном рынке, дата оплаты облигаций устанавливается исходя из договорных отношений с покупателем облигаций
Срок размещения облигаций	В течение срока обращения
Условия и порядок оплаты облигаций	В безналичной форме в тенге, в соответствии с Договором
События дефолта	<p>Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 календарных дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим проспектом сроков выплаты вознаграждения или основного долга.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим Проспектом, Эмитент выплачивает держателям облигаций настоящего выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.</p> <p>В случае наступления дефолта по облигациям эмитентом будут предприняты все возможные и необходимые меры для устранения причин, вызвавших дефолт.</p>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Директор Департамента
внутреннего аудита и контроля



Handwritten signatures in blue ink.

Ломтадзе М.

Уалибекова Н.

Сотникова М.

АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»

Сводный баланс финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Пронумеровано и пронитеновано
№ « 93 » листак

Президенти, Правлени

Толтадзе М.И.



Қазақстан Республикасының Қаржы
нарығын және қаржы ұйымдарын
реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі
ТҮРКЕДІ
2009 ж. "06" мамыр