

**ПРОСПЕКТ  
ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ  
В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**Акционерного Общества**

**«Казкоммерцбанк»**

**(АО «Казкоммерцбанк»)**



г. Алматы, 2014 г.

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом выпуска второй облигационной программы на сумму 350 000 000 000 тенге Акционерного Общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Казкоммерцбанк» или «Эмитент»).

**2. Сведения об облигационной программе.**

<b>Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:</b>	14.01.2010 г.
<b>Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:</b>	350 000 000 000 (триста пятьдесят миллиардов) тенге.
<b>Порядковый номер выпуска облигаций</b>	Третий выпуск купонных облигаций в пределах второй 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>	<p>Сведения о первом выпуске купонных облигаций в пределах второй облигационной программы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе: 14.01.2010 г.</li> <li>2) Количество облигаций: 35 000 000 (тридцать пять миллионов) штук</li> <li>3) Объем выпуска по номинальной стоимости: 35 000 000 000 (тридцать пять миллиардов) тенге</li> <li>4) Количество размещенных облигаций: 2 338 061 (два миллиона триста тридцать восемь тысяч шестьдесят одна) штука.</li> </ol> <p>Сведения о втором выпуске купонных облигаций в пределах второй облигационной программы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе: 24.10.2014 г.</li> <li>2) Количество облигаций: 60 000 000 (шестьдесят миллионов) штук</li> <li>3) Объем выпуска по номинальной стоимости: 60 000 000 000 (шестьдесят миллиардов) тенге</li> <li>4) Количество размещенных облигаций: 59 889 163 (пятьдесят девять миллионов восемьсот восемьдесят девять тысяч сто шестьдесят три) штуки.</li> </ol>
<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,</b>	<p>Права, предоставляемые держателям облигаций первого выпуска купонных облигаций в пределах второй облигационной программы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ право на получение от Эмитента номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом первого выпуска купонных облигаций в пределах второй облигационной</li> </ul>

<p><b>заключенными держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей</b></p>	<p>программы;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ право на получение от Эмитента купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные Проспектом первого выпуска купонных облигаций в пределах второй облигационной программы;</li> <li>▪ право на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;</li> <li>▪ право на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</li> <li>▪ право владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;</li> <li>▪ право требовать от Эмитента досрочного погашения облигаций, в случае нарушения Эмитентом любого срока выплаты купонного вознаграждения по облигациям более чем на 180 рабочих дней.</li> </ul> <p>Ограничения (ковенанты) в Проспекте первого выпуска купонных облигаций в пределах второй облигационной программы Эмитентом не принимались, и, соответственно, фактов нарушения ограничений (ковенант) не было. Кроме того, Эмитентом не нарушались какие-либо обязательства по облигациям первого выпуска в пределах второй облигационной программы.</p> <p>Права, предоставляемые держателям облигаций второго выпуска купонных облигаций в пределах второй облигационной программы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– на получение от Эмитента в срок, предусмотренный Проспектом второго выпуска, номинальной стоимости Облигаций, а также на получение фиксированного вознаграждения по Облигациям;</li> <li>– беспрепятственно продавать и покупать Облигации на вторичном рынке ценных бумаг Республики Казахстан;</li> <li>– на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями</li> </ul>
---	---

	<p>АО «Казахстанская фондовая биржа»;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– на удовлетворение своих требований по Облигациям в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>– в случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента вознаграждения и / или номинальной стоимости Облигаций, в сроки, установленные Проспектом второго выпуска, 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 исполнения денежного обязательства или его соответствующей части;</li> <li>– иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</li> </ul> <p>Факты нарушения Эмитентом ограничений (ковенант), указанных в Проспекте второго выпуска купонных облигаций в пределах второй облигационной программы, отсутствуют. Кроме того, Эмитентом не нарушались какие-либо обязательства по облигациям второго выпуска в пределах второй облигационной программы.</p>
--	---

### 3. Структура выпуска.

<b>3.1.</b>	<b>Вид облигаций (купонные, дисконтные, с обеспечением или без обеспечения)</b>	Купонные облигации без обеспечения (далее – <b>Облигации</b> ).
<b>3.2.</b>	<b>Количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций (по номинальной стоимости)</b>	100 000 000 (сто миллионов) штук. 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге.
<b>3.3.</b>	<b>Номинальная стоимость одной облигации</b>	1 000 (одна тысяча) тенге.
<b>3.4.</b>	<b>Вознаграждение по облигациям:</b>	
<b>3.4.1.</b>	<b>Ставка</b>	Ставка вознаграждения по Облигациям является

	<b>вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера)</b>	фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составит 8,75% (восемь целых и семьдесят пять сотых процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций.
<b>3.4.2.</b>	<b>Дата, с которой начинается начисление вознаграждения</b>	Начисление купонного вознаграждения (далее – «вознаграждение») по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций.
<b>3.4.3.</b>	<b>Периодичность и дата выплаты вознаграждения</b>	<p>Выплата вознаграждения производится 1 (один) раз в год через каждые 12 (двенадцать) месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.</p> <p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на Дату фиксации.</p>
<b>3.4.4.</b>	<b>Порядок и условия выплаты вознаграждения (в случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан указывается валюта выплаты и курс конвертации)</b>	<p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации.</p> <p>Вознаграждение на дату выплаты 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.</p> <p>Последняя выплата вознаграждения по Облигациям производится одновременно с погашением Облигаций.</p> <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>Все выплаты производятся Эмитентом свободными от и 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</p>

		<p>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 по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <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 в конце 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) (далее – <b>Дата фиксации</b> ).
3.5.	<b>Сведения об обращении и погашении облигаций:</b>	
3.5.1.	<b>Дата начала обращения облигаций</b>	Дата включения Облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – <b>Дата начала обращения</b> ).
3.5.2.	<b>Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный)</b>	Организованный рынок ценных бумаг
3.5.3.	<b>Срок обращения облигаций и условия их погашения</b>	Срок обращения Облигаций составляет 7 (семь) лет с Даты начала обращения Облигаций.

		<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей 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 по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <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 7 (семи) лет с Даты начала обращения Облигаций
3.5.5.	<b>Место, где будет произведено погашение облигаций</b>	АО «Казкоммерцбанк» 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 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации.
3.6.	<b>Обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):</b>	Третий выпуск купонных облигаций в пределах второй облигационной программы является необеспеченным.

	<p>в случае выпуска обеспеченных облигаций указываются:</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 гарантию, с указанием наименования, места нахождения, контактных телефонов, срока и условий гарантии</li> </ul>	
3.7.	<p>Сведения о представителе держателей облигаций (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора об оказании услуг представителя держателей облигаций)</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 осуществление брокерско-дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401201249 от 31.07.2006 г. - Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (в настоящем НБРК). Представитель держателей облигаций осуществляет свои функции на основании Договора № 10/14 от 24.11.2014 г., об оказании услуг представителя держателей облигаций (без обеспечения).</p>
3.8.	<p>Сведения о регистраторе (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг)</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.	<p>Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций (указываются наименование, место</p>	<p>Финансовым консультантом и Андеррайтером Эмитента по выпуску Облигаций является Акционерное общество «Казкоммерц Секьюритиз» (дочерняя организация Акционерного общества «Казкоммерцбанк») (далее – <b>Казкоммерц Секьюритиз</b>), согласно заключенному между Эмитентом и Казкоммерц Секьюритиз Договору об оказании консультационных услуг по вопросам,</p>

	<p><b>нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, дата и номер соответствующих договоров)</b></p>	<p>связанным с деятельностью на рынке ценных бумаг и услуг андеррайтера б/н от 02.12.2014 г.</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 номинального держателя № 0401201207 от 17 мая 2006 г.</p>
<p><b>3.10.</b></p>	<p><b>Сведения о платежном агенте (указывается его наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер соответствующего договора)</b></p>	<p>Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.</p>
<p><b>3.11.</b></p>	<p><b>Права, предоставляемые Облигацией ее держателю с указанием:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- права требования досрочного погашения эмитентом облигаций - указываются условия, порядок и сроки реализации данного права, установленного настоящим проспектом, в том числе при нарушении</li> </ul>	<p>Держатели Облигации имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на получение от Эмитента в срок, предусмотренный настоящим Проспектом, номинальной стоимости Облигаций, а также на получение фиксированного вознаграждения по Облигациям;</li> <li>- беспрепятственно продавать и покупать Облигации на вторичном рынке ценных бумаг Республики Казахстан;</li> <li>- 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>- на удовлетворение своих требований по Облигациям в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>- 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 исполнения денежного обязательства или его соответствующей части;</li> <li>- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</li> </ul> <p>Право держателей Облигаций требовать досрочного</p>

	ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций	погашения Облигаций не предусмотрено.
3.11.1	<p>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента:</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 по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с</p>	<p>I. Событие, при наступлении которого может быть объявлен дефолт (далее – <b>Событие дефолта</b>) по Облигациям Эмитента:</p> <p><b>1) Неисполнение обязательств по Облигациям</b>  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>2) Нарушение ограничений (ковенантов)</b>  Эмитент не исполняет или иным образом нарушает любое из установленных ограничений (ковенантов) по Облигациям, предусмотренных п. 3-2 настоящего Проспекта, и такое нарушение не устраняется в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты его возникновения.</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>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 держателей Облигаций о дефолте в срок не позднее 40 (сорока) календарных дней с даты возникновения дефолта, посредством размещения сообщения на официальном сайте Эмитента (<a href="http://www.kkb.kz">www.kkb.kz</a>) и на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами</p>

	<p>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</p>	<p>Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. информацию о факте дефолта;</li> <li>ii. объем неисполненных обязательств Эмитента на дату возникновения дефолта;</li> <li>iii. причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению дефолта;</li> <li>iv. перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;</li> <li>v. иную информацию по решению Эмитента.</li> </ul> <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 исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p> <p><b>IV.</b> При наступлении дефолта соответствующим органом Эмитента разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших дефолт, с целью обеспечения прав всех держателей Облигаций. При наступлении дефолта Эмитент в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления дефолта (далее – <b>Период отсрочки</b>) обязуется предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших дефолт.</p> <p><b>V.</b> Реструктуризация обязательств Эмитента при наступлении дефолта по Облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p> <p><b>VI.</b> Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям отсутствуют.</p>
3.12.	<p><b>Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (в случае если данное право предусмотрено</b></p>	<p>Право Эмитента на досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.</p>

	<p>решением органа эмитента о выпуске облигаций)  Указываются порядок, условия и сроки реализации эмитентом права досрочного погашения облигаций</p>	
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> <p>Информирование о нарушении Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных в п.3-2. настоящего Проспекта выпуска Облигаций, будет осуществлено Эмитентом в порядке, указанном в п.3-2 настоящего Проспекта выпуска Облигаций.</p>
3.13.	<p><b>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 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</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</p>

	<b>вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.</b>	Проспекту.
3-2.	<b>Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом и не предусмотренные Законом (если это предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций). Подробно расписывается порядок действий эмитента и держателя облигаций при нарушении ограничений (ковенант), в том числе действия эмитента по досрочному погашению облигаций.</b>	<p>В течение срока обращения Облигаций, установленного настоящим проспектом выпуска, Эмитент обязан соблюдать следующие ограничения (ковенанты):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, который заключается между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;</li> <li>▪ не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, который заключается между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».</li> </ul> <p>С даты нарушения одного или всех установленных ковенантов (ограничений), Эмитент в срок не позднее 40 (сорока) календарных дней со дня соответствующего нарушения, письменно информирует всех держателей Облигаций о наступлении данного события или событий посредством уведомления Представителя держателей Облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (<a href="http://www.kkb.kz">www.kkb.kz</a>) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
4.	<b>Информация об опционах (если опционы позволяют держателю облигаций приобрести облигации эмитента, то в данном подпункте указываются условия заключения опциона)</b>	<b>Опционы не предусмотрены.</b>
5.	<b>Конвертируемые облигации (в случае выпуска и размещения конвертируемых)</b>	<b>Облигации Эмитента не являются конвертируемыми.</b>

	облигаций указываются вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по акциям, а также порядок и условия такого конвертирования)	
<b>6.</b>	<b>Способ размещения Облигаций</b>	
<b>6.1.</b>	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». Датой начала и дата окончания размещения Облигаций: с Даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.
<b>6.2.</b>	При размещении облигаций, конвертируемых в акции, указываются условия конвертирования	Конвертирование Облигаций в акции не предусмотрено.
<b>6.3.</b>	Условия и порядок оплаты облигаций (указываются условия, порядок оплаты облигаций, способы расчетов, в том числе с учетом особенностей, предусмотренных планом реструктуризации)	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении Облигаций путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Председатель Правления  
АО «Казкоммерцбанк»

Главный бухгалтер  
АО «Казкоммерцбанк»



Жусупова Н.А.

Шоинбекова Г.К.

## 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 2014 по 2019 гг.:

в млн. тенге	2014*	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>-54 071</b>	<b>76 210</b>	<b>139 338</b>	<b>142 494</b>	<b>50 726</b>	<b>82 208</b>	<b>35 597</b>	<b>78 834</b>
<i>в т.ч проценты, полученные от утилизации полученных средств</i>	-		11 210	11 210	11 210	11 210	11 210	11 210
<i>в т.ч проценты, уплаченные по новой выпущенной бумаге</i>		-8 750	-8 750	-8 750	-8 750	-8 750	-8 750	-8 750
<i>в т.ч выдачи по ссудам от полученных средств</i>		-89 366	0	0	0	0	0	0
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>-216</b>	<b>-1 297</b>	<b>-1 297</b>	<b>-1 297</b>	<b>-1 297</b>	<b>3 406</b>	<b>-1 297</b>	<b>-1 297</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>59 992</b>	<b>-12 584</b>	<b>-102 935</b>	<b>-145 127</b>	<b>-67 483</b>	<b>-63 530</b>	<b>0</b>	<b>-100 000</b>
<i>в т.ч поступления от выпущенных долговых ценных бумаг</i>		100 000						
<i>в т.ч выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг</i>		-50 383	-55 873	-87 559	-54 600	-60 000	0	-100 000
<i>в т.ч погашение выпущенных долговых ценных бумаг</i>								-100 000
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5 705</b>	<b>62 329</b>	<b>35 106</b>	<b>-3 929</b>	<b>-18 053</b>	<b>22 084</b>	<b>34 300</b>	<b>-22 463</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	161 990	167 695	230 024	265 130	261 201	243 148	265 232	299 533
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	167 695	230 024	265 130	261 201	243 148	265 232	299 533	277 070

\*с 01.11.2014 г.

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.

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкісі»  
Республикалық мемлекеттік мекемесі

20\_\_ ж. «\_\_»

ТІРКЕДІ

прошито и пронумеровано на  
220  
№ 220  
«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІСІ» АҚ

Председатель Правления  
Жүсіпова Н. А.

