

**ПРОСПЕКТ  
2-ГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ  
КУПОННЫХ  
СУБОРДИНИРОВАННЫХ  
ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ  
ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ  
ПРОГРАММЫ**

**Акционерного Общества  
«КАЗКОММЕРЦБАНК»  
(АО «Казкоммерцбанк»)**

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом первой облигационной программы Акционерного Общества «Казкоммерцбанк».
2. **Сведения об облигационной программе:**

**Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы –** Свидетельство о государственной регистрации № С72 от 23 августа 2007 года

**Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:**

Объем первой облигационной программы АО «Казкоммерцбанк» составляет 30 (тридцать) миллиардов тенге.

**Порядковый номер выпуска облигаций:** второй выпуск в рамках первой 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):**

Свидетельство о государственной регистрации первого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы № С72-1 от 23 августа 2007 года. Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) тенге составляет 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге. Выпуск разделен на 100 000 (Сто тысяч) купонных субординированных облигаций без обеспечения, которым присвоен НИН KZP01Y10C727. Количество размещенных облигаций по данному выпуску составляет 100 000 (сто тысяч) штук.

3. Структура выпуска:

|    |   |  |
|----|---|--|
| 1. | <b>Вид облигаций</b>  | Именные купонные субординированные, без обеспечения  |
| 2. | <b>Количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций</b> | 100 000 штук<br>10 000 000 000 тенге   |
| 3. | <b>Номинальная стоимость одной облигации</b>                            | 100 000 тенге  |
| 4. | <b>Вознаграждение по облигациям</b>                                     | Начисление купонного вознаграждения по облигациям происходит с Даты начала обращения облигаций. Выплата купонного вознаграждения производится Эмитентом два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев с Даты начала обращения облигаций, база расчета 360/30. |

В первые два года обращения ставка купонного вознаграждения составит 9% годовых от номинальной стоимости облигаций.

С третьего года обращения ставка купонного вознаграждения будет пересматриваться один раз в год (до начала соответствующего года обращения), которая будет действительна для всех выплат купонного вознаграждения до следующего пересмотра ставки, и составит:  $i+m$ , где

$i$  – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемый Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты начала соответствующего года обращения облигаций;

$m$  – фиксированная маржа, составляющая 1% на протяжении всего срока обращения облигаций.

Максимальное значение купона – 10,5% годовых, минимальное значение купона – 4% (при дефляции).

Информацию об изменении ставки купонного вознаграждения по облигациям Эмитент доводит до сведения держателей облигаций через АО «Казахстанская Фондовая Биржа» не позднее, чем за 3 рабочих дня до даты начала соответствующего года обращения.

Выплата купонного вознаграждения осуществляется за минусом налога у источника выплаты, удерживаемого Банком в случаях и по ставкам, установленным налоговым законодательством РК, действующим на дату выплаты каждого купонного вознаграждения.

Выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге путем перевода денег на текущие счета инвесторов в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты купонного вознаграждения.

На получение купонного вознаграждения имеют права лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.

В случае если инвестором будет являться нерезидент РК, возможна конвертация суммы купонного вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

|     |   |   |
|-----|---|---|
| 5.  | <b>Сведения об обращении и погашении облигаций:</b>                         | <p>Дата начала обращения облигаций - со дня включения в листинг Казахстанской Фондовой Биржи.</p> <p>Дата начала размещения – с Даты начала обращения, в течение всего срока обращения.</p> <p>Срок обращения облигаций – 10 лет с Даты начала обращения.</p> <p>Облигации погашаются по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета инвесторов в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего вознаграждения.</p> <p>На получение номинальной стоимости и последнего купонного вознаграждения имеют права лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплаты.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент РК, возможна конвертация суммы выплаты в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы основного долга в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p> <p>Место, где будет произведено погашение облигаций - АО «Казкоммерцбанк»</p> <p>г. Алматы, пр. Гагарина 135 «ж»</p> |
| 6.  | <b>Обеспечение по облигациям</b>  | Без обеспечения   |
| 7.  | <b>Сведения о представителе держателей облигаций</b>                        | Представитель не предусмотрен   |
| 8.  | <b>Сведения о регистраторе</b>  | <p>Акционерное Общество «Реестр-Сервис» (АО «Реестр-Сервис»), осуществляющее деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг на основании лицензии № 0406200402, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 20.06.2005 года.</p> <p>Местонахождение: 050060, г. Алматы, ул. Розыбакиева 125/7, контактный тел: 7(327) 2753 597</p> <p>Дата и номер договора с регистратором: Договор № 22-04-08.1 от 22.04.08 года</p>   |
| 9.  | <b>Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций</b> | Организаций, принимающих участие в размещении облигаций нет.  |
| 10. | <b>Сведения о Платежном</b>   | Платежный агент не предусмотрен.  |

|     | агенте  |   |
|-----|---|---|
| 11. | <b>Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю</b>  | Держатели облигаций, имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение номинальной стоимости облигаций по наступлению даты погашения облигаций согласно условиям Проспекта выпуска облигаций.  |
| 12. | <b>В случаях досрочного погашения облигаций указываются условия, сроки, порядок выкупа облигаций, порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций</b> | <p>Банк имеет право на досрочное частичное или полное погашение облигаций. Досрочное частичное или полное погашение возможно не ранее начала шестого года обращения облигаций.</p> <p>При принятии решения Советом Директоров Банка о частичном или полном досрочном погашении облигаций Банк за 30 дней до даты проведения данной процедуры сообщает держателям данных облигаций, посредством сообщения на информационном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» и публикации в средствах массовой информации газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан» об условиях, сроках и порядке погашения облигаций.</p> <p>Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета инвесторов в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего накопленного купонного вознаграждения.</p> <p>При досрочном погашении на получение номинальной стоимости и последнего купонного вознаграждения имеют права лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае, если инвестором будет являться нерезидент РК, возможна конвертация суммы выплаты в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы выплаты в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p> |
| 13. | <b>Сведения об использовании денег от размещения облигаций</b>  | <p>Средства будут направлены на общие корпоративные цели в соответствии с уставными задачами, в частности стремление максимально диверсифицировать как активные операции Банка, так и источники фондирования в следующих направлениях:</p> <p>работа с крупными и средними корпоративными клиентами;</p> <p>финансирование малого и среднего бизнеса, микро-кредитование, ипотечное и потребительское кредитование;</p>   |
| 14. | <b>Дополнительные условия</b>   | <p>Выпускаемые облигации являются субординированным долгом.</p> <p>Субординированный долг второго уровня банка - это необеспеченное обязательство банка,</p>  |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | <p>соответствующее следующим условиям:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя;</li> <li>2) не является залоговым обеспечением по требованиям банка или аффилированных с ним лиц;</li> <li>3) при ликвидации банка удовлетворяется до исполнения банком обязательств по бессрочным финансовым инструментам в соответствии с очередностью, установленной <a href="#">статьей 74-2</a> Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;</li> <li>4) может быть погашено (полностью или частично) банком, в том числе досрочно только по инициативе банка, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к несоблюдению банком установленных законодательством значений пруденциальных нормативов.</li> </ol> <p>Субординированный долг второго уровня банка, включаемый в собственный капитал, - это субординированный долг, имеющий срок привлечения более пяти лет до начала погашения.</p> |
|--|--|---|

**15. Информация об опционах**

Опционы не предусмотрены

**16. Информация о конвертируемости облигаций**

Облигации не конвертируемые

**17. Способ размещения облигаций**

|    |  |  |
|----|--|--|
| 1) | <b>Срок и порядок размещения облигаций</b> | <p>Размещение облигаций в течение срока обращения с предоставлением отчетов о размещении согласно действующему законодательству.</p> <p>Размещение облигаций будет производиться путем проведения подписки на неорганизованном рынке по принципу очередности поступления заявок от инвесторов с заключением соответствующих Договоров купли-продажи облигаций и посредством проведения специализированных торгов на Казахстанской Фондовой Бирже.</p> <p>Облигации размещаются открытым способом среди неограниченного круга инвесторов.</p> |
| 2) | <b>Условия и порядок оплаты облигаций</b>  | <p>Облигации оплачиваются исключительно деньгами. Порядок и условия оплаты облигаций указывается в Договорах</p>   |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | <p>купли-продажи облигаций заключаемых между Банком и инвесторами.</p> <p>В случае размещения на организованном рынке порядок оплаты в соответствии с внутренними документами организатора торгов и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».</p> |
|--|--|--|

**Председатель Правления**

**Жусупова Н.А**

**Главный бухгалтер**

**Шоинбекова Г.К.**

**Директор Департамента аудита**

**Жуматаева Т.Н.**