

**ПРОСПЕКТ ВТОРОГО
ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ
ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«КАЗАХСТАНСКАЯ ИПОТЕЧНАЯ КОМПАНИЯ»
(АО «КАЗАХСТАНСКАЯ ИПОТЕЧНАЯ КОМПАНИЯ»)**

г. Алматы
2005 год

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом второй облигационной программы акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – Эмитент), зарегистрированным Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций _____ 2005 года.

Структура выпуска:

1) **вид облигаций:** именные купонные облигации, с обеспечением (ипотечные);

2) **количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций:**
количество выпускаемых облигаций: 5 000 000 000 (пять миллиардов) штук;
общий объем выпуска облигаций: 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге;

3) **номинальная стоимость одной облигации:** 1 (один) тенге;

4) **вознаграждение по облигациям:**

Ставка вознаграждения – плавающая, рассчитывается следующим образом:

$Y = I - 100 + M$, где Y – ставка вознаграждения;
 I – уровень инфляции в годовом выражении за месяц, предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка или производится пересмотр;
 M – фиксированная маржа.

Установлен верхний предел ставки вознаграждения по облигациям: 7,5 процентов годовых. Ставка вознаграждения не может быть выше данного значения.

В случае, если значение [уровень инфляции минус 100] станет отрицательным, т.е. будет иметь место дефляция, для расчета ставки вознаграждения принимается значение уровня инфляции, равное 0 (нулю).

Фиксированная маржа определяется по результатам первых торгов по первичному размещению облигаций. Данные торги проводятся АО "Казахстанская фондовая биржа" и являются специализированными. Предметом торга будет фиксированная маржа ставки купонного вознаграждения на весь срок обращения облигаций. В качестве фиксированной маржи принимается ставка отсечения, сложившаяся по результатам специализированных торгов. Эмитент обязуется письменно уведомить уполномоченный орган о данной установленной фиксированной марже ставки вознаграждения в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения первых торгов по первичному размещению облигаций. Также информация о фиксированной марже ставки вознаграждения размещается на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» по итогам торгов.

Если по результатам определения фиксированной маржи установилась ставка с учетом уровня инфляции выше установленного верхнего предела, то фиксируется данная маржа, но ставка вознаграждения на текущий купонный период до следующего пересмотра устанавливается в размере 7,5 процента годовых.

Пример.

Первые торги по первичному размещению облигаций проводятся в апреле 2005 года. Уровень инфляции в годовом выражении за март 2005 года составил 107,6%. На торгах определилась фиксированная маржа на уровне 0,5%. Данная маржа действительна на весь срок обращения облигаций. Однако ставка вознаграждения устанавливается на уровне 7,5% до следующего пересмотра. С участниками торгов, чьи заявки удовлетворены на данных торгах, расчеты производятся по номинальной стоимости с учетом накопленного интереса.

Ставка вознаграждения пересматривается 10 апреля и 10 октября каждого календарного года в течение всего срока обращения в соответствии с изменением уровня инфляции по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

При этом, в случае изменения ставки вознаграждения, начисление и фактическая уплата Эмитентом вознаграждения по облигациям с момента последнего пересмотра ставки вознаграждения до наступления нового срока пересмотра производится, исходя из ставки вознаграждения последнего пересмотра.

Дата, с которой начинается начисление вознаграждения, является дата начала обращения облигаций - 10 апреля 2005 года.

Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий дню погашения.

Временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям - расчетный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчетный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней. Наличие банковских реквизитов у держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей ценных бумаг, является обязательным.

Срок фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям – начало последнего дня купонного периода, за который выплачивается вознаграждение.

Вознаграждение выплачивается два раза в год.

Сроки купонных периодов:

10 апреля 2005 года – 09 октября 2005 года; 10 октября 2005 года – 09 апреля 2006 года;

10 апреля 2006 года – 09 октября 2006 года; 10 октября 2006 года – 09 апреля 2007 года;

10 апреля 2007 года – 09 октября 2007 года; 10 октября 2007 года – 09 апреля 2008 года;

10 апреля 2008 года – 09 октября 2008 года; 10 октября 2008 года – 09 апреля 2009 года;

10 апреля 2009 года – 09 октября 2009 года; 10 октября 2009 года – 09 апреля 2010 года;

10 апреля 2010 года – 09 октября 2010 года; 10 октября 2010 года – 09 апреля 2011 года;

10 апреля 2011 года – 09 октября 2011 года; 10 октября 2011 года – 09 апреля 2012 года;

10 апреля 2012 года – 09 октября 2012 года; 10 октября 2012 года – 09 апреля 2013 года;

10 апреля 2013 года – 09 октября 2013 года; 10 октября 2013 года – 09 апреля 2014 года;

10 апреля 2014 года – 09 октября 2014 года; 10 октября 2014 года – 09 апреля 2015 года;

10 апреля 2015 года – 09 октября 2015 года; 10 октября 2015 года – 09 апреля 2016 года;

10 апреля 2016 года – 09 октября 2016 года; 10 октября 2016 года – 09 апреля 2017 года.

Выплата вознаграждения производится в тенге в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям.

Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с погашением облигаций.

5) сведения об обращении и погашении облигаций:

Дата начала обращения облигаций – 10 апреля 2005 года.

Дата погашения облигаций - 10 апреля 2017 года.

Срок обращения - 12 (двенадцать) лет с даты начала обращения облигаций.

Погашение облигаций осуществляется путем перечисления денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных регистратором в реестре держателей облигаций по состоянию на начало дня, предшествующего дате погашения облигаций. Выплата номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения производится в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения. Наличие банковских реквизитов у держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей ценных бумаг, является обязательным.

Датой погашения облигаций является день окончания срока обращения облигаций.

Все платежи – выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляются Эмитентом в безналичном порядке.

Место исполнения обязательств Эмитента: 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, дом 98.

б) права, предоставляемые облигацией ее держателю:

Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

- право на получение номинальной стоимости;
- право на получение вознаграждения;
- право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

Досрочного выкупа облигаций не предусмотрено.

В случае просрочки исполнения Компанией обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня, следующего за днем просрочки, в пользу держателей облигаций производится начисление штрафа в размере 0,1 процента от просроченной суммы за каждый день.

Эмитент в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения событий, являющихся основанием для объявления дефолта по облигациям Эмитента, обязан исполнить надлежащим образом свои обязательства по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям. Если по истечении этого срока Эмитент не исполнит свои обязательства, защита интересов держателей облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан с участием Представителя держателей облигаций.

7) срок и порядок размещения облигаций:

Срок размещения – в течение срока обращения.

Порядок размещения - на организованном и неорганизованном рынке.

В случае размещения облигаций на организованном рынке проводятся специализированные торги на АО «Казахстанская Фондовая Биржа», имеющей лицензию Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам №0409200011 от 7 ноября 2000 года.

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 либо фамилию, имя, отчество), предполагаемое к приобретению количество облигаций и их доходность. В случае достижения соглашения Эмитент и инвестор заключают договор купли-продажи облигаций, либо договор участия в размещении облигаций.

**Председатель Правления
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»**

М.О. Сагиндыкова

**Главный бухгалтер
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»**

Р.К. Абсаттарова