

## ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы Акционерного общества "Темірбанк" (далее - Эмитент).		
2. Сведения об облигационной программе		
дата государственной регистрации проспекта облигационной программы	07 апреля 2005 года (№ В55).	
объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск	30.000.000.000,00 (тридцать миллиардов) тенге	
порядковый номер выпуска облигаций	седьмой	
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>Первый выпуск в пределах программы</b>	
	Дата регистрации выпуска	07.04.2005г.
	Количество облигаций	500 000 штук
	Объем выпуска по номинальной стоимости	5 000 000 000 тенге
	Количество размещенных облигаций	60 260 штук
	<b>Второй выпуск в пределах программы</b>	
	Дата регистрации выпуска	08.12.2005 г.
	Количество облигаций	3 000 000 000 штук
	Объем выпуска по номинальной стоимости	3 000 000 000 тенге
	Количество размещенных облигаций	2 996 000 000 штук
	<b>Третий выпуск в пределах программы</b>	
	Дата регистрации выпуска	08.12.2005 г.
	Количество облигаций	4 000 000 000 штук
	Объем выпуска по номинальной стоимости	4 000 000 000 тенге
	Количество размещенных облигаций	3 989 070 000 штук
	<b>Четвертый выпуск в пределах программы</b>	
	Дата регистрации выпуска	24.03.2006 г.
	Количество облигаций	3 000 000 штук
	Объем выпуска по номинальной стоимости	3 000 000 000 тенге
	Количество размещенных облигаций	2 992 000 штук
<b>Пятый выпуск в пределах программы</b>		

	Дата регистрации выпуска	24.03.2006 г.
	Количество облигаций	3 500 000 штук
	Объем выпуска по номинальной стоимости	3 500 000 000 тенге
	Количество размещенных облигаций	3 492 000 штук
<b>Шестой выпуск в пределах программы</b>		
	Дата регистрации выпуска	03.04.2006 г.
	Количество облигаций	3 000 000 штук
	Объем выпуска по номинальной стоимости	3 000 000 000 тенге
	Количество размещенных облигаций	2 285 000 штук
<b>3. Структура выпуска</b>		
1) вид облигаций	купонные, с обеспечением (ипотечные)	
2) количество выпускаемых облигаций	4.500.000,00 (четыре миллиона пятьсот тысяч) штук	
общий объем выпуска облигаций	4.500.000.000,00 (четыре миллиарда пятьсот миллионов) тенге	
3) номинальная стоимость одной облигации	1 000 (Одна тысяча) тенге	
4) вознаграждение по облигациям		
<i>ставка вознаграждения по облигациям</i>	<p>Первые 3 (три) года с даты начала обращения – 8,5 % годовых</p> <p>Начиная с 4 (четвертого) года обращения - плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая по формуле: <math>r = i + m</math>, где</p> <p><b>r</b> - ставка купонного вознаграждения;</p> <p><b>i</b> – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен в годовом выражении (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, за последние 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих одному месяцу до даты начала соответствующего купонного периода;</p> <p><b>m</b> – фиксированная маржа, составляющая 1% на протяжении всего срока обращения облигаций.</p> <p>В случае изменения наименования индекса потребительских цен, алгоритма его расчета и т.п., при расчете купонного вознаграждения будет применяться эквивалентный показатель, устанавливаемый Агентством Республики Казахстан по статистике.</p> <p>Максимальное значение ставки купонного вознаграждения – 10% годовых, минимальное – 5%.</p>	
<i>дата, с которой начинается начисление</i>	Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала	

<i>вознаграждения</i>	<p>обращения.</p> <p>Обращение облигаций начинается на следующий день после включения облигаций в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа".</p>
<i>периодичность и даты выплаты вознаграждения</i>	<p>Выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые 6 (Шесть) месяцев начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.</p>
<i>порядок и условия его выплаты (в случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан указывается валюта выплаты и курс конвертации)</i>	<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>Выплата купонного вознаграждения производится путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, по желанию такого инвестора (оформленному в письменном виде на имя Эмитента) выплата может 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 в тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.</p>
<i>период времени, применяемый для расчета вознаграждения</i>	<p>Выплата купонного вознаграждения производится из расчета временной базы 360 дней в году/30 дней в месяце.</p>
<i>порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций</i>	<p>Выпускаемые облигации не являются индексированными</p>
<i>если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера</i>	<p>Ставка купонного вознаграждения, начиная с 4 (четвертого) года обращения, не является фиксированной и пересматривается исполнительным органом Эмитента каждые шесть месяцев.</p> <p>Размер ставки вознаграждения определяется в порядке, установленном настоящим Проспектом, и доводится до сведения инвесторов путем размещения на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" сообщения о размере ставки на новый купонный период не менее чем за один рабочий день, предшествующий дате начала нового купонного периода.</p>
5) сведения об обращении и погашении облигаций	
<i>срок обращения облигаций</i>	<p>Срок обращения облигаций - 10 (десять) лет с даты начала обращения.</p>

<i>условия их погашения</i>	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения.</p> <p>Номинальная стоимость и сумма вознаграждения выплачивается 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).</p>
<i>дата погашения облигаций</i>	По истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения.
<i>место (места), где будет произведено погашение облигаций</i>	Республика Казахстан, 050008, город Алматы, проспект Абая, 68/74, АО "Темірбанк".
<i>способ погашения облигаций</i>	<p>Облигации погашаются путем перевода на текущие счета держателей облигаций суммы номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения в тенге в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты последнего дня последнего периода обращения облигаций.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, по желанию такого инвестора (оформленному в письменном виде на имя Эмитента) выплата может 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 в тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.</p>
6) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций)	
<i>предмет залога</i>	Облигации обеспечены залогом прав требования по договорам ипотечного займа, в том числе ипотечных свидетельств, которые могут быть приняты в качестве обеспечения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, в процессе обращения облигации могут быть обеспечены залогом денег Эмитента и иных высоколиквидных активов, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа (далее – Залоговое имущество).
<i>стоимость залога</i>	<p>Эмитент обязуется поддерживать стоимость Залогового имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 110% от общей номинальной стоимости облигаций данного выпуска, находящихся в обращении.</p> <p>При расчете стоимости Залогового имущества будет учитываться основной долг по договорам ипотечного займа.</p>
<i>порядок обращения взыскания на предмет залога</i>	В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям Представитель держателей облигаций вправе обратиться взыскание на

	Залоговое имущество как в судебном, так и во внесудебном порядке.
<i>условия договора об обеспечении облигаций</i>	<p>Условия договора об обеспечении облигаций определены в Договоре залога прав требования по договорам ипотечного займа, в том числе ипотечных свидетельств, (далее – Договор залога), заключаемом между Эмитентом и Представителем держателей облигаций, действующим в интересах держателей облигаций. Держатели облигаций реализуют свои права залогодержателей через Представителя держателей облигаций.</p> <p>Договор залога содержит следующие основные условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Представитель держателей облигаций не ограничивает права Эмитента на владение и пользование Залоговым имуществом, при условии, если Эмитент исполняет своевременно и в полном объеме обязательства по облигациям и обязательства по Договору залога.</li> <li>▪ Право залога у Представителя держателей облигаций возникает с момента государственной регистрации Договора залога в уполномоченном регистрирующем органе.</li> <li>▪ Эмитент обязан: <ul style="list-style-type: none"> <li>– принимать все меры, необходимые для надлежащего сохранения Залогового имущества;</li> <li>– заменить Залоговое имущество другим равноценным имуществом в случае утраты, повреждения, уничтожения Залогового имущества либо при прекращении права Эмитента на него по основаниям, установленным законодательными или иными обязательными для исполнения актами;</li> </ul> </li> <li>▪ Перезалог заложенного по Договору залога Залогового имущества не допускается.</li> <li>▪ Эмитент гарантирует, что Залоговое имущество к моменту подписания Договора залога свободно от каких-либо требований и притязаний третьих лиц, в споре и под арестом не состоит.</li> </ul>
<i>если облигации обеспечены гарантией банка - указываются данные банка предоставившего гарантию, с указанием наименования, места нахождения, контактных телефонов, срока и условий гарантии</i>	Облигации не обеспечены гарантией банка.
7) сведения о представителе держателей облигаций	
<i>наименование</i>	Акционерное общество "Банк ЦентрКредит"
<i>место нахождения</i>	Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Шевченко, 100
<i>номера телефонов</i>	+7 3272 584 158
<i>дата и номер договора об оказании услуг представителя держателей</i>	№ 22 от 10 октября 2006 года

<i>облигаций</i>	
8) сведения о регистраторе	
<i>наименование</i>	Акционерное общество "Регистр-Центр"
<i>место нахождения</i>	Республика Казахстан, 050100, город Алматы, улица Шевченко, 15А.
<i>номера телефонов</i>	+7 3272 588 -806
<i>дата и номер договора на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг</i>	Договор на ведение реестра держателей облигаций №002 от 21 марта 2002 года
9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	
<i>наименование</i>	АО "Первый Брокерский Дом"
<i>место нахождения</i>	Республика Казахстан, 050008, город Алматы, проспект Абая, 68/74, офис № 431. Телефоны: +7 3272 506-132, 502-567
<i>дата и номер соответствующих договоров</i>	Генеральное соглашение об оказании услуг финансового консультирования по выпуску и размещению ценных бумаг от 01 февраля 2006 года
10) сведения о платежном агенте (указывается его наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер соответствующего договора)	Платежный агент не предусмотрен. Функции платежного агента будут осуществляться Эмитентом самостоятельно.
11) права, предоставляемые облигацией ее держателю	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Право на получение номинальной стоимости либо на получение иного имущественного эквивалента в сроки и порядке, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций.</li> <li>▪ Право на получение вознаграждения от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций.</li> <li>▪ Право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом выпуска облигаций.</li> <li>▪ Право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом выпуска облигаций.</li> <li>▪ Право отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями.</li> <li>▪ Право на получение удовлетворения из стоимости залогового имущества в соответствии с настоящим проспектом и законодательством Республики Казахстан.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Право на получение информации по согласованной форме о состоянии залогового имущества, обеспечивающего исполнение Эмитентом обязательств перед держателями облигаций.</li> <li>▪ Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения к Представителю держателей облигаций.</li> <li>▪ Право своевременного получения от Эмитента или Представителя держателей облигаций информации о результатах мероприятий по контролю за залоговым имуществом, производимых в соответствии с настоящим проспектом.</li> <li>▪ Право направления Эмитенту уведомления о неосуществлении или ненадлежащем осуществлении Представителем держателей облигаций своих обязанностей. При этом Эмитент имеет право на замену Представителя держателей облигаций.</li> <li>▪ Иные права, вытекающие из права собственности на облигации.</li> </ul>
<p>12) в случаях досрочного выкупа или неполного размещения облигаций указываются условия, сроки, порядок выкупа облигаций, порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций</p>	<p>Досрочный выкуп не предусмотрен. Порядок выкупа облигаций и порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций, в случаях их досрочного выкупа или неполного размещения не предусмотрены.</p>
<p>13) 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</p>	<p>Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Эмитента и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов, на общие корпоративные цели и расширение спектра предоставляемых услуг, а также на расширение объемов ипотечного кредитования для физических лиц.</p> <p>Изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены.</p>
<p>4. Информация об опционах</p>	<p>Заключение опционов не предусмотрено</p>
<p>5. Конвертируемые облигации</p>	<p>Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми</p>
<p>6. Способ размещения облигаций</p>	
<p>1) срок и порядок размещения облигаций: в случае размещения облигаций на неорганизованном рынке указываются дата начала и дата окончания размещения облигаций (при наличии)</p>	<p>Облигации размещаются в течение всего срока обращения.</p> <p>Облигации размещаются на организованном и неорганизованном рынках.</p> <p>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/фамилия, имя, отчество), предполагаемое к приобретению количество облигаций и их доходность. В случае достижения соглашения Эмитент и инвестор заключают договор купли-продажи облигаций.</p> <p>Размещения облигаций на неорганизованном рынке не</p>

	<p>ограничено определенными датами начала и окончания размещения.</p> <p>Размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа".</p>
2) при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования	Облигации данного выпуска в акции не конвертируются
3) условия и порядок оплаты облигаций	
<i>условия, порядок оплаты облигаций</i>	<p>Облигации оплачиваются деньгами в тенге: юридическими лицами - в безналичной форме, физическими лицами - в безналичной форме или в наличной форме (через кассу Эмитента с оформлением кассового ордера).</p> <p>При размещении облигаций путем подписки порядок и условия их оплаты устанавливаются договорами купли-продажи облигаций, заключаемыми Эмитентом с инвестором.</p> <p>При размещении облигаций через торги на АО "Казахстанская фондовая биржа" условия и порядок оплаты облигаций определяется внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".</p>
<i>способы расчетов</i>	<p>При размещении облигаций путем подписки способы расчетов устанавливаются договорами купли-продажи облигаций, заключаемыми Эмитентом с инвестором.</p> <p>При размещении облигаций через торги на АО "Казахстанская фондовая биржа" способы расчетов осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".</p>

Управляющий директор

А.А. Кебиров

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева

М.П.