ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ АЯСЫНДА «ТЕМІРБАНК» АҚ ОБЛИГАЦИЯЛАРЫНЫҢ ЖЕТІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМ ПРОСПЕКТІСІНЕ ӨЗГЕРТУЛЕР

2009 жылғы 22 желтоқсанындағы Директорлар кеңесі мүшелерінің сырттай дауыс беру қорытындылары бойынша шешімінің негізінде, банкті қайта құрылымдауды жүргізу жөнінде сот шешімінің негізінде, 2010 жылғы 18 ақпандағы Директорлар кеңесінің отырысы шешімінің негізінде, 2010 жылғы 17 маусымдағы Директорлар кеңесі мүшелерінің сырттай дауыс беру қорытындылары бойынша шешімінің негізінде екінші облигациялық бағдарламасының аясында «Темірбанк» АҚ облигацияларының жетінші шығарылым анықтамалығына мынадай өзгертулер енгізілсін:

1. «Шығарылым құрылымы» 3 бөлімінің «Облигациялар түрі» 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

1)	облигациялар түрі	купонды, қамтамасыз етілген (ипотекалық)

2. «Шығарылым құрылымы» 3 бөлімінің «Шығарылатын облигациялар саны» 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

2)	шығарылатын облигациялар саны	1.000.000.000.000 (Бір триллион) дана

3. «Шығарылым құрылымы» 3 бөлімінің «Бір облигацияның атаулы құны» 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

3)	бір облигацияның атаулы құны	1 (бір) тиын

4. «Шығарылым құрылымы» 3 бөлімінің «Облигациялар бойынша сыйақы» 4) тармақшасындағы 1 абзац мынадай редакцияда жазылсын:

Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі	Облигациялар айналымының бірінші жыл ішінде облигация атаулы құнының жылына 8 (сегіз) %

5. «Шығарылым құрылымы» 3 бөлімінің «Сыйақыны есептеу басталатын күн» 4) тармақшасындағы 2 абзац мынадай редакцияда жазылсын:

Сыйақыны есептеу басталатын күн	Сыйақы айналым басталған күннен бастап есептеледі.
	Облигациялар айналымы 2010 жылдың 15 наурызында басталады.

6. «Шығарылым құрылымы» 3 бөлімінің «Облигациялар бойынша сыйақы» 4) тармақшасындағы 6 абзац мынадай редакцияда жазылсын:

Сыйақы мөлшерлемесі белгіленбеген болса, оның мөлшерін анықтау тәртібі көрсетіледі	Осы шығарылым облигациялары бойынша сыйақы мөлшерлемесі 15.03.2011 ж. дейін жылына 8 %. 15.03.2011 жылдан бастап - инфляция деңгейіне қарай және r = i + m формуласы бойынша анықталатын, құбылмалы, бұнда **r** – купондық сыйақы мөлшері; **i** – Қазақстан Республикасының статистика жөніндегі агенттігі

	жариялаған жылдық тұтыну бағасы индексінің өсуі/төмендеуі (индекс мәнділігі пайыздарда 100% алу) есептелетін тиісті купондық кезең басталған күнге дейінгі бір айға дейін өткен 12 (он екі) айдағы инфляция деңгейі; **m** – облигация айналымда болған барлық мерзім ішінде 1% құрайтын тіркелген маржа. Тұтыну бағасы индексінің атауы, купондық сыйақының есептеу кезінде оның есебінің алгоритмі және т.б. өзгерген жағдайда, Қазақстан Республикасының статистика жөніндегі агенттігі белгілеген балама көрсеткіш қолданылады. Купондық сыйақы мөлшерінің ең жоғары мөлшері – жылына 12%, ең азы – 8%.

7. «Шығарылым құрылымы» 3 бөлімінің «Облигациялардың айналымы және өтеу туралы мәліметтер» 5) тармақшасындағы 1 абзац мынадай редакцияда жазылсын:

облигациялардың айналым мерзімі	Облигациялардың айналым мерзімі — айналым басталған күннен бастап 10 (он) жыл.

8. «Шығарылым құрылымы» 3 бөлімінің «Облигациялардың айналымы және өтеу туралы мәліметтер» 5) тармақшасындағы 3 абзац мынадай редакцияда жазылсын:

Облигацияларды өтеу күні	Айналым басталған күннен бастап 10 (он) жыл өткенде.

9. «Шығарылым құрылымы» 3 бөлімінің «Облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және басқа облигациялар шығарғанда)» 6) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

6) облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және басқа қамтамасыз етілген облигациялар шығарғанда)	Осы шығарылым облигациялары қамтамасыз етілген (ипотекалық)
Кепіл нысаны	Облигациялар ипотекалық қарыз шарттары, соның ішінде Қазақстан Республикасы заңнамасының, уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес қамтамасыз ету ретінде қабылданатын ипотекалық куәліктер бойынша талап ету құқықтары кепілімен қамтамасыз етілген, облигациялар айналған кезде Эмитент ақшасымен қамтамасыз етілуі мүмкін (бұдан әрі – Кепілдегі мүлік).
Кепіл құны	Эмитент облигациялардың бүкіл айналым мерзімі бойы Кепілдегі мүліктің құнын айналымдағы осы шығарылым облигацияларының жалпы атаулы құнының 110 % төмен болмайтын деңгейде ұстап тұруға міндеттенеді. Кепілдегі мүлік құнын есептеу кезінде ипотекалық қарыз шарттары бойынша негізгі қарыз есепке алынады
Кепіл нысанын өндіріп алу тәртібі	Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда Облигация ұстаушыларының өкілі сот және соттан тыс тәртіпте Кепілдегі мүлікті өндіріп алуға құқылы
Облигацияларды қамтамасыз ету туралы шарт талаптары	Облигацияларды қамтамасыз ету туралы шарт талаптары Эмитент пен облигация ұстаушыларының мүддесінде әрекет ететін Облигация ұстаушыларының Өкілі арасында жасалған ипотекалық қарыз шарттары, соның ішінде ипотекалық куәліктер бойынша талап ету құқықтарын кепілдікке қою шартында (бұдан әрі - Кепіл шарты) анықталған. Облигация ұстаушылары өз құқықтарын Облигация ұстаушыларының өкілі арқылы жүзеге асырады. Кепіл шарты келесі негізгі талаптарды қамтиды: 1) Облигация ұстаушыларының өкілі Эмитенттің Кепілдегі мүлікті иелену және пайдалану құқықтарын шектемейді, бірақ Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін және Кепіл шарты бойынша міндеттемелерін уақтылы және толық көлемде орындауы

	керек. 2) Облигация ұстаушылар өкілінің кепіл құқығы Кепіл шарты уәкілетті тіркеуші органда мемлекеттік тіркелген кезден бастап туындайды. 3) Эмитент міндетті: - Кепілдегі мүліктің тиісті сақталуы үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға; - Кепілдегі мүлік жойылғанда немесе заң не басқа орындалуға тиісті актілермен белгіленген Эмитенттің құқығы тоқтағанда басқа тең бағалы мүлікпен ауыстыруға - Кепіл шарты бойынша кепілге салынған Кепілдік мүлікті қайта кепілге салуға жол берілмейді

10. «Шығарылым құрылымы» 3 бөлімінің «Облигация ұстаушыларының өкілі туралы мәліметтер» 7) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

7) облигация ұстаушыларының өкілі туралы мәліметтер	
атауы	«ЦентрКредит Банкі» АҚ
Орналасқан жері	Қазақстан Республикасы, 050022, Алматы қ., Шевченко к-сі, 100
Телефон нөмірлері	+7 7272 58-41-58
Облигация ұстаушылар өкілінің қызмет көрсету туралы шарт жасалған күн және нөмірі	2010 жыжылғы 31 мамырдағы №124 облигация ұстаушылардың өкілі болу қызметін көрсетү туралы шарт.

11. «Шығарылым құрылымы» 3 бөлімінің «Тіркеуші туралы мәліметтер» 8) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

8) тіркеуші туралы мәліметтер	
атауы	"Центр ДАР" Акционерлік қоғамы
орналасқан жері	Қазақстан Республикасы, 050012, Алматы қаласы, Сейфуллин д-лы, 565, 8 пәтер
Телефон нөмірлері	(727) 239 11 42
Құнды қағаз ұстаушылар тізілім жүйесін жүргізу жөніндегі қызмет көрсету туралы шарт жасалған күн және нөмірі	23 ақпан 2010 жылғы №497 Тізілім жүйесін жүргізу қызметтерін көрсету туралы шарт-тапсырма

12. «Шығарылым құрылымы» 3 бөлімінің «облигацияның ұстаушысына беретін құқықтары» 11) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

11) облигацияның ұстаушысына беретін құқықтары	Облигациялар шығарылымының осы проспектімен қарастырылған тәртіпте және мерзімде индекстелген номиналды құн алу құқығы
	Облигациялар шығарылымының осы проспектімен қарастырылған тәртіпте және мерзімде сыйақы алу құқығы
	Қазақстан Республикасының заңнамасымен және облигациялар шығарылымының осы проспектімен қарастырылған тәртіпте ақпарат құнын алу құқығы
	Қазақстан Республикасының заңнамасымен және облигациялар шығарылымының осы проспектімен қарастырылған жағдайларда және тәртіпте өз талаптарын қанағаттандыру құқығы
	Облигацияларды шеттету және басқаша өкімдік ету құқығы
	Осы проспектке және Қазақстан Республикасының

	заңнамасына сәйкес кепіл мүлкінің құнынан қанағаттандыру алу құқығы
	Эмитент облигация ұстаушыларының алдында міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін кепіл мүлкінің жай-күйі туралы келісілген нысан бойынша ақпарат алу құқығы
	Облигация ұстаушыларының Өкіліне жазбаша сұрау беру арқылы Эмитент туралы қажетті ақпарат алу құқығы
	Эмитенттен немесе облигация ұстаушыларының Өкілінен осы проспекте сәйкес жүргізілетін кепіл мүлкін бақылау бойынша іс-шара нәтижелері туралы ақпаратты уақтылы алу құқығы
	Эмитентке облигация ұстаушылар Өкілінің өз міндеттерін атқармауы немесе тиісті түрде атқармауы туралы хабарлама жіберу құқығы. Мұнда Эмитент облигация ұстаушыларының Өкілін ауыстыруға құқылы.
	Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа құқықтар

Басқарма төрағасы Е.Б. Шәйкенов

Бас бухгалтер Х.Х. Абдраева

ИЗМЕНЕНИЯ В ПРОСПЕКТ
СЕДЬМОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ АО "ТЕМІРБАНК"
В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

На основании заочного голосования членов Совета директоров от 22 декабря 2009 года, на основании решения заседания Совета директоров от 18 февраля 2010 года, на основании решения суда о проведении реструктуризации Банка, на основании заочного голосования членов Совета директоров от 17 июня 2010 года, в проспект седьмого выпуска облигаций АО «Темірбанк» в пределах второй облигационной программы, внести следующие изменения:

1) Подпункт 1) «вид облигаций», раздела 3 «Структура выпуска» изложить в следующей редакции:

1)	вид облигаций	купонные, с обеспечением (ипотечные)

2) Подпункт 2) «количество выпускаемых облигаций», раздела 3 «Структура выпуска» изложить в следующей редакции:

2)	количество выпускаемых облигаций	1.000.000.000.000 (один триллион) штук

3) Подпункт 3) «номинальная стоимость одной облигации», раздела 3 «Структура выпуска» изложить в следующей редакции:

3)	номинальная стоимость одной облигации	1 (один) тиын

4) Абзац 1 Подпункта 4) «вознаграждение по облигациям», раздела 3 «Структура выпуска» изложить в следующей редакции:

ставка вознаграждения по облигациям	Ставка вознаграждения по облигациям в первый год обращения составит 8 % годовых от номинальной стоимости облигаций.

5) Абзац 2 Подпункта 4) «дата с которой начинается начисление вознаграждения», раздела 3 «Структура выпуска» изложить в следующей редакции:

дата, с которой начинается начисление вознаграждения	Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения. Обращение облигаций начинается с 15 марта 2010 года.

7) Абзац 6 Подпункта 4) «вознаграждение по облигациям», раздела 3 «Структура выпуска» изложить в следующей редакции:

если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера	До 15.03.2011 года ставка вознаграждения по облигациям данного выпуска составит 8% годовых. Начиная с 15.03.2011 года - плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая по формуле: r = i + m, где **r** - ставка купонного вознаграждения; **i** – 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; **m** – фиксированная маржа, составляющая 1% на протяжении всего срока обращения облигаций. 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. Максимальное значение ставки купонного вознаграждения – 12% годовых, минимальное – 8%.

8) Подпункт 6) «обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций», раздела 3 «Структура выпуска» изложить в следующей редакции:

6) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций)	Облигации данного выпуска являются обеспеченными (ипотечными)
предмет залога	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 (далее – Залоговое имущество).
стоимость залога	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. При расчете стоимости Залогового имущества будет учитываться основной долг по договорам ипотечного займа.
порядок обращения взыскания на предмет залога	В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям Представитель держателей облигаций вправе обратить взыскание на Залоговое имущество как в судебном, так и во внесудебном порядке.
условия договора об обеспечении облигаций	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. Договор залога содержит следующие основные условия:
	1) 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.
	2) Право залога у Представителя держателей облигаций возникает с момента государственной регистрации Договора залога в уполномоченном регистрирующем органе.
	3) Эмитент обязан:
	- принимать все меры, необходимые для надлежащего сохранения Залогового имущества;
	- заменить Залоговое имущество другим равноценным имуществом в случае уничтожения Залогового имущества либо при прекращении права Эмитента на него по установленным законодательными или иными обязательными для исполнения актами;
	- Перезалог заложенного по Договору залога Залогового имущества не допускается.

9) Подпункт 7) «сведения о представителе держателей облигаций», раздела 3 «Структура выпуска» изложить в следующей редакции:

7) сведения о представителе держателей облигаций	
наименование	АО "Банк ЦентрКредит"
место нахождения	Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Шевченко, 100
номера телефонов	+7 3272 58-41-58
дата и номер договора об оказании услуг представителя держателей облигаций	Договор № 124 об оказании услуг Представителя держателей облигаций от 31 мая 2010 года.

10) Подпункта 8) «сведения о регистраторе», раздела 3 «Структура выпуска» изложить в следующей редакции:

8) сведения о регистраторе	
наименование	Акционерное общество "Центр ДАР"
место нахождения	Республика Казахстан, 050012, город Алматы, пр-т Сейфуллина, 565, кв. 8
номера телефонов	(727) 239 11 42
дата и номер договора на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг	Договор — Поручение на оказание услуг по ведению системы реестра №497 от 23 февраля 2010 года

11) Подпункта 11) «права, предоставляемые облигацией ее держателю», раздела 3 «Структура выпуска» изложить в следующей редакции:

11) права, предоставляемые облигацией ее держателю	▪ Право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций.
	▪ Право на получение вознаграждений по облигациям в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций.
	▪ Право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом выпуска облигаций.
	▪ Право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом выпуска облигаций.
	▪ Право отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями.
	▪ Право на получение удовлетворения из стоимости залогового имущества в соответствии с настоящим проспектом и законодательством Республики Казахстан.
	▪ Право на получение информации по согласованной форме о состоянии залогового имущества, обеспечивающего исполнение Эмитентом обязательств перед держателями облигаций.
	▪ Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения к Представителю держателей облигаций.
	▪ Право своевременного получения от Эмитента или Представителя держателей облигаций информации о результатах мероприятий по контролю за залоговым имуществом, производимых в соответствии с настоящим проспектом.
	▪ Право направления Эмитенту уведомления о неосуществлении или ненадлежащем осуществлении Представителем держателей облигаций своих обязанностей. При этом Эмитент имеет право на замену Представителя держателей облигаций.
	▪ Иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

Председатель Правления Е.Б. Шайкенов

Главный бухгалтер Х.Х. Абдраева