

**ПРОСПЕКТ
ВТОРОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ АО "ТЕМІРБАНК"
В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы Акционерного общества "Темірбанк" (далее - Эмитент), зарегистрированным Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 07 апреля 2005 года (№ В55).

СТРУКТУРА ВЫПУСКА:	
вид облигаций	купонные, без обеспечения
количество выпускаемых облигаций	3.000.000.000,00 (Три миллиарда) штук
общий объем выпуска облигаций	3.000.000.000,00 (Три миллиарда) тенге
номинальная стоимость одной облигации	1,00 (Один) тенге
вознаграждение по облигациям	
<i>ставка вознаграждения по облигациям</i>	9,75% (Девять целых семьдесят пять сотых процентов) годовых от номинальной стоимости на весь период обращения облигаций.
<i>дата, с которой начинается начисление вознаграждения</i>	Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения. Обращение облигаций начинается на следующий день после включения облигаций в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа". Дата начала обращения будет объявлена путем опубликования сообщения на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа".
<i>периодичность и дата выплаты вознаграждения,</i>	Выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые 6 (Шесть) месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.
<i>порядок и условия его выплаты (в случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан указывается валюта выплаты и курс конвертации)</i>	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). 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. 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.
<i>период времени, применяемый для расчета вознаграждения</i>	Выплата купонного вознаграждения производится из расчета временной базы 360 дней в году/30 дней в месяце.
<i>порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций.</i>	Выпускаемые облигации не являются индексированными.

сведения об обращении и погашении облигаций

<i>срок обращения облигаций</i>	Срок обращения облигаций - 3 (Три) года с даты начала обращения.
<i>условия их погашения</i>	Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. 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).
<i>даты погашения облигаций</i>	По истечении 3 (Трех) календарных лет с даты начала обращения.
<i>место, где будет произведено погашение облигаций</i>	Республика Казахстан, 050008, город Алматы, проспект Абая, 68/74, АО "Темірбанк".
<i>способ погашения облигаций</i>	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. 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.

права, предоставляемые облигацией ее держателю

<p><i>права держателей облигаций:</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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. ▪ Иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
<p><i>в случаях досрочного выкупа или неполного размещения облигаций: условия, сроки, порядок выкупа облигаций, порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций.</i></p>	<p>Настоящим проспектом досрочный частичный или полный выкуп облигаций не предусмотрен.</p>
<p>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ:</p>	
<p>События дефолта</p>	<p>Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата периодического купонного вознаграждения по облигациям, купонного вознаграждения и/или номинальной стоимости при погашении облигаций в сроки, определенные настоящим проспектом (т.е. в течение 10 (Десяти) рабочих дней после окончания соответствующего периода, согласно условию выплаты купонного вознаграждения и условию погашения).</p> <p>В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента дохода по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении Эмитент обязан выплатить держателям облигаций сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При наступлении дефолта держатель облигаций вправе потребовать исполнения обязательств.</p> <p>В случае наступления дефолта Эмитент будет нести ответственность, установленную законодательными актами Республики Казахстан</p> <p>В случае наступления дефолта по облигациям Эмитентом будут предприняты все необходимые меры для устранения причин вызвавших дефолт.</p>

	Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия и т.п.).
Информация об опционах	Заключение опционов не предусмотрено.
Конвертируемые облигации	Облигации не являются конвертируемыми.
СПОСОБ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ	
Срок размещения	Облигации размещаются в течение всего срока обращения.
Порядок размещения	<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>Размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа".</p>
Конвертирование в акции	Облигации данного выпуска в акции не конвертируются.
Условия и порядок оплаты облигаций	<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, условия их оплаты и способы расчетов устанавливаются договорами купли-продажи облигаций, заключаемыми Эмитентом с инвестором.</p> <p>При размещении облигаций через торги на АО "Казахстанская фондовая биржа" оплата облигаций, способы расчетов осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".</p>
Обеспечение облигациям	по Данный выпуск облигаций является необеспеченным.
Порядок учета прав облигациям	по Учет прав по облигациям будет осуществлять регистратор. Акционерное общество "Регистр-Центр" (Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие

	<p>деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 0406200279 от 13 февраля 2004 года).</p> <p>Адрес: Республика Казахстан, 050100, город Алматы, улица М.Зверева, 35. Телефон: +7 3272 588 -806.</p> <p>Договор на ведение реестра держателей облигаций №002 от 21 марта 2002 года.</p>
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	<p>В размещении облигаций будет принимать участие профессиональный участник рынка ценных бумаг АО "Первый Брокерский Дом" (Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401201033 от 28 мая 2005 года).</p> <p>Адрес: Республика Казахстан, 050008, город Алматы, проспект Абая, 68/74, 4 этаж, офис № 431. Телефоны: +7 3272 506-132, 502-567.</p> <p>Договор об оказании услуг финансового консультирования №2 от 09 ноября 2005 года.</p>
Сведения о платежном агенте	<p>Функции платежного агента будут осуществляться Эмитентом самостоятельно.</p>

Эмитент намерен приложить все усилия для включения этих облигаций в список ценных бумаг АО "Казахстанская фондовая биржа" по категории "А" и предполагает размещение и обращение облигаций на организованном рынке ценных бумаг после государственной регистрации выпуска.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕГ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на увеличение собственного капитала, активизацию деятельности Эмитента и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов, на общие корпоративные цели и расширение спектра предоставляемых услуг с целью создания ресурсной базы для активизации деятельности Эмитента в области торгового и проектного финансирования.

Председатель Правления АО "Темірбанк"

М.М. Юлдашев

Главный бухгалтер АО "Темірбанк"

Х.Х. Абдраева

М.П.