

**«Kaspi Bank»
акционерлік қоғамының
(«Kaspi Bank» АҚ)**

**екінші облигациялық бағдарлама шегінде
саны 100 000 000 дана,
сомасы 10 000 000 000 теңге болатын
облигациялардың төртінші шығарылым**

ПРОСПЕКТІСІ

Уәкілетті органның облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да болмасын ұсынымдарды беруін білдірмейді. Облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркейтін уәкілетті орган осы құжатта бар ақпараттың шынайылығы үшін жауап бермейді. Облигациялар шығарылымының проспектісі тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігіне ғана қарастырылды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектідегі ақпараттың шынайылығы үшін жауап береді және онда берілген бүкіл ақпараттың шынайы екенін және инвесторларды Эмитентке және оның облигацияларына қатысты адастырмайтынын растайды.

Облигациялардың осы шығарылымы «Kaspi Bank» акционерлік қоғамының екінші облигациялық бағдарлама шығарылымы проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

Екінші облигациялық бағдарлама проспектісінің мемлекеттік тіркелген күні – 28 маусым 2011 ж. (№ E05)

Оның аясында шығарылым жүзеге асырылатын екінші облигациялық бағдарламаның көлемі ақша түрінде 100 000 000 000 (жүз миллиард) теңгені құрайды.

Екінші облигациялық бағдарламаның аясында облигациялар шығарылымының реттік нөмірі – төртінші.

Екінші облигациялық бағдарлама аясында облигациялардың алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер:

Екінші облигациялық бағдарлама шегінде реттелген облигациялардың бірінші шығарылымы (№ E05-1)

Уәкілетті органда шығарылымды мемлекеттік тіркеген күн	28 маусым 2011 ж.
Облигациялардың саны	100 000 000 (жүз миллион) дана
Шығарылымның жалпы көлемі	10 000 000 000 (он миллиард) теңге
Бір облигацияның номиналды құны	100 (жүз) теңге
Орналастырылған облигациялардың саны	58 440 000 (елу сегіз миллион төрт жүз қырық мың) дана
Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары және облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі	<ul style="list-style-type: none">• номиналды құнды алу құқығы;• осы облигациялардың шығарылым проспектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы;• облигацияларды еркін сату немесе басқа жолмен иеліктен шығару құқығы;• Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы.

Екінші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың екінші шығарылымы (№ E05-2)

Уәкілетті органда шығарылымды мемлекеттік тіркеген күн	28 маусым 2011 ж.
Облигациялардың саны	100 000 000 (жүз миллион) дана
Шығарылымның жалпы көлемі	10 000 000 000 (он миллиард) теңге

Бір облигацияның номиналды құны	100 (жүз) теңге
Орналастырылған облигациялардың саны	39 000 000 (отыз тоғыз миллион) дана
Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары және облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі	<ul style="list-style-type: none"> • номиналды құнды алу құқығы; • осы облигациялардың шығарылым пропектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы; • облигацияларды еркін сату немесе басқа жолмен иеліктен шығару құқығы; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы.

Екінші облигациялық бағдарламаның шегінде облигациялардың үшінші шығарылымы уәкілетті органда тіркеу үшін облигациялардың осы төртінші шығарылымымен бір уақытта берілді. Номиналды құны 100 теңге болатын облигациялар шығарылымының көлемі 10 000 000 000 (он миллиард) теңгені құрайды. Шығарылым 100 000 000 (жүз миллион) дана атаулы купондық реттелген облигацияларға бөлінген.

Екінші облигациялық бағдарлама шегінде төртінші шығарылымның құрылымы:

Облигация түрі	Қамсыздандырусыз атаулы купондық облигациялар
Саны	100 000 000 (жүз миллион) дана
Шығарылымның жалпы көлемі	10 000 000 000 (он миллиард) теңге
Бір облигацияның атаулы құны	100 (жүз) теңге
Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі (жылдық пайызбен)	Бекітілген, облигациялардың номиналды құнының жылдық 8 %
Купондық сыйақы есептеуді бастайтын күн	Сыйақы облигациялар айналысы басталған күннен бастап есептеледі.
Сыйақы төлеу мерзімділігі мен күндері	Купондық сыйақы жылына екі рет, сәйкесінше облигациялар айналысқа шығарылған күннен бастап облигацияларды өтеген мерзімге дейін әр алты ай сайын төленеді. Облигациялар бойынша сыйақы бүкіл айналыс кезеңі ішінде есептеледі және облигацияларды өтеу басталатын күннің алдындағы күні аяқталады.

Сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі

Ұзақтығы 30 (отыз) күн болатын есептік ай және ұзақтығы 360 (үш жүз алпыс) күн болатын есептік жыл.

Купондық сыйақыны төлеу тәртібі мен шарттары

Сыйақы төлемдер жасалатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша, Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімдерінің жүйесін жүргізетін тіркеуші орналасқан жердің уақытымен облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген және оны алуға құқығы бар тұлғаларға төленеді.

Төленетін күнгі купондық сыйақы облигациялардың номиналды құнының купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі мен 360-қа (үш жүз алпысқа) бөлінген купондық сыйақыны есептеу кезеңіндегі күндер санының көбейтіндісі ретінде есептеледі.

Купондық сыйақы төлем жасалатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы теңгемен төленеді.

Купондық сыйақы соңғы рет облигациялар бойынша негізгі борышты өтеумен бір уақытта төленеді.

Инвестор Қазақстан Республикасының резиденті емес болған жағдайда, Қазақстан Республикасының аумағында теңгеде банктік шоты болған кезде, купондық сыйақы тек ұлттық валютада төленеді.

Облигациялар айналысының мерзімі

Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 5 (бес) жыл

Облигациялар айналысқа шығарылатын күн

Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне енгізілген күннен бастап.

Облигациялар өтелетін күн

Облигациялар айналысқа шығарылған күннен бастап 5 (бес) жыл өткеннен кейін өтеледі.

Облигациялар өтелетін орын және өтеу тәсілі

Облигациялар олардың номиналды құны бойынша соңғы купондық сыйақы төлеумен бір уақытта өтеледі.

Банк осы төлемдер жасалатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша, бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізетін тіркеуші орналасқан жердің уақытымен облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғалардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы, Алматы қ., Наурызбай батыр к-сі, 154 «А» (тел.: +7 (727) 250-17-20, факс: +7 (727) 250-95-96) мекенжайында өз бетінше төлейді. Ақша облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде аударылады.

Инвестор Қазақстан Республикасының резиденті емес болған жағдайда, Қазақстан Республикасының аумағындағы теңгеде банктік шоты болған кезде купондық сыйақы тек ұлттық валютада төленеді.

Облигацияларды ұстаушылардың өкілдері туралы мәліметтер

Облигация ұстаушылардың өкілі – «Unicorn IFC (Юникорн АйЭфСи)» АҚ, н/ж шарт 2012 ж. 27 қыркүйекте жасалған. Мекенжайы: Алматы қ., Фурманов к-сі, 174Б, 1-қабат, 2-оф., тел.: +7 (727) 267-12-28, 267-12-29.

Тіркеуші туралы мәліметтер

«Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ облигация ұстаушылардың тізілім жүйесін қалыптастырады әрі жүргізеді, №00235-АО шарт 2012 ж. 22 қазанда жасалған. Тіркеуші мына мекенжайда орналасқан: Алматы қ., Абылай хан даңғ., 141, тел.: +7 (727) 272-47-60.

Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер

Облигациялар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитетінің бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға берген 2012 жылғы 19 шілдедегі № 4.2.3/1 лицензиясы бар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-да сауда-

Төлем агенті туралы мәліметтер

Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары және облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі

саттық өткізу арқылы орналастырылады.

Сыйақы төлеуді және Облигацияларды өтеуді Эмитент төлем агентінің қызметін пайдаланбай, өз бетінше жүзеге асырады.

- номиналды құнды алу құқығы;
- осы облигациялардың шығарылым пропектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы;
- облигацияларды еркін сату немесе басқа жолмен иеліктен шығару құқығы;
- Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның талаптарында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитент және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- осы шығарылымның облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.

Дефолт оқиғалары

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт дегеніміз – осы облигация шығарылымы проспектісінде белгіленген мерзімде облигациялар бойынша сыйақыны (купонды) және/немесе номиналды құнын төлемеу немесе толық төлемеу.

Эмитенттің кінәсінен осы проспектіде көрсетілген мерзімде купондық сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген жағдайда, Эмитент облигация ұстаушыларға мерзімі өткізілген әр күнге ақшалай міндеттемені немесе оның бөлігін орындаған күнгі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру ставкасын негізге ала отырып өсімпұл төлейді.

Дефолт орнаған жағдайда Эмитент дефолттың орын алу фактісі туралы ақпаратты облигация ұстаушылардың

назарына шығарылым проспектісінде белгіленген облигациялар бойынша міндеттемелерді орындайтын күнге дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей Банктің www.kaspiibank.kz ресми сайтында орналастыру арқылы және «Қазақстанның қор биржасы» АҚ-да (www.kase.kz), облигациялар бойынша дефолттың туындау себептерін, орындалмаған міндеттемелердің көлемін толық сипаттап, эмитенттің облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекетінің тізбесі мен Эмитентке талабы бар өтінішін беру тәртібін көрсетіп, хабарлайды.

Облигациялар бойынша дефолт болған жағдайда, Эмитент облигация ұстаушылардың құқықтарын қорғау және дефолтты тудырған себептерді жою үшін барлық ықтимал және қажетті шараларды қолданады. Эмитент дефолттан тиімді шығуды анықтау мақсатында облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізуге бастама көтереді, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес орындаудың тиісті көлемі мен мерзімін көрсетіп, облигация ұстаушылардың алдындағы өз міндеттемелерін орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын әзірлейді.

Облигациялар бойынша дефолт болған жағдайда, Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және облигациялар бойынша берешегін өтеуге бағытталған Эмитенттің қолданатын шараларына кез келген қайта ұйымдастырушылық, шаруашылық-ұйымдастырушылық, басқарушылық, инвестициялық, техникалық, қаржылық-экономикалық, құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін басқа да шаралар кіреді, соның ішінде, бірақ шектелмей:

1. Несиелеу көлемін азайту;
2. Әкімшілік шығыстарын, соның ішінде қызметкерлердің штаттық санын қысқарту, оның кейбір филиалдары мен бөлімшелерін жабу

3. арқылы қысқарту;
Проблемалы кредиттермен жұмыс жүргізу жөніндегі шараларды күшейту;
4. Қолда бар активтерді сату;
5. Қазақстан Республикасының аумағында, сол сияқты одан тысқары жерлерде еншілес және басқа да ұйымдарға қатысу үлесін азайту;
6. Ағымдағы берешекті қайта қаржыландыру мақсатында Эмитенттің кредиторларымен келіссөздер жүргізу;
7. Эмитенттің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге жеткілікті мөлшерде меншікті капиталды ұлғайту мақсатында Эмитенттің акционерлеріне өтініш айту;
8. Басқа да шаралар.

Осы шығарылымның облигациялары бойынша дефолт басталған жағдайда, Банктің міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған тәртіппен және талаптарда жүзеге асырылады.

Шектеулер (ковенанттар)

Осы облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген облигациялардың айналыс мерзімі ішінде Эмитент мына талаптарды сақтауға міндетті:

1. Эмитенттің құрылтай құжаттарына Эмитенттің қызметінің негізгі түрлерін өзгертуді көздейтін өзгерістер енгізбеу;
2. Ұйымдық-құқықтық нысанын өзгертпеу;
3. Эмитент пен биржаның арасында жасалған листинг шартында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті беру мерзімдерін бұзуға жол бермеу;
4. Эмитент пен биржаның арасында жасалған листинг шартында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді беру мерзімдерін бұзуға жол бермеу.

Шектеулер (ковенант) бұзылған жағдайда, Эмитенттің органы (1 және 2-ковенанттар бойынша) шешім қабылдаған күннен бастап немесе (3 және 4-ковенанттар бойынша) ақпаратты беру мерзімін бұзған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Эмитент Банктің ресми сайтында (www.kaspiibank.kz), сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми сайтында (www.kase.kz) ақпараттық хабарлама жариялау арқылы осы бұзушылық туралы облигация ұстаушыларға хабарлайды.

Листинг шартында белгіленген соңғы күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде 1 және 2 шектеулер (ковенант) бұзылған кезде, сондай-ақ есептілікті (3 және 4-ковенанттар) бермеген жағдайда, облигация ұстаушының тиісті ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде Эмитентке оған тиесілі облигацияларды сатып алу туралы талапты жолдауға құқығы бар.

Облигация ұстаушы Банкке еркін түрде жазылған өтініш беруі керек, онда облигация ұстаушының барлық қажетті деректемелерін (заңды және нақты мекенжайы, телефондары, электрондық мекенжайлары, банктік деректемелері, СТН немесе оны ауыстыратын құжат, жеке тұлғаның жеке куәлігінің деректері) көрсетеді.

Облигацияларды сатып алу ұстаушыдан міндеттемелерді орындау туралы жазбаша талабын алған күннен бастап 90 (тоқсан) күнтізбелік күннің ішінде облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына номиналды құнды және жиналған купондық сыйақыны аудару арқылы жүзеге асырылады.

Шектеулер (ковенант) бұзылған жағдайда, сатып алу рәсімі облигация ұстаушылардың берген өтініштерінің негізінде ғана өткізілетін болады. Сатып алуға өтініш бермеген облигация ұстаушылар оған тиесілі облигацияларды осы проспектіде көрсетілген осы шығарылымның айналыс мерзімі аяқталғанда өтеуге құқылы.

Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу

Банктің бастамасымен облигациялар шығарылымын мерзімінен бұрын өтеу көзделмеген.

Облигацияларды сатып алу

Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды «Бағалы қағаздар рыногы туралы» ҚР Заңының 18-4-бабына сәйкес жүргізеді:

1. Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды:

- 1) Эмитенттің органы облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдаған;
- 2) тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты қор биржасына ұсыну бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарды орындамау себебімен қор биржасы эмитент облигацияларының делистингі туралы шешім қабылдаған;
- 3) эмитент облигацияларды ұстаушылардың бұрынғы өкілімен шартты бұзған немесе оның қолданысын тоқтатқан күннен бастап күнтізбелік отыз күннен асатын мерзімде облигацияларды ұстаушылардың өкілімен шарт жасаспаған жағдайларда жүргізуге тиіс.

2. Осы баптың 1-тармағында белгіленген жағдайларда жиналған сыйақыны ескере отырып, эмитент орналастырылған облигацияларды олардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен не қай шамасы үлкен болып табылатындығына қарай облигациялардың әділетті нарықтық бағасымен сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Сондай-ақ Эмитент ұстаушының сұратуы бойынша облигацияларды өтейтін күнге дейін басқа инвесторларға сату мақсатында облигацияларды сатып алуға құқылы. Облигация ұстаушының мұндай сұратуды жолдауы Эмитентті облигацияларды сатып алуға міндеттемейді.

Егер Эмитент облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент облигацияларды сатып алғанға

дейінгі кемінде жеті күн бұрын жоспарланып отырған облигацияларды сатып алу туралы осы шығарылымның барлық облигация ұстаушыларына өзінің ресми сайтында, сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның сайтында облигациялардың сатып алу бағасы мен мерзімдері туралы хабарлама орналастыру арқылы хабарлауға міндетті. Бұл ретте Эмитент хабарламада көрсетілген күнге дейін облигацияларды сатып алуға қойған осы шығарылымның облигацияларының кез келген ұстаушысынан бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығында қалыптасқан 1) облигацияларды сатып алу туралы талап қойылған сәттегі және 2) облигацияларды сатып алған сәттегі екі бағаның ең жоғарысы бойынша сатып алуға міндетті.

Эмитенттің облигацияларын сатып алуы өзге облигация ұстаушылардың құқықтарын бұзуға әкеп соқтырмауы тиіс.

Орналастырылған облигацияларды сондай-ақ Эмитент белгіленген шектеулердің (ковенанттың) біреуі немесе барлығы бұзылған жағдайда, облигация ұстаушылардың бастамасымен осы Проспектінің «Шектеулер (ковенанттар)» бөліміне сәйкес сатып алады.

Өзінің қызметі мен қаржылық жағдайы туралы облигацияларды ұстаушыларға хабарлау тәртібі

Эмитенттің қызметіне және оның қаржылық жағдайына қатысты ақпарат Қазақстан Республикасының заңнамасында және Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған Мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздардың листингі туралы шартта белгіленген тәртіппен және мерзімде www.kaspibank.kz және www.kase.kz және www.dfo.kz сайттарында орналастырылады.

Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану туралы мәліметтер

Облигациялардың осы шығарылымының мақсаты – Банктің қорландыру базасын ұлғайту.

Осы шығарылымның облигацияларын орналастырудан алынған ақшаны Банк пен оның филиалдарының корпоративтік

бизнесі, шағын және орта бизнесі, жеке тұлғаларды несиелеу саласындағы қызметін белсенді етуге, сондай-ақ Банктің ұсынатын қызметтер шоғырын кеңейтуге жолдау жоспарланып отыр.

Олар басталған кезде алынған ақшаны жоспарлы бөлуде өзгерістер болуы мүмкін шарттар көзделмеген.

Сыйақыларды төлеуге және негізгі борыш сомасын өтеуге қажетті эмитенттің ақша қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы

Ақпарат осы Проспектінің 1-қосымшасында берілген.

Опциондар туралы ақпарат
Облигацияларды айырбастау

Опциондар көзделмеген
Облигациялар айырбасталмайды

Облигацияларды орналастыру

Облигацияларды орналастыру тәсілі

Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-да сауда-саттық өткізу арқылы, ұйымдастырушының ішкі ережелеріне сәйкес орналастырылады.

Облигацияларды орналастыру мерзімі
Толық орналастырмау

Облигациялардың айналыс мерзімі ішінде Эмитент нарық конъюнктурасында талап етілетін көлемде облигацияларды орналастырады.

Облигацияларды төлеу шарттары мен тәртібі

Қолма-қол жасалмайтын түрде теңгеде, шартқа сәйкес төленеді.

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер



Ломгадзе М.

Уәлибекова Н.А.

Борыштық бағалы қағаздарды өтеу	0	0	0	0	0	-8 245 580	0	0	-3 900 000	0	-10 000 000
Борыштық бағалы қағаздардан түсетін сыйақыны өтеу	-1 703 471	-2 173 193	-2 173 193	-2 173 193	-2 173 193	-2 064 168	-1 822 756	-1 822 756	-1 684 089	-1 666 756	-1 475 645
Басқасы	0		0		0		0		0		0
Қаржылық қызметтен түсетін таза ақша ағындары	18 296 529	-2 173 193	-2 173 193	-2 173 193	-2 173 193	-10 309 748	-1 822 756	-1 822 756	-5 584 089	-1 666 756	-11 475 645
Ақша қаражатындағы және оның баламаларындағы таза өзгеріс	16 044 896	2 837 119	4 875 149	3 121 170	5 379 663	203 991	1 357 281	4 093 591	3 102 645	373 311	2 064 600
кезең басындағы ақша және оның баламалары	56 592 362	72 637 258	75 474 377	80 349 525	83 470 695	88 850 358	89 054 349	90 411 630	94 505 221	97 607 866	97 981 177
кезең соңындағы ақша және оның баламалары	72 637 258	75 474 377	80 349 525	83 470 695	88 850 358	89 054 349	90 411 630	94 505 221	97 607 866	97 981 177	100 045 777
Банк балансы валютасының өсімі	65 830 017	41 325 253	67 425 413	43 391 516	70 796 683	45 561 091	74 336 517	47 839 146	78 053 343	50 231 103	81 956 010