

ПРОСПЕКТ

**ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ КУПОННЫХ
ОБЛИГАЦИЙ (СУБОРДИНИРОВАННЫЕ)**

В КОЛИЧЕСТВЕ 30.000.000 ШТУК

НА СУММУ 3.000.000.000 ТЕНГЕ

В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

«Банк ЦентрКредит»

(АО «Банк ЦентрКредит»)

Государственная регистрация проспекта выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте выпуска, и уполномоченный орган не несет ответственность за содержание данного документа.

Аудит финансово-хозяйственной деятельности. проводится аудиторской компанией ТОО «Deloitte & Touche», лицензия на право проведения аудиторской проверки банковской деятельностью № 08 от 18 апреля 1997 г решением НБ РК и включенная в реестр НБ РК., ответственное лицо – генеральный Директор Азамат Ержанов (государственная лицензия на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности №20 от 16 апреля 1997 года выдана Национальным Банком Республики Казахстан).

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом облигационной программы Акционерного общества «Банк ЦентрКредит», зарегистрированным уполномоченным органом 06.07.2005 г.

**СВЕДЕНИЯ О ТРЕТЬЕМ ВЫПУСКЕ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ
АО «Банк ЦентрКредит» В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

Вид облигаций	Именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	30.000.000 штук
Общий объем выпуска облигаций	3.000.000.000,00 тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100,00 тенге
Размер ставки вознаграждения (интерес)	<p>1. В <u>первый год обращения</u> - 8,5% годовых от номинальной стоимости.</p> <p>2. Во <u>второй год обращения</u> - плавающая, зависящая от уровня инфляции и определяемая по формуле:</p> <p>Вознаграждение: ставка купонного вознаграждения $r = i + m$, где r – купонная ставка; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующим двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения); m – фиксированная маржа в размере 2% годовых.</p> <p>3. <u>Начиная с третьего года обращения</u> – плавающая, зависящая от уровня инфляции и определяемая по формуле:</p> <p>Вознаграждение: ставка купонного вознаграждения $r = i + m$, где r – купонная ставка; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующим двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения); m – фиксированная маржа в размере 1% годовых.</p> <p>Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 10% (десять процентов), нижнего – 3% (три процента);</p> <p>Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за три рабочих дня до начала нового купонного периода. Банк доводит данную информацию до Держателей облигаций путем размещения сообщения на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа».</p> <p>Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения.</p>

Перспектив 3 выпуска облигаций (субординированные) в рамках 1-ой облигационной программы

Выплата купонного вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения. Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 20 календарных дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата. На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет 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 тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора..
Сведения об обращении облигаций	Срок обращения 10 лет с даты начала обращения Дата начала обращения - с 10 (десятого) календарного дня со дня следующего за датой государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в уполномоченном органе; отсчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.
Условия погашения	Дата погашения – календарная дата, идентичная дате начала обращения (число, месяц) по истечении срока обращения Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 20 календарных дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет 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 тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора. Погашение облигаций будет осуществлено по адресу: 050022, г. Алматы, ул. Шевченко,100.
Права держателей облигаций	Держатели облигаций имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение суммы основного долга (номинальной стоимости) по наступлению даты погашения облигаций в течение срока, установленного для

Проект 3 выпуска облигаций (субординированные) в рамках 1-ой облигационной программы

	<p>их выплаты.</p> <p>Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения</p> <p>Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>
Использование средств, полученных при размещении	Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на увеличение размера собственного капитала, активизацию деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики страны.
Досрочный выкуп, в целях управления субординированным долгом	По решению Совета Директоров Эмитент вправе досрочно выкупать облигации на организованном и неорганизованном рынках с целью дальнейшей реализации иным инвесторам. Сроки досрочного выкупа и цена сделки определяется исходя из наилучших рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.
Неполное размещение	Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки, проведения специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с действующим законодательством. Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после государственной регистрации выпуска облигаций до начала их размещения среди неограниченного круга инвесторов публикует сообщение о размещении облигаций в газете «Казахстанская Правда» (на государственном и русском языках). Возврат денег, переданных в оплату облигаций, не предусмотрен.

Председатель Правления

В.С. Ли

**Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер**

М.Н. Ердесов

М.п.