



## **«Банк ЦентрКредит» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ**

### **БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ АЯСЫНДАҒЫ**

**5.000.000.000 ТЕНҒЕ СОМАСЫНДАҒЫ**

**50.000.000 ДАНА**

**АТАУЛЫ КУПОНДЫҚ (РЕТТЕЛГЕН)  
ОБЛИГАЦИЯЛАРЫНЫҢ ОН БІРІНШІ  
ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ**

## **ЖОБАСЫ**

**(«Банк ЦентрКредит» АҚ)**

Уәкілетті органның облигацияларды шығару жобасын мемлекеттік тіркеуі осы шығару жобасында сипатталған облигацияларды алуға қатысты инвесторларға қандай да бір нұсқау беруді білдірмейді және уәкілетті орган осы құжаттың мазмұны үшін жауап бермейді. Облигациялар эмиссиясының жобасын уәкілетті орган тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сай келуі тұрғысынан ғана қарастырды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы жобада көрсетілген ақпараттың шынайылығы үшін жауап береді және онда көрсетілген барлық мәліметтер шынайы болып табылатынын және орналастырылатын облигациялар мен эмитент туралы жаңсақ пікір туғызбайтынын растайды.

1-облигациялық бағдарлама аясындағы 11-облигациялар (реттелген) шығарылымы

Осы облигациялар шығарылымы «Банк ЦентрКредит» Акционерлік қоғамының Бірінші облигациялық бағдарламасының жобасына сәйкес жүргізіледі.

**«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АҚ БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР**

Облигациялық бағдарлама жобасы мемлекеттік тіркеуге қойылған күн	06.07.2005 ж.
Осы шығарылып жүргізіліп жатқан Облигациялық бағдарламаның ақшалай көлемі	50 000 000 000 (елу миллиард) теңге
Облигациялық шығарылымның реттік нөмірі	Он бірінші

**«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АҚ БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ АЯСЫНДАҒЫ БҰРЫНҒЫ ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМДАРЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР**

Шығарылым нөмірі	Шығарылымды уәкілетті органның тіркеуіне қойған күн	Облигациялар саны	Шығарылымның атаулы құны бойынша көлемі	Орналастырылған облигациялардың саны
1	26 шілде 2005ж	2 000 000 (екі миллион) дана	2 000 000 000 (екі миллиард) теңге	2 000 000 (екі миллион) дана
2	26 шілде 2005ж.	4 500 000 (төрт миллион бес жүз мың) дана	4 500 000 000 (төрт миллиард бес жүз миллион) теңге	4 500 000 (төрт миллион бес жүз мың) дана
3	28 қыркүйек 2005ж.	30 000 000 (отыз миллион) дана	3 000 000 000 (үш миллиард) теңге	30 000 000 (отыз миллион) дана
4	26 желтоқсан 2005ж.	20 000 000 (жиырма миллион) дана	2 000 000 000 (екі миллиард) теңге	20 000 000 (жиырма миллион) дана
5	26 желтоқсан 2005ж.	50 000 000 (елу миллион) дана	5 000 000 000 (бес миллиард) теңге	50 000 000 (елу миллион) дана
6	12 сәуір 2006 ж.	40.000.000 (қырық миллион) дана	4.000.000.000 (төрт миллиард) теңге	40.000.000 (қырық миллион) дана
7	09 қазан 2006 ж.	50 000 000 (елу миллион) дана	5 000 000 000 (бес миллиард) теңге	50 000 000 (елу миллион) дана
8	25 сәуір 2007 жыл	30 000 000 (отыз миллион) дана	3 000 000 000 (үш миллиард) теңге	30 000 000 (отыз миллион) дана
9	15 мамыр 2007ж.	20 000 000 (жиырма миллион) дана	2 000 000 000 (екі миллиард) теңге	20 000 000 (жиырма миллион) дана
10	15 мамыр 2007ж.	50 000 000 (елу миллион) дана	5 000 000 000 (бес миллиард) теңге	50 000 000 (елу миллион) дана

**«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АҚ БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫ  
АЯСЫНДАҒЫ ОН БІРІНШІ РЕТТЕЛГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ  
МӘЛІМЕТТЕР**

Облигациялар түрі	атаулы, купондық, қамсыздандырылмаған, реттелген
Шығарылған облигациялардың саны	50.000.000 дана
Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	5.000.000.000,00 теңге
Бір облигацияның атаулы құны	100,00 теңге
Сыйақы (мүдде) мөлшерлемесінің мөлшері	<p><b>1. Айналымда болатын бірінші және екінші жылдары – атаулы құнының жылдық 13%.</b></p> <p><b>2. Айналымның үшінші жылынан бастап –</b> айнымалы, инфляция деңгейіне байланысты және төмендегі формула бойынша анықталады:</p> <p>Сыйақы: Купондық сыйақы мөлшерлемесі: <math>r = i + m</math>, мұнда <math>r</math> – купондық мөлшерлеме; <math>i</math> – Қазақстан Республикасының статистикалық агенттігі кезекті купондық сыйақы төленетін күнге дейінгі екі айдың алдындағы 12 (он екі) ай үшін жариялайтын тұтыну бағаларының индексінің өсімі/ кемуі ретінде есептелетін инфляция (пайызбен есептелетін индекс мәні минус 100 %); <math>m</math> – жылдық <b>1%</b> мөлшерінде бекітілген маржа.</p> <p>Мәннің жоғарғы шегінің мәні <b>15 %</b> (он бес пайыз) деңгейінде, төменгі шегі – <b>3%</b> (үш пайыз) деңгейінде белгіленеді.</p> <p>Жаңа сыйақы мөлшерлемесі жаңа купонды мерзім басталардан кемінде екі жұмыс күні бұрын жарияланады. Бұл мәліметті Банк Облигаияларды ұстаушыларға “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-ның және/немесе ААҚО-ның арнайы сауда алаңының сайтында хабарландыру жариялау арқылы жеткізеді. Сыйақы айналым басталған күннен бастап есептеледі.</p>
Купондық сыйақы төлеу	<p>Облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу 360/30 (бір жылда 360 күн / бір айда 30 күн) уақыттық базасы есебінен жылына екі рет, облигациялардың айналымы басталған күннен бастап өтеу мерзіміне дейін жыл сайын, сәйкесінше әр алты ай сайын жүргізіледі. Купондық сыйақы теңгемен, төлем жасалып жатқан кезеңнің соңғы күнінен бастап 20 күнтізбелік күн ішінде ақшаны облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына аудару арқылы төленеді. Купондық сыйақы алу құқығы төлем жасалып жатқан кезеңнің соңғы күніне дейін облигацияларды ұстаушылардың реестріне тіркелген тұлғаларға беріледі. Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, онда төлем ЕВРО-мен немесе АҚШ долларымен төленетін болады. ЕВРО-мен төленетін төлем Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем жасау күніне белгілеген теңгенің ЕВРО-ға ресми бағамы бойынша есептеледі. АҚШ долларымен төленетін төлем “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-ның төлем жасалатын күнге белгілеген орташа бағамы бойынша есептеледі. Теңгемен есептелген соманы шетел валютасына айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі.</p>
Облигациялардың айналымы туралы мәліметтер	Айналым мерзімі - басталған күннен бастап 15 жыл.

1-облигациялық бағдарлама аясындағы 11-облигациялар (реттелген) шығарылымы

	Айналым басталған күн – осы облигациялар шығарылымы уәкілетті органда тіркелген күннің ертесіндегі күн.
Өтем жасау талаптары	<p>Өтем жасау күні – айналым мерзімі аяқталған кезде айналым басталған күнге (айы, күні) сәйкес келетін күнтізбелік күн.</p> <p>Облигациялар облигациялардың теңгемен атаулы құны бойынша өтеліп, айналым кезеңі аяқталған кезде 20 күнтізбелік күн ішінде ақшаны төлем жасалатын мерзімнің соңғы күніне дейін облигацияларды ұстаушылардың реестрінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына аудару арқылы купондық сыйақы төленеді. Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, онда төлем ЕВРО-мен немесе АҚШ долларымен төленетін болады. ЕВРО-мен төленетін төлем Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем жасау күніне белгілеген теңгенің ЕВРО-ға ресми бағамы бойынша есептеледі. АҚШ долларымен төленетін төлем “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-ның төлем жасалатын күнге белгілеген орташа бағамы бойынша есептеледі. Теңгемен есептелген соманы шетел валютасына айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі. Облигацияларды өтеу жүргізілетін орын: 050000, Алматы қаласы, Панфилов көшесі, 98.</p>
Облигациялардың “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-ның және/немесе ААҚО-ның арнайы сауда алаңының бағалы қағаздар ресми тізіміне қосылуы	Шығарылатын облигациялар “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-ның “А” санатындағы листингіне және/немесе ААҚО-ның арнайы сауда алаңының ресми тізімінің “С” санатындағы листингіне қосылады.
Облигациялар бойынша камсыздандыру	Осы шығарылым облигациялары қамтамасыз етілмеген.
Облигацияларды ұстаушылар туралы мәліметтер	Көзделмеген
Тіркеуші туралы мәліметтер	«ДАР Орталығы» АҚ, Бағалы қағаздарды ұстаушылардың реестрлер жүйесін жүргізу қызметімен айналысуға Қазақстан Республикасының Қаржы нарығы мен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі 15.06.2005 ж. берген лицензиясының № 0406200394, мекен-жайы: Алматы қ., Сәтпаев көшесі, 35 «А», телефоны (327) 245-36-55, 245-36-53, 245-36-54
Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер	Облигацияларды Эмитент өз бетінше немесе қажет болғанда, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес осындай қызметпен айналысуға сәйкес уәкілеттері бар андеррайтерлердің көмегімен орналастырады.
Төлемдік агент туралы мәліметтер	Көзделмеген
Облигацияларды ұстаушылардың құқықтары	<p>Облигацияларды ұстаушылар купондық сыйақы төлеу күні орнаған кезде оны төлеу үшін белгіленген мерзім ішінде купондық сыйақы алу құқығына, сондай-ақ облигацияларды төлеу күні орнаған кезде облигацияларға төлем жасау үшін белгіленген мерзім ішінде негізгі қарыз сомасын (атаулы құнын) алу құқығына ие болады.</p> <p>Жазбаша сұраныс беру арқылы Эмитент туралы қажетті ақпарат алу құқығы.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа құқықтар.</p>
Реттелген қарызды басқару мақсатында мерзімінен бұрын сатып алу	Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша Эмитент кейін басқа инвесторларға сату мақсатында ұйымдасқан және ұйымдастырылмаған нарықтарда облигацияларын мерзімінен бұрын сатып алуға құқылы. Мерзімінен бұрын сатып алу

1-облигациялық бағдарлама аясындағы 11-облигациялар (реттелген) шығарылымы

	мерзімі мен мәміле бағасы мәміле жасалған сәтте нарықта орнаған ең үздік талаптарға байланысты белгіленеді.
Толық орналастырмау	Облигацияларды толық орналастырмау көзделмеген. Облигациялар қолданыстағы заңнамаға сәйкес шығарылымның барлық көлемін орналастырғанға дейін айналымның барлық мерзімі ішінде жазылу, “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-нда және/немесе ААҚО-ның арнайы сауда алаңында арнайы саудасаттық өткізу арқылы жүргізіледі. Облигацияларға төлем жасау үшін берілген ақшаны қайтару көзделмеген.
Орналастыру барысында алынған қаражатты пайдалану туралы мәліметтер	Облигацияларды шығарғаннан алынған қаражат өз қаражатын арттыруға, Эмитент пен оның филиалдарының еліміздің нақты экономика секторының инвестициялық жобаларын орта мерзім және ұзақ мерзім несиелеу саласындағы қызметін белсендендіруге жұмсалатын болады.
Опциондар туралы мәліметтер	Опциондар көзделмеген
Айырбасталатын облигациялар	Осы шығарылым облигациялары айырбасталмайды
Орналастыру мерзімі мен тәртібі	Облигациялар қолданыстағы заңнамаға сәйкес жазылу арқылы “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-нда және/немесе ААҚО-ның арнайы сауда алаңында мамандандырылған сауда-сатық өткізу арқылы айналымның барлық мерзімі ішінде орналастырылады. Эмитент облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуге қойғаннан кейін оларды инвесторлардың шексіз ауқымында орналастыру туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде “Казахстанская Правда” және/немесе “Егемен Қазақстан” газетінде облигацияларды орналастыру туралы хабарлама (мемлекеттік және орыс тілдерінде) жариялайды.
Акцияларға айырбасталатын облигацияларды жазылу арқылы орналастыратын кезде оларды айырбастау талаптары көрсетіледі.	Осы шығарылым облигациялары айырбасталмайды
Облигацияларға төлем жасау талаптары мен тәртібі	Облигациялар жазылу кезінде сатып алу-сату шартының талаптарына сәйкес немесе “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-нда және/немесе ААҚО-ның арнайы сауда алаңында арнайы саудасаттық өткізген кезде Биржаның ішкі ережелеріне сәйкес сатып алу бағасын аудару арқылы төленеді.

**Басқарма Төрағасы**

**В.С. Ли**

**Басқарма Төрағасының Орынбасары  
Бас бухгалтер**

**М.Н. Ердесов**

# **ПРОСПЕКТ**

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

**В КОЛИЧЕСТВЕ 50.000.000 ШТУК**

**НА СУММУ 5.000.000.000 ТЕНГЕ**

**В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

**«Банк ЦентрКредит»**

**(АО «Банк ЦентрКредит»)**

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом первой облигационной программы Акционерного общества «Банк ЦентрКредит».

**СВЕДЕНИЯ О ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЕ  
АО «Банк ЦентрКредит»**

Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы	06.07.2005 г.
Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
Порядковый номер выпуска облигаций	Одиннадцатый

**СВЕДЕНИЯ О ПРЕДЫДУЩИХ ВЫПУСКАХ ОБЛИГАЦИЙ  
В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «Банк ЦентрКредит»**

Номер выпуска	Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе	Количество облигаций	Объем выпуска по номинальной стоимости	Количество размещенных облигаций
1	26 июля 2005г	2 000 000 (два миллиона) штук	2 000 000 000 (два миллиарда) тенге	2 000 000 (два миллиона) штук
2	26 июля 2005г.	4 500 000 (четыре миллиона пятьсот тысяч) штук	4 500 000 000 (четыре миллиарда пятьсот миллионов) тенге	4 500 000 (четыре миллиона пятьсот тысяч) штук
3	28 сентября 2005г.	30 000 000 (тридцать миллионов) штук	3 000 000 000 (три миллиарда) тенге	30 000 000 (тридцать миллионов) штук
4	26 декабря 2005г.	20 000 000 (двадцать миллионов) штук	2 000 000 000 (два миллиарда) тенге	20 000 000 (двадцать миллионов) штук
5	26 декабря 2005г.	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук
6	12 апреля 2006г.	40 000 000 (сорок миллионов) штук	4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге	40 000 000 (сорок миллионов) штук
7	09 октября 2006г.	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук
8	25 апреля 2007г.	30 000 000 (тридцать миллионов) штук	3 000 000 000 (три миллиарда) тенге	30 000 000 (тридцать миллионов) тенге
9	15 мая 2007г.	20 000 000 (двадцать миллионов) штук	2 000 000 000 (два миллиарда) тенге	20 000 000 (двадцать миллионов) штук

Проект 11 выпуска облигаций (субординированные) в рамках 1-ой облигационной программы

		миллионов) штук		
10	15 мая 2007г.	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОДИННАДЦАТОМ ВЫПУСКЕ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ  
АО «Банк ЦентрКредит» В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

Вид облигаций	Именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	50.000.000 штук
Общий объем выпуска облигаций	5.000.000.000,00 тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100,00 тенге
Размер ставки вознаграждения (интерес)	<p>1. В <u>первый и второй годы обращения</u> – <b>13%</b> годовых от номинальной стоимости.</p> <p>2. <u>С третьего года обращения</u> – плавающая, зависящая от уровня инфляции и определяемая по формуле:</p> <p>Вознаграждение: ставка купонного вознаграждения <math>r = i + m</math>, где <math>r</math> – купонная ставка; <math>i</math> – 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); <math>m</math> – фиксированная маржа в размере <b>1%</b> годовых.</p> <p>Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне <b>15%</b> (пятнадцать процентов), нижнего – <b>3%</b> (три процента); Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за два рабочих дня до начала нового купонного периода. Банк доводит данную информацию до Держателей облигаций путем размещения сообщения на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа» и/или специальной торговой площадки РФЦА. Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения.</p>
Выплата купонного вознаграждения	<p>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</p>



Проспект 11 выпуска облигаций (субординированные) в рамках 1-ой облигационной программы

	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 15 лет с даты начала обращения  Дата начала обращения - со дня следующего за датой государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в уполномоченном органе.
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: 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98.
Включение облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа» и/или специальной торговой площадки РФЦА	Выпускаемые облигации будут включены в листинг категории «А» АО «Казахстанская фондовая биржа» и/или листинг категории «С» официального списка специальной торговой площадки РФЦА.
Обеспечение по облигациям	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными
Сведения о представителе держателей облигаций	Не предусмотрен
Сведения о регистраторе	АО «Центр ДАР», лицензия на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 0406200394 от 15.06.2005 г., адрес г. Алматы, ул. Сатпаева 35 «А», телефон (327) 245-36-55, 245-36-53, 245-36-54
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Размещение облигаций будет осуществляться Эмитентом самостоятельно или при необходимости путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данной деятельности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
Сведения о платежном агенте	Не предусмотрен
Права держателей облигаций	Держатели облигаций имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного

Проект 11 выпуска облигаций (субординированные) в рамках 1-ой облигационной программы

	<p>вознаграждения, а также на получение суммы основного долга (номинальной стоимости) по наступлению даты погашения облигаций в течение срока, установленного для 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>
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	Неполное размещение облигаций не предусмотрено. Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки, проведения специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» и/или специальной торговой площадке РФЦА в соответствии с действующим законодательством до момента реализации всего объема выпуска. Возврат денег, переданных в оплату облигаций, не предусмотрен.
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	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.
Информация об опционах	Опционы не предусмотрены
Конвертируемые облигации	Облигации данного выпуска не подлежат конвертации
Срок и порядок размещения	Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки, проведения специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» и/или специальной торговой площадке РФЦА в соответствии с действующим законодательством. Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после принятия соответствующим органом Эмитента решения о размещении облигаций среди неограниченного круга инвесторов публикует сообщение о размещении облигаций в газетах «Казахстанская Правда» и/или «Егемен Қазақстан» (на государственном и русском языках).
При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования	Облигации данного выпуска не подлежат конвертации
Условия и порядок оплаты облигаций	Облигации оплачиваются путем перечисления покупной суммы в соответствии с условиями договора купли-продажи при подписке или внутренними Правилами Биржи при проведении специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» и/или специальной торговой площадке РФЦА.

**Председатель Правления**

**В.С. Ли**

**Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтер**

**М.Н. Ердесов**