

ПРОСПЕКТ

**ТРИНАДЦАТОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ КУПОННЫХ
ОБЛИГАЦИЙ (СУБОРДИНИРОВАННЫЕ)
В КОЛИЧЕСТВЕ 35.000.000 ШТУК
НА СУММУ 3.500.000.000 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 | Тринадцатый |

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

Перспектив 13 выпуск облигаций (субординированные) в рамках 1-ой облигационной программы

| | | | | |
|----|-------------------|---|--|--|
| 11 | 04 декабря 2007г. | 50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук | 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге | 50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук |
| 12 | 26 июня 2008г. | 60 000 000 (шестьдесят миллионов) штук | 6 000 000 000 (шесть миллиардов) тенге | 60 000 000 (шестьдесят миллионов) штук |

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

| | |
|--|---|
| Вид облигаций | Именные купонные субординированные без обеспечения |
| Количество выпускаемых облигаций | 35.000.000 штук |
| Общий объем выпуска облигаций | 3.500.000.000,00 тенге |
| Номинальная стоимость одной облигации | 100,00 тенге |
| Размер ставки вознаграждения (интерес) | <p>1. В первый год обращения – 12% годовых от номинальной стоимости.</p> <p>2. Со второго года обращения – 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 12% (двенадцать процентов), нижнего – 3% (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 следующей за днем фиксации реестра. 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</p> |

Прспект 13 выпуска облигаций (субординированные) в рамках 1-ой облигационной программы

| | |
|--|--|
| | 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 сектор «Долговые ценные бумаги» официального списка АО «Казахстанская фондовая биржа» и/или в сектор «Долговые ценные бумаги» 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 (727) 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 вознаграждения, а также на получение суммы основного долга (номинальной стоимости) по наступлению даты погашения |

Прспект 13 выпуска облигаций (субординированные) в рамках 1-ой облигационной программы

| | |
|---|---|
| | <p>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. |
| Досрочное погашение | По облигациям данного выпуска не предусмотрено досрочное (полное или частичное) погашение. |
| 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 Главного бухгалтера

С.Б. Мусина

Главный аудитор

Г.К. Бесбаева

