



**«Банк ЦентрКредит»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ**

**ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ
АЯСЫНДАҒЫ**

12.000.000.000 ТЕНҒЕ СОМАСЫНДАҒЫ

САНЫ 120.000.000 ДАНА

**АТАУЛЫ КУПОНДЫҚ ҚАМСЫЗДАНДЫРЫЛМАҒАН
(РЕТТЕЛГЕН) ОБЛИГАЦИЯЛАРЫНЫҢ ЕКІНШІ
ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ**

ПРОСПЕКТІСІ

(«Банк ЦентрКредит» АҚ)

Уәкілетті органның облигацияларды шығару проспектісін мемлекеттік тіркеуі осы шығару проспектісінде сипатталған облигацияларды алуға қатысты инвесторларға қандай да бір нұсқау беруді білдірмейді. Облигацияларды шығару проспектісін мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын уәкілетті орган осы құжаттың мазмұны үшін жауап бермейді. Облигацияларды шығару проспектісі тек Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарына сай келуі тұрғысынан ғана қарастырылған. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектіде көрсетілген ақпараттың шынайылығы үшін жауап береді және онда көрсетілген барлық мәліметтер шынайы болып табылатынын және орналастырылатын облигациялар мен эмитент туралы инвесторларға жаңсақ пікір туғызбайтынын растайды.

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы атаулы купондық қамсыздандырылмаған (реттелген) облигациялардың 2-ші шығарылымының проспектісі

- Осы облигациялар шығарылымы «Банк ЦентрКредит» Акционерлік қоғамының Екінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.
- «Банк ЦентрКредит» АҚ облигациялық бағдарламасы туралы мәліметтер:

облигациялық бағдарлама проспектісі мемлекеттік тіркеуге қойылған күн:		18.09.2008 ж. № D21		
аясында облигация шығару жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның акшалай көлемі:		100 000 000 000 (жүз миллиард) теңге		
облигациялық шығарылымның реттік нөмірі:		Екінші		
Екінші облигациялық бағдарламаның аясында бұрынғы облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:				
Шығарылым нөмірі	Шығарылымды уәкілетті органның тіркеуіне қойған күн	Облигациялардың саны	Шығарылымның атаулы құны бойынша көлемі	Орналастырылған облигациялардың саны
1	Екінші облигациялық бағдарлама аясындағы қамсыздандырусыз атаулы купондық реттелген облигациялардың осы шығарылымын тіркеу арқылы Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігіне тіркеуге жіберілген.	80 000 000 (сексен миллион) дана	8 000 000 000 (сегіз миллиард) теңге	-
Облигациялық бағдарлама аясында бұрын шығарылған облигациялар оларды ұстаушыларға беретін құқықтар, соған қоса шектеулерді (ковенант) бұзған кезде іске асырылған және бағалы қағаздарды сатып алу-сату жөнінен ұстаушылармен жасалған шарттарда көзделген құқықтар, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсету қажет.		Екінші облигациялық бағдарлама аясында тіркелген облигациялар шығарылымдары жоқ. Бұрын шығарылған облигациялар бойынша облигацияларды ұстаушылар төмендегі құқықтарға ие: <ul style="list-style-type: none"> ▪ шығарылым талаптарына сәйкес облигацияларды өтеген кезде өздерінің меншігіндегі облигациялардың атаулы құнын алу; ▪ шығарылым талаптарына сәйкес облигациялар бойынша сыйақы алу; ▪ шығарылым талаптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өздерінің меншігіндегі облигацияларды еркін басқару; ▪ жазбаша сұраныс беру арқылы Банк туралы қажетті ақпаратты алу; ▪ шығарылым талаптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар. Банктің шығарылған бағалы қағаздары аясында облигациялар шығарылымдарының проспектілерінің және бағалы қағаздарды сатып алу-сату жөнінен		

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы атаулы купондық қамсыздандырылмаған (реттелген) облигациялардың 2-ші шығарылымының проспектісі

	ұстаушылармен жасалған шарттардың талаптарына сәйкес қабылданған шектеулер (ковенанттар) бұзылған жоқ.
--	--

3. «Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы облигациялардың қамсыздандырылмаған (реттелген) екінші шығарылымының құрылысы:

1)	облигациялардың түрі:	Атаулы, купондық, қамсыздандырылмаған, реттелген
2)	шығарылған облигациялардың саны:	120.000.000 (жүз жиырма миллион) дана
	облигация шығарылымының жалпы көлемі:	12.000.000.000,00 (он екі миллиард) теңге
3)	бір облигацияның атаулы құны:	100,00 (жүз) теңге
4)	облигациялар бойынша сыйақы:	
	сыйақы мөлшері:	<p>1. Айналым басталған алғашқы жылы – жылына атаулы құнының - 12%.</p> <p>2. Айналымның екінші жылынан бастап - айнымалы, инфляция деңгейіне байланысты және төмендегі формула бойынша анықталады:</p> <p>Сыйақы:</p> <p>Купондық сыйақы мөлшері: $r = i + m$, мұнда r – купондық мөлшерлеме; i – 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 %);</p> <p>m – жылдық 1% мөлшерінде бекітілген маржа.</p> <p>Мәннің жоғарғы шегінің мәні 12% (он екі пайыз) деңгейінде, төменгі шегі – 2% (екі пайыз) деңгейінде белгіленеді.</p> <p>Жаңа сыйақы мөлшерлемесі жаңа купонды мерзім басталардан кемінде екі жұмыс күні бұрын жарияланады. Бұл мәліметті банк облигацияларды ұстаушыларға “Қазақстан қор биржасы” АҚ-тың сайтында және/немесе АӨҚО-ның арнайы сауда алаңында хабарландыру жариялау арқылы жеткізеді.</p>
	сыйақы есептеу басталатын күн, кезеңділігі және сыйақы төлейтін күн, сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары:	<p>Облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу жылына екі рет, облигациялардың айналымы басталған күннен бастап өтеу мерзіміне дейін жыл сайын, сәйкесінше әр алты ай сайын жүргізіледі. Сыйақы төлеу айналым басталған күннен бастап жүзеге асырылады. Купондық сыйақы теңгемен, тіркеушіні тіркеген күннен кейінгі күннен бастап 20 күнтізбелік күннің ішінде ақшаны облигация ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына аудару арқылы төленеді. Купондық сыйақы алу құқығы төлем жасалып жатқан кезеңнің соңғы күніне дейін облигация ұстаушылардың реестріне тіркелген тұлғаларға беріледі. Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, онда төлем ЕУРО-мен немесе АҚШ долларымен төленетін</p>

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы атаулы купондық қамсыздандырылмаған (реттелген) облигациялардың 2-ші шығарылымының проспектісі

		болады. ЕУРО-мен төленетін төлем Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем жасау күніне белгілеген теңгенің ЕУРО-ға ресми бағамы бойынша есептеледі. АҚШ долларымен төленетін төлем “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-тың төлем жасалатын күнге белгілеген орташа бағамы бойынша есептеледі. Теңгемен есептелген соманы шет ел валютасына айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі.
	сыйақыны есеп үшін қолданылатын уақыт кезеңі:	Облигациялар бойынша купондық сыйақы есептеуді Эмитент 360/30 (бір жылда 360 күн / бір айда 30 күн) уақыттық базасы есебінен жүргізеді.
	индекстелген облигациялардың шығарылымы кезіндегі есеп айырысу тәртібі:	Облигациялардың осы шығарылымы индекстелмейді.
5)	облигациялардың айналымы және оларды өтеу туралы мәліметтер:	
	айналым мерзімі:	Айналым мерзімі айналым басталған күннен бастап 10 жыл. Айналым басталған күн – осы облигациялар шығарылымы уәкілетті органда тіркелген күннің ертесіндегі күн.
	өтем жасау талаптары:	Облигациялар облигациялардың теңгемен атаулы құны бойынша өтеліп, айналым кезеңі аяқталған кезде 20 күнтізбелік күн ішінде ақшаны төлем жасалатын мерзімнің соңғы күніне дейін облигация ұстаушылардың реестрінде тіркелген облигация ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына аудару арқылы купондық сыйақы төленеді. Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, онда төлем ЕУРО-мен немесе АҚШ долларымен төленетін болады. ЕУРО-мен төленетін төлем Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем жасау күніне белгілеген теңгенің ЕУРО-ға ресми бағамы бойынша есептеледі. АҚШ долларымен төленетін төлем “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-тың төлем жасалатын күнге белгілеген орташа бағамы бойынша есептеледі. Теңгемен есептелген соманы шет ел валютасына айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі.
	облигацияларды өтеу күні:	Облигацияларды өтеу облигациялар айналымға түскен күннен бастап 10 (он) жыл өткеннен кейін жүргізіледі.
	облигацияларды өтеу жүргізілетін орын:	Облигацияларды өтеу 050000, Алматы қаласы, Панфилов көшесі, 98 мекенжайы бойынша жүргізілетін болады.
	облигацияларды өтеу тәсілі:	Облигациялардың атаулы құнын және соңғы купондық сыйақыны өтеу облигация ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына ақша аудару арқылы жүргізіледі.
6)	облигациялар бойынша қамсыздандыру:	Облигациялардың осы шығарылымы қамсыздандырылмаған.
7)	облигация ұстаушылардың өкілдері туралы мәліметтер:	Облигациялардың осы шығарылымы қамсыздандырылмаған және облигация ұстаушылардың өкілдерінің болуын

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы атаулы купондық қамсыздандырылмаған (реттелген) облигациялардың 2-ші шығарылымының проспектісі

		қарастырмайды.
8)	тіркеуші туралы мәліметтер:	«РЕЕСТР-СЕРВИС» АҚ, Бағалы қағаздарды ұстаушылардың реестрлер жүйесін жүргізу қызметімен айналысуға Қазақстан Республикасының Қаржы нарығы мен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі 20.06.2005 ж.. берген лицензиясының № №0406200402, мекенжайы: Алматы қаласы, Розыбақиев көшесі, 125/7, телефоны (+7) (727) 2-753-594, 2-753-592, 2-753-597 (факсы). 25.09.2009 ж. №320/19 Бағалы қағаздарды ұстаушылардың реестрлер жүйесін жүргізу шарты.
9)	облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер:	Облигацияларды Эмитент өз бетінше және/немесе қажет болғанда, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес осындай қызметпен айналысуға сәйкес уәкілеттері бар андеррайтерлердің көмегімен орналастырады.
10)	төлем жасау агенті туралы мәліметтер:	Эмитент купондық сыйақыны және атаулы құнды төлеуді өз бетінше жүзеге асырады.
11)	облигация ұстаушылардың құқықтары:	Облигация ұстаушылар оны төлеу үшін белгіленген мерзім ішінде купондық сыйақы төлеу күні орнаған кезде купондық сыйақы алу, сондай-ақ облигацияларды өтеу күні орнаған кезде негізгі борыш (атаулы құн) сомасын алу құқығына ие болады. Осы шығарылым облигациялары бойынша мерзімінен бұрын (толық немесе ішінара) өтеуді талап ету құқығы көзделмеген. Жазбаша сұраныс беру арқылы Эмитент туралы қажетті ақпарат алу құқығы. Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа құқықтар.
11-1)	төмендегідей жағдайлар орнаған кезде дефолт жариялануы мүмкін:	Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жағдайының орнауы – бұл осы проспектіде белгіленген сыйақыны және негізгі борышты өтеу мерзімі аяқталған күннен кейінгі күннен бастап есептелетін 10 күнтізбелік күн ішінде сыйақыны (купонның) және/немесе облигациялар бойынша сыйақыны төлемеуі немесе толық төлемеуі. Эмитенттің кінәсінен осы проспектіде белгіленген мерзімде купондық сыйақы және/немесе негізгі борыш төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Эмитент ақшалай міндеттемені немесе оның бір бөлігін орындау күніне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерінің есебінен мерзімінен кешіктірілген әрбір күн үшін Эмитент осы шығарылым облигацияларын ұстаушыларға өсімпұл төлейді. Эмитенттің кінәсінен аталған облигациялар бойынша осы проспектіде белгіленген мерзімде купондық сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде Эмитент ол туралы

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы атаулы купондық қамсыздандырылмаған (реттелген) облигациялардың 2-ші шығарылымының проспектісі

		«Қазақстан қор биржасы» АҚ арнайы сайтының ақпараттық хабарламасына жариялау арқылы облигация ұстаушыларға хабарлайды. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт орнаған жағдайда, дефолттың туындау себебін жою және облигация ұстаушылардың құқығын қамсыздандыру үшін барлық мүмкін қажет шаралар қолданылады.
12)	мерзімінен бұрын өтеу:	Облигациялардың осы шығарылымын мерзімінен бұрын (толық немесе ішінара) өтеу қарастырылмаған.
12-1)	Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты жариялау:	Эмитент өзінің акционерлеріне өзінің қызметі мен қаржылық жағдайы туралы ақпаратты «Казахстанская правда» және/немесе «Егемен Қазақстан» сияқты бұқаралық ақпарат құралдары арқылы ұсынады. Сонымен қатар өзінің қызметі туралы ақпаратты Интернет желісінің www.centercredit.kz web-сайтына, сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ www.kase.kz арнайы сайтына жариялауға құқығы бар.
13)	облигацияларды орналастыру барысында алынған қаражатты пайдалану туралы мәліметтер:	Облигациялар шығарылымынан алынған қаражат Банктің өз қаражатын арттыруға, Банк пен оның филиалдарының еліміздің нақты экономика секторының инвестициялық жобаларын орта мерзім және ұзақ мерзім несиелеу саласындағы қызметін белсендіруге жұмсалатын болады.

3-1. Эмитенттің сыйақы төлеуге және негізгі борыш сомасын өтеуге арналған қажет ақша қаражатының көздері мен ағымдарының болжамы:

№ 1 тіркеме.

3-2. Эмитент қабылдайтын (егер ол облигацияларды шығару туралы Эмитент органының шешімінде қарастырылған болса) шектеулер (ковенант):

Осы шығарылым облигациялары бойынша шектеу (ковенант) қарастырылмаған.

4. Опциондар туралы ақпараттар:

Осы шығарылым облигациялары бойынша опциондар қарастырылмаған.

5. Айырбасталатын облигациялар:

Осы шығарылым облигациялары айырбасталмайды.

6. Облигацияларды орналастыру тәсілі:

1)	облигацияларды орналастыру мерзімі мен тәртібі:	Облигациялар қолданыстағы заңдарға сәйкес жазылу арқылы, “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-та және/немесе АӨҚО-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
----	---	--

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы атаулы купондық қамсыздандырылмаған (реттелген) облигациялардың 2-ші шығарылымының проспектісі

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы атаулы купондық қамсыздандырылмаған (реттелген) облигациялардың 2-ші шығарылымының проспектісі

		кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде “Казахстанская Правда” және/немесе “Егемен Қазақстан” газетінде облигацияларды орналастыру туралы хабарлама (мемлекеттік және орыс тілдерінде) жариялайды.
2)	акцияларға айырбасталатын облигацияларды жазылу арқылы орналастыратын кезде оларды айырбастау талаптары көрсетіледі:	Осы шығарылым облигациялары айырбасталмайды
3)	облигацияларды төлеу талаптары мен тәртібі:	Бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығына облигацияларды жазылу арқылы орналастырған кезде облигациялар үшін төлем жасау тәртібі мен талаптары Эмитент пен инвестор арасында жасалған сәйкес Сатып алу-сату шартында көрсетіледі. Бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында облигацияларды орналастырған кезде төлем сауда-саттықты ұйымдастырушының ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

Басқарма Төрағасы



В.С. Ли

Бас бухгалтер

Ғ.Қ. Қайнарбекова

Бас аудитор

Г.К. Бесбаева

№1 тіркеме

3-1. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақы төленетін әрбір кезең бойынша бөліп алғандағы эмитенттің сыйақы төлеу және негізгі борышты өтеу үшін қажетті ақша ағымдары мен олардың көздерінің болжамы (млрд. теңге)

	I жарт ы- жылд ық 2010 ж.	II жарт ы- жылд ық 2010 ж.	I жарт ы- жылд ық 2011 ж.	II жарт ы- жылд ық 2011 ж.	I жарт ы- жылд ық 2012 ж.	II жарт ы- жылд ық 2012 ж.	I жарт ы- жылд ық 2013 ж.	II жарт ы- жылд ық 2013 ж.	I жарт ы- жылд ық 2014 ж.	II жарт ы- жылд ық 2014 ж.	I жарт ы- жылд ық 2015 ж.	II жарт ы- жылд ық 2015 ж.	I жарт ы- жылд ық 2016 ж.	II жарт ы- жылд ық 2016 ж.	I жарт ы- жылд ық 2017 ж.	II жарт ы- жылд ық 2017 ж.	I жарт ы- жыл дық 2018 ж.	II жарт ы- жыл дық 2018 ж.	I жарт ы- жыл дық 2019 ж.	II жарт ы- жыл дық 2019 ж.
К/есепшоттар	-8,0	-2,0	-0,2	-0,9	-0,3	-0,4	1,0	1,0	2,0	-0,1	-2,0	1,0	4,0	3,0	1,0	3,0	-0,4	-0,9	1,0	2,0
Резервтік талаптар	-1,2	-1,4	-1,1	-1,7	-1,6	-2,3	-1,5	-1,7	-1,0	-2,1	-1,7	-2,1	-1,8	-2,7	-2,1	-3,1	-2,6	-3,8	-3,0	-4,5
Бағалы қағаздар	1,0	-5,0	-3,0	-5,0	-12,0	-20,0	-2,0	-15,0	-1,5	-15,0	-18,0	-3,0	-3,0	-5,0	-1,0	-2,0	-4,0	-3,5	-2,4	-1,8
РЕПО	2,0	-1,0	-0,5	-0,8	1,0	-0,5	-0,8	-0,6	0,0	1,0	1,0	2,0	-3,0	-2,0	-4,0	-6,0	-9,0	1,0	2,0	-15,0
БАН	-3,0	2,0	-4,0	-5,0	-10,0	-13,0	-5,0	-12,0	10,0	-12,0	-16,0	4,0	-15,0	-12,0	-7,0	0,1	0,2	-0,1	-4,0	0,6
Өзге	2,0	2,0	1,0	1,0	0,5	-0,2	0,6	0,7	0,6	0,8	0,9	0,1	1,0	0,6	1,0	1,0	0,4	-0,9	0,6	0,2
Несие (нетто)	-85,0	-99,0	-70,7	106,1	-84,9	127,3	101,8	152,8	122,2	183,3	146,6	220,0	176,0	264,0	211,2	316,8	253,4	380,1	304,1	448,0
Ақша шығуының жиынтығы	-92,2	104,4	-78,5	118,5	107,2	163,7	109,6	180,4	112,1	210,7	182,5	217,9	193,8	282,1	223,3	323,8	268,8	388,3	309,8	466,5
ХҚИ	5,0	7,0	5,0	3,0	2,0	1,0	-20,0	-12,0	10,0	-0,6	-0,5	4,0	2,0	3,0	2,0	1,0	3,0	-0,1	1,0	8,0
Бағалы қағаздарды орналастыру/өтеу	12,0	18,0	-20,0	12,0	10,0	15,0	2,0	19,0	-65,0	7,0	14,0	2,0	8,0	9,0	7,0	7,0	11,0	14,0	6,0	11,0
Депозиттер	50,0	60,0	72,9	109,4	91,1	136,7	113,9	170,9	144,0	200,0	160,0	196,0	169,1	253,6	201,2	301,8	239,4	359,2	284,9	427,4
БАД	11,0	9,0	15,0	-10,0	2,0	3,0	6,0	-5,0	15,0	-0,1	0,5	6,0	5,0	8,0	2,0	1,0	2,0	3,0	4,0	5,0
Пайда	3,5	3,5	4,0	4,0	5,0	5,0	6,0	6,0	7,0	7,0	8,0	8,0	9,0	9,0	10,0	10,0	11,0	12,0	13,0	12,0
Өзге	10,0	7,0	1,0	-0,2	-0,7	1,1	3,0	2,0	2,0	1,0	1,0	1,0	2,0	1,0	2,0	1,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Ақша түсімінің жиынтығы	91,5	104,5	77,9	118,1	109,5	161,8	110,9	180,9	113,0	214,3	183,0	217,0	195,1	283,6	224,2	321,8	268,4	390,1	310,9	465,4
Кезең басындағы кэш	22,0	21,3	21,4	20,8	20,5	22,7	20,7	22,1	22,5	23,4	27,0	27,6	26,6	27,9	29,4	30,3	28,4	28,0	29,8	30,9
Кезең соңындағы кэш	21	21	21	20	23	21	22	23	23	27	28	27	28	29	30	28	28	30	31	30

ПРОСПЕКТ

**ВТОРОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ КУПОННЫХ
ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
(СУБОРДИНИРОВАННЫЕ)**

В КОЛИЧЕСТВЕ 120.000.000 ШТУК

НА СУММУ 12.000.000.000 ТЕНГЕ

В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ 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.

Проспект 2-го выпуска именных купонных облигаций без обеспечения (субординированные) в пределах Второй облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом Второй облигационной программы акционерного общества «Банк ЦентрКредит».
2. Сведения об облигационной программе АО «Банк ЦентрКредит»:

дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:		18.09.2008 г. № D21		
объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:		100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге		
порядковый номер выпуска облигаций:		Второй		
сведения о предыдущих выпусках облигаций в пределах Второй облигационной программы:				
Номер выпуска	Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе	Количество облигаций	Объем выпуска по номинальной стоимости	Количество размещенных облигаций
1	Направлен на регистрацию в Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций одновременно с регистрацией данного выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения в пределах Второй облигационной программы	80 000 000 (восемьдесят миллионов) штук	8 000 000 000 (восемь миллиардов) тенге	-
права, предоставляемые ранее выпущенными облигациями в рамках облигационной программы их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенные с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.		<p>В рамках Второй облигационной программы нет зарегистрированных выпусков облигаций.</p> <p>По ранее выпущенным облигациям держатели облигаций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. на получение номинальной стоимости, принадлежащих им облигаций, при погашении облигаций в соответствии с условиями выпусков; b. на получение вознаграждения по облигациям, в соответствии с условиями выпусков; c. свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с условиями выпусков и законодательством Республики Казахстан; d. на получение необходимой информации о Банке, посредством письменного обращения; e. прочие права, вытекающие из права собственности на облигации, в соответствии с условиями выпусков и законодательством Республики Казахстан. <p>В рамках выпущенных ценных бумаг Банка не нарушались принятые ограничения (ковенанты) согласно условиям проспектов</p>		

Перспектив 2-го выпуска именных купонных облигаций без обеспечения (субординированные) в пределах Второй облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

	выпусков облигаций и договоров купли-продажи ценных бумаг, заключенных с держателями.
--	---

3. Структура второго выпуска облигаций без обеспечения (субординированные) в пределах Второй облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»:

1)	вид облигаций:	Именные купонные субординированные без обеспечения
2)	количество выпускаемых облигаций:	120.000.000 (сто двадцать миллионов) штук
	общий объем выпуска облигаций:	12.000.000.000,00 (двенадцать миллиардов) тенге
3)	номинальная стоимость одной облигации:	100,00 (сто) тенге
4)	вознаграждение по облигациям:	
	ставка вознаграждения	<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 – 2% (два процента);</p> <p>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.</p>
	дата, с которой начинается начисление вознаграждения, периодичности и даты выплаты вознаграждения, порядок и условия его выплаты:	<p>Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза, соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения. Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения. 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</p>

Проспект 2-го выпуска именных купонных облигаций без обеспечения (субординированные) в пределах
Второй облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		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.
	период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	Расчет купонного вознаграждения по облигациям производится Эмитентом из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).
	порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:	Облигации данного выпуска не являются индексированными.
5)	сведения об обращении и погашении облигаций:	
	срок обращения:	Срок обращения 10 лет с даты начала обращения. Дата начала обращения – со дня следующего за датой государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в уполномоченном органе.
	условия погашения:	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.
	дата погашения облигаций:	Погашение облигаций производится по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения облигаций.
	место, где будет произведено погашение облигаций:	Погашение облигаций будет осуществлено по адресу: 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98.
	способ погашения облигаций:	Выплата номинальной стоимости облигаций и последнего купонного вознаграждения

Перспектив 2-го выпуска именных купонных облигаций без обеспечения (субординированные) в пределах
Второй облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		производится путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций.
6)	обеспечение по облигациям:	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.
7)	сведения о представителе держателей облигаций:	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными и не предусматривают наличие представителя держателей облигаций.
8)	сведения о регистраторе:	АО «РЕЕСТР-СЕРВИС», лицензия на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0406200402 от 20.06.2005 г., адрес: г. Алматы, ул. Розыбакиева 125/7, телефон (+7) (727) 2-753-594, 2-753-592, 2-753-597 (факс). Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг №320/19 от 25 сентября 2009 года.
9)	сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:	Размещение облигаций будет осуществляться Эмитентом самостоятельно и/или при необходимости путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данной деятельности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
10)	сведения о платежном агенте:	Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Эмитентом самостоятельно.
11)	права, предоставляемые облигацией ее держателю:	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 их выплаты. Право требования досрочного (полного или частичного) погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено. Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения. Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
11-1)	события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт:	Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 календарных дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим проспектом сроков выплаты вознаграждения и основного долга. В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим проспектом, Эмитент выплачивает держателям облигаций настоящего выпуска пеню

Перспектив 2-го выпуска именных купонных облигаций без обеспечения (субординированные) в пределах
Второй облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		<p>за каждый день просрочки, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за день исполнения денежного обязательства или его части.</p> <p>Эмитент в течение 3 (трех) календарных дней с даты невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим проспектом по данным облигациям, информирует держателей облигаций посредством публикации информационного сообщения на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>В случае наступления дефолта по облигациям Эмитента будут приняты все возможные и необходимые меры для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.</p>
12)	досрочное погашение:	По облигациям данного выпуска не предусмотрено досрочное (полное или частичное) погашение.
12-1)	раскрытие информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии:	Эмитент доводит до сведения своих акционеров информацию о своей деятельности и финансовом состоянии в следующих средствах массовой информации: «Казахстанская правда» и/или «Егемен Казахстан». Кроме того, Эмитент вправе публиковать информацию о своей деятельности на web-сайте в сети Интернет – www.centercredit.kz , а также посредством официального сайта АО «Казахстанская фондовая биржа» - www.kase.kz
13)	сведения об использовании денег от размещения облигаций:	Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на увеличение размера собственного капитала Банка, активизацию деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики страны.

- 3-2.** Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашений суммы основного долга:

Приложение №1

- 3-3.** Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом (если это предусмотрено решением органа Эмитента о выпуске облигаций):

По облигациям данного выпуска ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

- 4.** Информация об опционах:

По облигациям данного выпуска опционы не предусмотрены.

- 5.** Конвертируемые облигации:

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

- 6.** Способ размещения облигаций:

Проспект 2-го выпуска именных купонных облигаций без обеспечения (субординированные) в пределах
Второй облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

Проспект 2-го выпуска именных купонных облигаций без обеспечения (субординированные) в пределах
Второй облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

1)	срок и порядок размещения облигаций:	Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки, проведения специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» и/или специальной торговой площадке РФИЦА 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).
2)	при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования:	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.
3)	условия и порядок оплаты облигаций:	При размещении облигаций путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг, порядок и условия оплаты за облигации указываются в соответствующем договоре купли-продажи, заключенным между Эмитентом и инвестором. При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг, оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

Г.К. Кайнарбекова

Главный аудитор

Г.К. Бесбаева



Приложение №1

3-1. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждения до момента погашения облигаций (млрд. тенге)

	I полуго дие 2010г.	II полуго дие 2010г.	I полуго дие 2011г.	II полуго дие 2011г.	I полуго дие 2012г.	II полуго дие 2012г.	I полуго дие 2013г.	II полуго дие 2013г.	I полуго дие 2014г.	II полуго дие 2014г.	I полуго дие 2015г.	II полуго дие 2015г.	I полуго дие 2016г.	II полуго дие 2016г.	I полуго дие 2017г.	II полуго дие 2017г.	I полуго дие 2018г.	II полуго дие 2018г.	I полуго дие 2019г.	II полуго дие 2019г.
К/сч	-8,0	-2,0	-0,2	-0,9	-0,3	-0,4	1,0	1,0	2,0	-0,1	-2,0	1,0	4,0	3,0	1,0	3,0	-0,4	-0,9	1,0	2,0
Резервные требования	-1,2	-1,4	-1,1	-1,7	-1,6	-2,3	-1,5	-1,7	-1,0	-2,1	-1,7	-2,1	-1,8	-2,7	-2,1	-3,1	-2,6	-3,8	-3,0	-4,5
Ценные бумаги	1,0	-5,0	-3,0	-5,0	-12,0	-20,0	-2,0	-15,0	-1,5	-15,0	-18,0	-3,0	-3,0	-5,0	-1,0	-2,0	-4,0	-3,5	-2,4	-1,8
РЕПО	2,0	-1,0	-0,5	-0,8	1,0	-0,5	-0,8	-0,6	0,0	1,0	1,0	2,0	-3,0	-2,0	-4,0	-6,0	-9,0	1,0	2,0	-15,0
МБК	-3,0	2,0	-4,0	-5,0	-10,0	-13,0	-5,0	-12,0	10,0	-12,0	-16,0	4,0	-15,0	-12,0	-7,0	0,1	0,2	-0,1	-4,0	0,6
Прочие	2,0	2,0	1,0	1,0	0,5	-0,2	0,6	0,7	0,6	0,8	0,9	0,1	1,0	0,6	1,0	1,0	0,4	-0,9	0,6	0,2
Кредиты (нетто)	-85,0	-99,0	-70,7	-106,1	-84,9	-127,3	-101,8	-152,8	-122,2	-183,3	-146,6	-220,0	-176,0	-264,0	-211,2	-316,8	-253,4	-380,1	-304,1	-448,0
Выбытие денег всего	-92,2	-104,4	-78,5	-118,5	-107,2	-163,7	-109,6	-180,4	-112,1	-210,7	-182,5	-217,9	-193,8	-282,1	-223,3	-323,8	-268,8	-388,3	-309,8	-466,5
МФИ	5,0	7,0	5,0	3,0	2,0	1,0	-20,0	-12,0	10,0	-0,6	-0,5	4,0	2,0	3,0	2,0	1,0	3,0	-0,1	1,0	8,0
Размещение/погаш. ценных бумаг	12,0	18,0	-20,0	12,0	10,0	15,0	2,0	19,0	-65,0	7,0	14,0	2,0	8,0	9,0	7,0	7,0	11,0	14,0	6,0	11,0
Депозиты	50,0	60,0	72,9	109,4	91,1	136,7	113,9	170,9	144,0	200,0	160,0	196,0	169,1	253,6	201,2	301,8	239,4	359,2	284,9	427,4
МБД	11,0	9,0	15,0	-10,0	2,0	3,0	6,0	-5,0	15,0	-0,1	0,5	6,0	5,0	8,0	2,0	1,0	2,0	3,0	4,0	5,0
Прибыль	3,5	3,5	4,0	4,0	5,0	5,0	6,0	6,0	7,0	7,0	8,0	8,0	9,0	9,0	10,0	10,0	11,0	12,0	13,0	12,0
Прочие	10,0	7,0	1,0	-0,2	-0,7	1,1	3,0	2,0	2,0	1,0	1,0	1,0	2,0	1,0	2,0	1,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Поступление денег всего	91,5	104,5	77,9	118,1	109,5	161,8	110,9	180,9	113,0	214,3	183,0	217,0	195,1	283,6	224,2	321,8	268,4	390,1	310,9	465,4
Кэш на начало	22,0	21,3	21,4	20,8	20,5	22,7	20,7	22,1	22,5	23,4	27,0	27,6	26,6	27,9	29,4	30,3	28,4	28,0	29,8	30,9
Кэш на конец	21	21	21	20	23	21	22	23	23	27	28	27	28	29	30	28	28	30	31	30

28 АПР 2009

6802 814 0 7

200 г., Я, Мухамеджанов Е.С.
 нотариус города Алматы, действующий на основании гос. лицензиям
 № 0000399 от 13.02.2006 г., выданной Комитетом по организации правовой
 помощи и оказанию юридических услуг населению МЭО РК, свидетельствую
 верность этой копии с подлинником документа. В последнем подчисток,
 приписок, зачеркнутых слов и иных неоговоренных исправлений или како-
 либо особенностей не оказалось.
 Зарегистрировано в реестре за № 5406
 Сумма, оплаченная нотариусу 10414 тенге



[Handwritten signature]

Пронумеровано и
 пронумеровано
 на 1/3 листах



ТІРКЕДІ
 2009 ж. "26" А