

Акционерное Общество «Банк «Каспийский»



Проспект первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы на сумму 3 500 000 000 тенге

Государственная регистрация 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.

Проверку достоверности финансовой отчетности Банка за 2002-2003 годы осуществляла аудиторская организация Товарищество с ограниченной ответственностью (ТОО) «Эрнст энд Янг Казахстан», находящееся по адресу: 480099, г. Алматы, ул. Фурманова, 240г. Лицензия №10 выдана на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности 18 августа 1997 года. Принципал ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» - г-н Ахмед Абу Шаркх. Телефон:(3272)58-55-55.

г. Алматы

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом облигационной программы Акционерного общества (АО) «Банк «Каспийский», зарегистрированным уполномоченным органом «_____» _____ 200_ года.

Структура выпуска:

Вид облигаций	Именные купонные облигации с индексацией купонного вознаграждения на инфляцию.
Форма выпуска	Бездокументарная
Количество	175 000 (сто семьдесят пять тысяч) штук
Общий объем выпуска	3 500 000 000 (три миллиарда пятьсот миллионов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	20 000 (двадцать тысяч) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения (в процентах годовых)	<p>Плавающая ставка купонного вознаграждения, зависящая от уровня инфляции. Выплата купона производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения. Купонные выплаты индексируются к уровню инфляции за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до очередной купонной выплаты. Со второго полугодия обращения купонная ставка будет пересматриваться Правлением Банка каждые 6 месяцев.</p> <p>$8,5\%$ годовых в первое полугодие, $i+m$ в последующие полугодия, где</p> <p>i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения;</p> <p>m – фиксированная маржа, составляющая 1,0% на протяжении всего срока обращения облигаций.</p> <p>Эмитент публикует ставку на каждый следующий купонный период через Казахстанскую фондовую биржу не позднее 10 часов утра даты выплаты купонного вознаграждения за текущий</p>

	период.
Верхний предел по ставке купонного вознаграждения (в процентах годовых)	11% годовых
Нижний предел по ставке купонного вознаграждения (в процентах годовых)	3,0% годовых (при дефляции)
Условие применения верхнего либо нижнего предела по ставке купонного вознаграждения	В случае, если ставка купонного вознаграждения в результате её пересмотра превысит верхний предел по ставке купонного вознаграждения, то начисление и фактическая уплата Эмитентом купонного вознаграждения по облигациям с момента последнего пересмотра ставки купонного вознаграждения до наступления нового срока пересмотра производится, исходя из верхнего предела по ставке купонного вознаграждения. Соответственно, в случае, если ставка купонного вознаграждения в результате её пересмотра будет ниже нижнего предела по ставке купонного вознаграждения, то начисление и фактическая уплата Эмитентом купонного вознаграждения по облигациям с момента последнего пересмотра ставки купонного вознаграждения до наступления нового срока пересмотра производится, исходя из нижнего предела по ставке купонного вознаграждения.
Источник данных по значению индекса потребительских цен	Агентство Республики Казахстан по статистике
Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций ежегодно до срока погашения облигаций.
Период времени, применяемый для расчёта вознаграждения	Расчётный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчётный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.

Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения

На получение купонного вознаграждения имеют право лица, которые приобрели облигации не позднее, чем за один день до даты его выплаты.

Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на годовую ставку купонного вознаграждения и на количество дней в периоде начисления купонного вознаграждения деленное на 360 (триста шестьдесят).

Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.

Выплата купонного вознаграждения осуществляется путем перечисления денег на текущие счета облигационеров, зарегистрированных в реестре, который ведется Регистратором. Для выплаты купонного вознаграждения Регистратором осуществляется фиксация реестра за один день до даты его выплаты.

В случае, если дата выплаты купонного вознаграждения придётся на выходной или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за таким днем. При этом, однако, такое смещение срока выплаты не влияет на выплачиваемую сумму. Держатель облигаций не имеет право требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку.

В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться в национальной валюте.

Срок обращения облигаций

7 (семь) лет

Дата начала обращения облигаций

На следующий день, после официального включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»

Дата погашения облигаций

Через 7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций

Условия погашения облигаций	<p>Погашение облигаций производится по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона.</p> <p>В случае, если дата выплаты суммы основного долга придётся на выходной или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за таким днем. При этом, однако, такое смещение срока выплаты не влияет на выплачиваемую сумму. Держатель облигаций не имеет право требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку. Для выплаты суммы основного долга Регистратором осуществляется фиксация реестра за один день до даты её выплаты.</p>
Место, где будет произведено погашение облигаций	<p>Непосредственно в АО «Банк «Каспийский» по адресу: г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90, телефон (3272) 50-17-20, факс (3272) 50-95-96; а также переводом, в соответствии с реквизитами, указанными в заявлении - приказе владельца облигации, либо договором с владельцем облигации, в котором указаны реквизиты владельца облигации. Комиссия за прием и пересчет денег на счёт и перевод денег со счета при выплате купонного вознаграждения или основного долга с владельца облигации не взимается.</p>
Досрочное погашение облигаций и досрочный выкуп	Не предусмотрено
Конвертирование облигаций	Не предусмотрено
События дефолта	<p>В случае наступления дефолта эмитент будет нести ответственность установленную законодательными актами Республики Казахстан.</p> <p>В случае наступления дефолта по облигациям эмитентом будут предприняты все необходимые меры для устранения причин вызвавших дефолт.</p>
Срок размещения облигаций	В течение срока обращения
Порядок размещения облигаций	На организованном и неорганизованном рынке

Условия и порядок оплаты облигаций

Права, предоставляемые облигацией ее держателю и порядок учёта прав по облигациям

В безналичной форме в тенге

- Право на получение номинальной стоимости;
- Право на получение вознаграждения;
- Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;
- Право удовлетворения свои требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан

Формирование, ведение и хранение реестра держателей облигаций осуществляется регистратором ЗАО «Регистраторская система ценных бумаг», осуществляющим деятельность по ведению реестра ценных бумаг на основании лицензии №0406200147, выданной Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 4 сентября 2000 года. Регистратор расположен по адресу: 480096, г. Алматы, ул. Муратбаева, 75, тел.: (3272) 53-57-90, 53-73-54.

Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций

Размещение облигаций может осуществляться как по подписке, так и способом «твёрдых обязательств». Также первичное размещение облигаций может осуществляться путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», имеющей лицензию №0409200037 от 2 февраля 2004 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Заместитель

Председателя Правления

И.о. главного бухгалтера

М.п.

М.Я. Курмалеев

Н.А. Уалибекова