

**«Kaspi Bank»
акционерлік қоғамының
(«Kaspi Bank» АҚ)**

**екінші облигациялық бағдарлама шегінде
саны 100 000 000 дана,
сомасы 10 000 000 000 теңге болатын
облигациялардың екінші шығарылым**

ПРОСПЕКТІСІ

Уәкілетті органның облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеуге алуы инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да болмасын ұсынымдарды беруін білдірмейді. Облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеуге алатын уәкілетті орган осы құжатта бар ақпараттың шынайылығына жауап бермейді. Облигациялар шығарылымының проспектісі тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігіне қарастырылды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектідегі ақпараттың шынайылығына жауап береді және онда берілген бүкіл ақпараттың шынайы екенін және инвесторларды Эмитентке және оның облигацияларына қатысты адастырмайтынын растайды.

Алматы, 2011 жыл

1. Облигациялардың осы шығарылымы «Kaspi Bank» акционерлік қоғамының екінші облигациялық бағдарлама шығарылымы Проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

Облигациялық бағдарлама проспектісінің мемлекеттік тіркеуге алынған күні: облигациялық бағдарламаның мемлекеттік тіркеуге алынуы облигациялардың осы шығарылымын мемлекеттік тіркеуге алумен бірге жүзеге асырылады.

Аясында шығарылым жүзеге асырылатын екінші облигациялық бағдарламаның көлемі ақша түрінде 100 000 000 000 теңгені құрайды.

Екінші облигациялық бағдарламаның аясында облигациялар шығарылымының реттік нөмірі – екінші.

3. Облигациялардың алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер:

Екінші облигациялық бағдарламаның шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы уәкілетті органда тіркеуге алу үшін облигациялардың осы екінші шығарылымымен бір уақытта берілді. Номиналды құны 100 теңге болатын облигациялар шығарылымының көлемі 10 000 000 000 (он миллиард) теңгені құрайды. Шығарылым 100 000 000 (жүз миллион) дана атаулы купондық реттелген облигацияларға бөлінген.

4. Шығарылым құрылымы:

| | |
|--|--|
| Облигация түрі | Қамсыздандырусыз атаулы купондық облигациялар |
| Саны | 100 000 000 (жүз миллион) дана |
| Шығарылымның жалпы көлемі | 10 000 000 000 (он миллиард) теңге |
| Бір облигацияның атаулы құны | 100 (жүз) теңге |
| Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі (жылдық пайызбен) | Облигациялардың номиналды құнының жылдық 8,0 % |
| Купондық сыйақы есептеуді бастайтын күн | Сыйақы облигациялар айналымы басталған күннен бастап есептеледі. |
| Сыйақы төлеу мерзімділігі мен күндері | Купондық сыйақы жылына екі рет, сәйкесінше облигациялар айналысқа шығарылған күннен бастап облигацияларды өтеген мерзімге дейін әр алты ай сайын төленеді. |
| Сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі | Ұзақтығы 30 (отыз) күн болатын есептік ай және ұзақтығы 360 (үш жүз алпыс) күн болатын есептік жыл. |

| | |
|--|--|
| Купондық сыйақыны төлеу тәртібі мен шарттары | <p>Сыйақы төлемдер жасалатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша, Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімдерінің жүйесін жүргізетін тіркеуші орналасқан жердің уақытымен облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген және оны алуға құқығы бар тұлғаларға төленеді.</p> <p>Төленетін күнгі купондық сыйақы облигациялардың номиналды құнының купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі мен 360-қа (үш жүз алпысқа) бөлінген купондық сыйақыны есептеу кезеңіндегі күндер санының көбейтіндісі ретінде есептеледі.</p> <p>Купондық сыйақы төлем жасалатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы төленеді.</p> <p>Купондық сыйақы соңғы рет облигацияларды өтеумен бір уақытта төленеді.</p> <p>Инвестор Қазақстан Республикасының резиденті емес болған жағдайда, Қазақстан Республикасының өңірінде банк шоты болған кезде, купондық сыйақы тек ұлттық валютада төленеді.</p> |
| Облигациялар айналысының мерзімі | 5 (бес) жыл |
| Облигациялар айналысқа шығарылатын күн | Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми тізіміне енгізілген күннен кейінгі келесі жұмыс күні. |
| Облигациялар өтелетін күн | Облигациялар айналысқа шығарылған күннен бастап 5 (бес) жыл өткеннен кейін өтеледі. |
| Облигациялар өтелетін орын және өтеу тәсілі | <p>Облигациялар олардың номиналды құны бойынша соңғы купондық сыйақыны төлеумен қатар өтеледі.</p> <p>Банк осы төлемдер жасалатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша, бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізетін тіркеуші орналасқан жердің уақытымен</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғалардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы, Алматы қ., Ә. Шәріпов к-сі, 90 (тел. +7 (727) 250-17-20, факс +7 (727) 250-95-96) мекенжайында өз бетінше төлейді. Ақша соңғы купондық кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде аударылады.</p> <p>Инвестор Қазақстан Республикасының резиденті емес болған жағдайда, Қазақстан Республикасының аумағындағы банк шоты болған кезде купондық сыйақы тек ұлттық валютада төленеді.</p> |
| Облигацияларды ұстаушылардың өкілдері туралы мәліметтер | Өкіл көзделмеген |
| Тіркеуші туралы мәліметтер | <p>Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің 2005 жылғы 15 маусымда берген №0406200386 лицензиясының негізінде бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімінің жүйесін жүргізу қызметін жүзеге асыратын «Қор орталығы» АҚ тіркеушісі облигацияларды ұстаушылар тізілімінің жүйесін қалыптастырады әрі жүргізеді. Тіркеуші мына мекенжайда орналасқан: 050091, Алматы қ., Желтоқсан к-сі, 79 «А», тел.: +7 (727) 250-89-60, 250-89-61.</p> |
| Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер | <p>Облигацияларды орналастыру жазылу бойынша да, андеррайтер арқылы да жүргізілуі мүмкін. Сондай-ақ облигацияларды бастапқы орналастыру Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің 2004 жылғы 2 ақпанда берген №0409200037 лицензиясы бар «Қазақстанның қор биржасы» АҚ-та сауда-саттық өткізу арқылы жүзеге асырылуы мүмкін.</p> |
| Төлем агенті туралы мәліметтер | Көзделмеген |

Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары және облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі

- Номиналды құнды алу құқығы;
- Осы облигациялардың шығарылым проспектісінде белгіленген мерзімде облигациялар бойынша сыйақыны алу құқығы;
- Облигацияларды еркін сату немесе басқа жолмен иеліктен шығару құқығы;
- Өз талаптарын Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қанағаттандыру құқығы.

Дефолт оқиғалары

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт дегеніміз – облигация шығарылымының тиісті проспектісінде белгіленген мерзімде осы облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар бойынша сыйақыны (купонды) және/немесе номиналды құнын төлемеу немесе толық төлемеу.

Эмитенттің кінәсінен осы облигациялық бағдарламаның шегінде тиісті шығарылымның әрбір проспектісінде көрсетілген мерзімде купондық сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген жағдайда, Эмитент облигация ұстаушыларға мерзімі өткізілген әр күнге ақшалай міндеттемені немесе оның бөлігін орындаған күнгі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру ставкасын негізге ала отырып өсімпұл төлейді.

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт орнаған жағдайда, дефолтқа әкеп соқтырған себептерді жою үшін барлық ықтимал әрі қажетті шаралар қолданылатын болады.

Дефолт жағдайы туындаған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Банк мұндай факт туралы облигация ұстаушыларға Банктің www.kaspibank.kz ресми сайтында орналастыру арқылы және «Қазақстанның қор биржасы» АҚ-та, облигациялар бойынша дефолттың туындау себептерін, орындалмаған міндеттемелердің көлемін

толық сипаттап, эмитенттің облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекетінің тізбесі мен Эмитентке талабы бар өтінішін беру тәртібін көрсетіп, хабарлайды.

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт болған жағдайда, облигация ұстаушылардың құқықтарын қорғап, дефолтты тудырған себептерді жою үшін барлық ықтимал шаралар қолданылады. Эмитент дефолттан тиімді шығуды анықтау мақсатында облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізуге бастама көтереді, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес орындаудың тиісті көлемі мен мерзімін көрсетіп, облигация ұстаушылардың алдындағы өз міндеттемелерін орындау жөніндегі іс-шаралар жоспары әзірленген.

Облигациялардың дефолты болған жағдайда, Эмитент қолданатын Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және облигациялар бойынша берешегін өтеуге бағытталған шараларға кез келген қайта ұйымдастырушылық, шаруашылық-ұйымдастырушылық, басқарушылық, инвестициялық, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және басқа да Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін, соның ішінде, бірақ шектелместен:

- 1) несиелеу көлемін азайту;
- 2) әкімшілік шығыстарын, соның ішінде қызметкерлердің штаттық санын қысқарту, оның кейбір филиалдары мен бөлімшелерін жабу арқылы қысқарту;
- 3) проблемалы кредиттермен жұмыс жүргізу жөніндегі шараларды күшейту;
- 4) қолда бар активтерді сату;
- 5) Қазақстан Республикасының аумағында, сол сияқты одан тысқары жерлерде еншілес және басқа да ұйымдарға қатысу үлесін азайту;
- 6) ағымдағы берешекті қайта

| | |
|--|--|
| | <p>қаржыландыру мақсатында Эмитенттің кредиторларымен келіссөздер жүргізу;</p> <p>7) Эмитенттің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге жеткілікті мөлшерде меншікті капиталды ұлғайту мақсатында Эмитенттің акционерлеріне өтініш айту;</p> <p>8) басқа да шаралар.</p> |
| Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу | Көзделмеген |
| Өзінің қызметі мен қаржылық жағдайы туралы облигацияларды ұстаушыларға хабарлау тәртібі | Эмитенттің қызметіне және оның қаржылық жағдайына қатысты ақпарат Қазақстан Республикасының заңнамасында және Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған Мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздардың листингі туралы шартта белгіленген тәртіппен және мерзімде www.kaspibank.kz және www.kase.kz сайттарында орналастырылады. |
| Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану туралы мәліметтер | Облигацияларды орналастырудан алынған қаражат банктің несиелік және инвестициялық портфельдерін ұлғайту үшін пайдаланылатын болады. |
| Сыйақыларды төлеуге және негізгі борыш сомасын өтеуге қажетті эмитенттің ақша қаражаты көздерінің және ағымдарының болжамы | Ақпарат осы Проспектінің 1-Қосымшасында берілген. |
| Опциондар туралы ақпарат | Опциондар көзделмеген |
| Облигацияларды айырбастау | Облигациялар айырбасталмайды |

5. Облигацияларды орналастыру

| | |
|-----------------------------------|---|
| Облигацияларды орналастыру тәсілі | Ұйымдасқан және ұйымдаспаған нарықтарда. Ұйымдасқан нарықта облигациялар сауда-саттықты ұйымдастырушылардың ішкі ережелеріне сәйкес орналастырылатын болады. Облигациялар ұйымдаспаған нарықта орналастырылған жағдайда, облигациялардың ақысын төлеу күні облигацияларды сатып алушымен шарттық қатынастарды негізге алып белгіленеді. |
|-----------------------------------|---|

Облигацияларды орналастыру мерзімі
Толық орналастырмау

Айналыс мерзімінде
Эмитент нарық конъюнктурасында талап етілетін көлемде облигацияларды орналастырады.

Облигацияларды сатып алу

Эмитент кейін облигациялар өтелетін күнге дейін басқа инвесторларға сату мақсатында, ұстаушының сұратуы бойынша облигацияларды сатып алуға құқылы. Облигацияны ұстаушының мұндай сұратуды жіберуі Эмитентті облигацияларды сатып алуға міндеттемейді. Эмитент облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, ол өзінің корпоративтік сайтында, сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың сайтында облигациялардың бағасы мен оларды сатып алу мерзімі туралы хабар орналастыру арқылы облигацияларды сатып алғанға дейінгі кемінде жеті күн бұрын облигациялардың жоспарлы сатып алынуы туралы шығарылым облигацияларының барлық ұстаушы-ларына хабарлауға міндетті. Бұл кезде Эмитент хабарда көрсетілген күнге дейін облигацияларды сатып алуға берген осы шығарылым облигацияларының кез келген ұстаушысынан облигацияларды:

- 1) облигацияларды сатып алу туралы талапты қойған сәттегі бағадан; және
- 2) облигацияларды сатып алған сәттегі бағадан құралған, бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығында қалыптасқан ең жоғары баға бойынша сатып алуға міндетті.

Эмитенттің облигацияларын сатып алу облигацияларды ұстаушылардың басқа құқықтарының бұзылуына әкеп соқтырмауы тиіс.

Облигацияларды төлеу шарттары мен тәртібі

Қолма-қол жасалмайтын түрде теңгемен, шартқа сәйкес төленеді.

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер



Ломгадзе М.

Уәлибекова Н.А.

**«Kaspi Bank» АҚ-тың екінші облигациялық
бағдарламасының шегінде облигациялардың
екінші шығарылым Проспектісіне №1 Қосымша**

**Облигациялар өтелген сәтке дейін сыйақыларды төлеудің әр кезеңі тұрғысында сыйақыларды төлеуге және
негізгі борыш сомасын өтеуге қажетті эмитенттің ақша қаражаты көздерінің және ағымдарының болжамы**

Банк жеке лей клиенттеріне, шағын және орта бизнес клиенттеріне, сондай-ақ корпоративтік клиенттерге банк қызметінің ауқымды шоғырын беруге байланысты негізгі қызметтен ақша қаражатының түсуін болжап отыр. Банктің операциялық қызметінен түсетін ақша қаражаты ағымдарының төменде көрсетілген болжамдары дұрыс емес, дәл емес немесе жүзеге асырылмайтын болуы мүмкін, сондай-ақ түрлі факторларға байланысты өзгертілуі тиіс жорамалдарға тәуелді. Перспективалар туралы осындай мәлімдемелерге әсерін тигізуі мүмкін факторларға, соның ішінде барлық экономикалық және коммерциялық талаптар, Банктің қызметіне деген сұраныс, Банк қызметін жүргізетін экономика секторларындағы бәсекелестік факторлары, мемлекеттік реттеудегі өзгерістер, салықтық талаптардың өзгерістері (салықтық мөлшерлемелердің өзгерістерін, жаңа салықтық заңдарды және салықтық заңнаманы түсіндірудің қайта қаралуын қосқанда), соттық және төрелік талқылаулардың нәтижелері, пайыздық мөлшерлемелердің және басқа да нарық жағдайларының өзгерістері, соның ішінде шетел валюталары бағамының өзгерістері, халықаралық нарықтардағы экономикалық және саяси жағдайлар, соның ішінде капиталды Қазақстан Республикасынан тысқары жерге аударудағы мемлекеттік өзгерістер мен шектеулер және өзге де алдын ала болжанбайтын факторлар кіреді. Жоғарыда айтылғандарды назарға ала отырып, облигацияларды ықтимал сатып алушылар берілген болжамдарға толығымен сенім артпауға тиіс.

| Ақша қаражатының ағымдары жөніндегі ақпарат (млн теңге) | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Операциялық қызметтен түсетін ақша ағымдары | | | | | | |
| Операциялық қызметтен түсетін ақша қаражатының таза операциялық активтердегі өзгерістерге дейінгі қозғалысы | 19 800 683 | 21 780 751 | 22 869 789 | 24 013 278 | 25 213 942 | 26 474 639 |
| Операциялық активтердегі ақшаның таза қозғалысы | -73 121 322 | -76 046 175 | -79 848 483 | -83 840 907 | -88 032 953 | -92 434 600 |
| Операциялық міндеттемелердегі ақшаның таза қозғалысы | 53 559 996 | 61 593 995 | 64 673 695 | 67 907 379 | 71 302 748 | 74 867 886 |
| Табыс салығын төлегенге дейінгі таза ақша ағымдары | 239 357 | 7 328 571 | 7 695 000 | 8 079 750 | 8 483 738 | 8 907 924 |
| Төленген табыс салығы | -1 898 548 | -3 267 113 | -3 430 468 | -3 601 992 | -3 782 091 | -3 971 196 |
| Операциялық қызметтен түсетін таза ақша ағымдары | -1 659 191 | 4 061 459 | 4 264 532 | 4 477 758 | 4 701 646 | 4 936 729 |
| Инвестициялық қызметтен түсетін ақша қаражатының таза түсімі (кетуі) | 3 544 038 | 3 792 121 | 3 981 727 | 4 180 814 | 4 389 854 | 4 609 347 |
| Қаржылық қызметтен түсетін ақша қозғалысы | | | | | | |
| Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан келетін түсімдер | 20 000 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Борыштық бағалы қағаздарды өтеу | -6 132 060 | -3 457 220 | 0 | 0 | -8 267 880 | -10 000 000 |

| | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Борыштық бағалы қағаздардан түсетін сыйақыны өтеу | -3 743 594 | -4 210 166 | -4 193 456 | -4 193 456 | -3 732 751 | -3 090 686 |
| Басқасы | 0 | 0 | 0 | | | |
| Қаржылық қызметтен түсетін таза ақша ағымдары | 10 124 346 | -7 667 386 | -4 193 456 | -4 193 456 | -12 000 631 | -13 090 686 |
| Ақша қаражатындағы және оның баламаларындағы таза өзгеріс | 12 009 193 | 186 194 | 4 052 803 | 4 465 116 | -2 909 131 | -3 544 611 |
| Кезең басындағы ақша және оның баламалары | 54 332 920 | 66 342 113 | 66 528 307 | 70 581 110 | 75 046 226 | 72 137 096 |
| Кезең соңындағы ақша және оның баламалары | 66 342 113 | 66 528 307 | 70 581 110 | 75 046 226 | 72 137 096 | 68 592 485 |
| Банк теңгерімі валютасының өсімі | 57 586 476 | 60 465 800 | 63 489 090 | 66 663 544 | 69 996 722 | 73 496 558 |

ПРОСПЕКТ

**второго выпуска облигаций
в пределах второй облигационной программы
в количестве 100 000 000 штук
на сумму 10 000 000 000 тенге**

**Акционерного общества
«Kaspi Bank»
(АО «Kaspi Bank»)**

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществляющий государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем 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.

г. Алматы, 2011 год

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом выпуска второй облигационной программы Акционерного общества «Kaspi Bank».

2. Сведения об облигационной программе:

Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы: государственная регистрация облигационной программы осуществляется вместе с государственной регистрацией данного выпуска облигаций.

Объем второй облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск, составляет 100 000 000 000 тенге.

Порядковый номер выпуска облигаций в рамках второй облигационной программы – второй.

3. Сведения о предыдущих выпусках облигаций:

Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы представлен одновременно с настоящим вторым выпуском облигаций для регистрации в уполномоченном органе. Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 100 тенге составляет 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге. Выпуск разделен на 100 000 000 (сто миллионов) штук именных купонных субординированных облигаций.

4. Структура выпуска:

| | |
|--|---|
| Вид облигаций | Именные купонные без обеспечения |
| Количество | 100 000 000 (сто миллионов) штук |
| Общий объем выпуска | 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге |
| Номинальная стоимость одной облигации | 100 (сто) тенге |
| Годовая ставка купонного вознаграждения (в процентах годовых) | 8,0% годовых от номинальной стоимости облигаций |
| 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 | <p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение, зарегистрированным в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг Эмитента.</p> <p>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).</p> <p>Выплата купонного вознаграждения осуществляется путем перечисления денег на текущие счета держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата.</p> <p>Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p> |
| Срок обращения облигаций | 5 (пять) лет |
| Дата начала обращения облигаций | На следующий рабочий день, после даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». |
| Дата погашения облигаций | Погашение производится по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения облигаций. |
| Место, где будет произведено погашение | Облигации погашаются по номинальной |

| | |
|---|---|
| <p>облигаций и способ погашения</p> | <p>стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение осуществляется Банком самостоятельно по адресу: г. Алматы, ул. А. Шарипова, 90, тел. +7 (727) 250-17-20, факс +7 (727) 250-95-96, путем перечисления денег на текущие счета лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций, по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты, по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг. Перевод денег осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем последнего купонного периода.</p> <p>В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться только в национальной валюте, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p> |
| <p>Сведения о представителе держателей облигаций</p> | <p>Представитель не предусмотрен.</p> |
| <p>Сведения о регистраторе</p> | <p>Формирование и ведение системы реестра держателей облигаций осуществляется регистратором АО «Фондовый Центр», осуществляющим деятельность по ведению системы реестра держателей ценных бумаг на основании лицензии №0406200386, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 15 июня 2005 года. Регистратор расположен по адресу: 050091, г. Алматы, ул. Желтоксан, 79 «А», тел.: +7 (727) 250-89-60, 250-89-61.</p> |
| <p>Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций</p> | <p>Размещение облигаций может осуществляться как по подписке, так и через андеррайтера. Также первичное размещение облигаций может осуществляться путём проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», имеющей лицензию №0409200037 от 2 февраля 2004 года,</p> |

| | |
|---|--|
| | выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. |
| Сведения о платежном агенте | Не предусмотрен |
| Права, предоставляемые облигацией ее держателю и порядок учёта прав по облигациям | <ul style="list-style-type: none"> • Право на получение номинальной стоимости; • Право на получение вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций; • Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации; • Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. |
| События дефолта | <p>Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение сроков, установленных соответствующим проспектом выпуска облигаций в пределах данной облигационной программы.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, указанные в каждом из проспектов соответствующего выпуска в пределах данной облигационной программы, Эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.</p> <p>В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения события дефолта Банк информирует о таком факте держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Банка www.kaspibank.kz и АО «Казахстанская фондовая биржа» с подробным описанием</p> |

причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций Эмитента по удовлетворению своих требований и порядка обращения с требованием к Эмитенту.

В случае наступления дефолта по облигациям Эмитентом будут предприняты все возможные и необходимые меры для защиты прав держателей облигаций и устранения причин, вызвавших дефолт. Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, в том числе, но не ограничиваясь:

- 1) снижение объемов кредитования;
- 2) сокращение административных расходов, в том числе посредством сокращения штатной численности работников, закрытия отдельных его филиалов и отделений;
- 3) усиление мер по работе с проблемными кредитами;
- 4) реализация имеющихся активов;
- 5) уменьшение доли участия в дочерних и других организациях как на территории Республики Казахстан,

| | |
|---|---|
| | <p>так и за ее пределами;</p> <p>6) проведение переговоров с кредиторами Эмитента с целью рефинансирования текущей задолженности;</p> <p>7) обращение к акционерам Эмитента с целью увеличения собственного капитала в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости Эмитента;</p> <p>8) иные меры.</p> |
| Досрочное погашение облигаций | Не предусмотрено |
| Порядок информирования держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии. | Информация касательно деятельности Эмитента и его финансового состояния размещается на сайтах www.kaspiibank.kz и www.kase.kz в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская Фондовая Биржа». |
| Сведения об использовании денег от размещения облигаций | Средства, полученные от размещения облигаций, будут использованы для увеличения ссудного и инвестиционного портфелей банка. |
| Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга. | Информация представлена в Приложении 1 к настоящему Проспекту. |
| Информация об опционах | Опционы не предусмотрены |
| Конвертирование облигаций | Облигации не являются конвертируемыми |

5. Размещение облигаций

| | |
|-----------------------------|---|
| Способ размещения облигаций | На организованном и неорганизованном рынках. Размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними правилами организатора торгов. В случае размещения облигаций на неорганизованном рынке, дата оплаты |
|-----------------------------|---|

| | |
|------------------------------------|--|
| | облигаций устанавливается исходя из договорных отношений с покупателем облигаций. |
| Срок размещения облигаций | В течение срока обращения |
| Неполное размещение | Размещение облигаций проводится Эмитентом в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой. |
| Выкуп облигаций | <p>Эмитент вправе, по запросу держателя, выкупать облигации с целью дальнейшей реализации иным инвесторам до даты погашения облигаций. Направление такого запроса держателем облигации не обязывает Эмитента выкупать облигации. В случае если Эмитентом будет принято решение о выкупе облигаций, Эмитент не менее чем за семь дней до выкупа облигаций, обязан уведомить всех держателей облигаций данного выпуска о планируемом выкупе облигаций, посредством размещения сообщения на своем корпоративном сайте, а также на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа» о цене и сроках выкупа облигаций. При этом Эмитент обязан выкупить облигации у любого держателя облигаций данного выпуска, предъявившего облигации к выкупу до указанной в сообщении даты, по наивысшей цене, сложившейся на организованном рынке ценных бумаг, из двух следующих цен: 1) на момент предъявления требования о выкупе облигаций и 2) на момент выкупа облигаций.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитента не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</p> |
| Условия и порядок оплаты облигаций | В безналичной форме в тенге, в соответствии с договором. |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ломгадзе М.

Уалибекова Н.А.

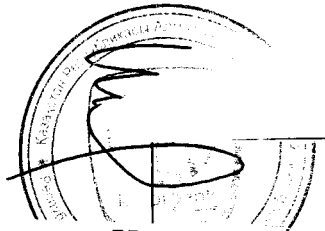
**Приложение № 1 к Проспекту второго выпуска
облигаций в пределах второй облигационной
программы АО «Kaspi Bank»**

**Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы
основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.**

Банк прогнозирует генерацию денежных средств от основной деятельности, связанной с предоставлением широкого спектра банковских услуг розничным клиентам, клиентам среднего и малого бизнеса, а также корпоративным клиентам. Прогнозы потоков денежных средств от операционной деятельности Банка, указанные ниже, зависят от предположений, которые могут быть неверными, неточными или неосуществимыми, а также подлежат изменению в зависимости от разных факторов. Факторы, которые могут повлиять на такие заявления о перспективах, включают, в том числе, все экономические и коммерческие условия, спрос на услуги Банка, конкурентные факторы, присутствующие в секторах экономики, в которых Банк осуществляет свою деятельность, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок и других рыночных условий, включая изменения курсов иностранных валют, экономические и политические условия на международных рынках, включая государственные изменения и ограничения на перевод капитала за пределы Республики Казахстан и другие непредвиденные факторы. Принимая во внимание вышеизложенное, потенциальные покупатели облигаций не должны полностью полагаться на представленные прогнозы.

| Информация по потокам денежных средств (млн.тенге) | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | | | | |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах | 19 800 683 | 21 780 751 | 22 869 789 | 24 013 278 | 25 213 942 | 26 474 639 |
| Чистое движение денег в операционных активах | -73 121 322 | -76 046 175 | -79 848 483 | -83 840 907 | -88 032 953 | -92 434 600 |
| Чистое движение денег в операционных обязательствах | 53 559 996 | 61 593 995 | 64 673 695 | 67 907 379 | 71 302 748 | 74 867 886 |
| Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога | 239 357 | 7 328 571 | 7 695 000 | 8 079 750 | 8 483 738 | 8 907 924 |
| Подоходный налог уплаченный | -1 898 548 | -3 267 113 | -3 430 468 | -3 601 992 | -3 782 091 | -3 971 196 |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности | -1 659 191 | 4 061 459 | 4 264 532 | 4 477 758 | 4 701 646 | 4 936 729 |

| | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | 3 544 038 | 3 792 121 | 3 981 727 | 4 180 814 | 4 389 854 | 4 609 347 |
| Движение денег от финансовой деятельности | | | | | | |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 20 000 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашение долговых ценных бумаг | -6 132 060 | -3 457 220 | 0 | 0 | -8 267 880 | -10 000 000 |
| Погашение вознаграждения от долговых ценных бумаг | -3 743 594 | -4 210 166 | -4 193 456 | -4 193 456 | -3 732 751 | -3 090 686 |
| Прочее | 0 | 0 | 0 | | | |
| Чистые денежные потоки от финансовой деятельности | 10 124 346 | -7 667 386 | -4 193 456 | -4 193 456 | -12 000 631 | -13 090 686 |
| Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах | 12 009 193 | 186 194 | 4 052 803 | 4 465 116 | -2 909 131 | -3 544 611 |
| Деньги и их эквиваленты на начало периода | 54 332 920 | 66 342 113 | 66 528 307 | 70 581 110 | 75 046 226 | 72 137 096 |
| Деньги и их эквиваленты на конец периода | 66 342 113 | 66 528 307 | 70 581 110 | 75 046 226 | 72 137 096 | 68 592 485 |
| Прирост валюты баланса Банка | 57 586 476 | 60 465 800 | 63 489 090 | 66 663 544 | 69 996 722 | 73 496 558 |

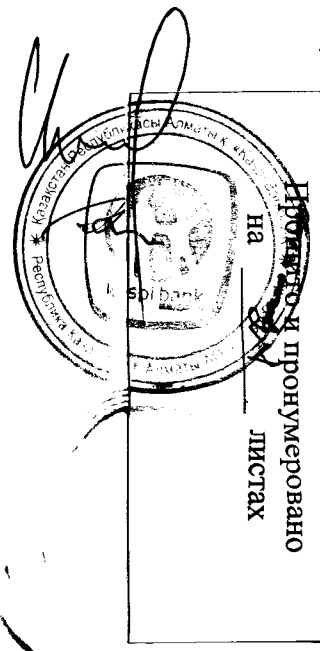


«Қазақстан Республикасы Ұлттық
Банкінің Қаржы нарығын және қаржы
ұйымдарын бақылау мен қадағалау
комитеті»

ТІРКЕДІ

Сатаев 2011 ж. 28 маусым

Прошито и пронумеровано
№ 10
листах



Проектно-пронумеровано
на
листах