

«Банк «Каспийский» Акционерлік қоғамы (АҚ)



Облигациялық бағдарлама шегінде 5 000 000 000 теңге сомасына саны 50 000 000 дана реттелген облигациялардың үшінші шығарылымының анықтамалық даңғылы

Уәкілетті органның облигациялар шығарылымын тіркеуі инвесторларға анықтамалық даңғылда сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсынымдар беруін білдірмейді. Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын уәкілетті орган осы құжаттағы ақпараттың шынайылығына жауап бермейді. Облигациялар шығарылымының анықтамалық даңғылының тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестілігі қарастырылды. Эмитенттің дауазымдық тұлғалары осы анықтамалық даңғылдағы ақпараттың шынайылығына жауап береді және ондағы барлық ақпарат шынайы екенін және эмитент пен оның облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылдырмайтынын растайды.

Алматы қ.

1. Осы облигациялар шығарылымы «Банк «Каспийский» акционерлік қоғамының облигациялық бағдарламасының анықтамалық даңғылына сәйкес жүзеге асырылады.
2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

Облигациялық бағдарламаның анықтамалық даңғылы уәкілетті органда 2004 жылғы 23 желтоқсанда (№В 46) тіркелді.

Шығарылым жүзеге асырылатын облигациялық бағдарлама мөлшері ақшалай алғанда 30 000 000 000 теңгені құрайды.

Облигациялар шығарылымының реттік нөмірі – үшінші.

Алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер:

Облигациялық бағдарлама шегіндегі бірінші облигациялар шығарылымы уәкілетті органда 2004 жылғы 23 желтоқсанда тіркелді. Номиналды құны 20 000 теңгелік облигациялар шығарылымының мөлшері 3 500 000 000 (үш миллиард бес жүз миллион) теңгені құрады. Шығарылым 175 000 дана атаулы купондық облигацияға бөлінді. Үлестіру толық көлемде жүзеге асырылды (саны 175 000 дана).

Облигациялық бағдарлама шегіндегі екінші облигациялар шығарылымы уәкілетті органда 2005 жылғы 6 сәуірде тіркелді. Номиналды құны 20 000 теңгелік облигациялар шығарылымының мөлшері 10 000 000 000 (он миллиард) теңгені құрады. Шығарылым 500 000 дана атаулы купондық облигацияға бөлінді. 2008 жылғы 31 қаңтардағы жағдай бойынша 395 305 дана үлестірілді.

3. Шығарылым құрылымы:

Облигация түрі	Реттелген борыш ретінде шығарылған қамсыздандырусыз атаулы купондар. Реттелген борыш – ҚР «ҚР Банктер және банк қызметі туралы» Заңының 72-2-бабында көрсетілген кезектілікке сәйкес мерзімі шектелмеген қаржы құралы бойынша міндеттемелерді орындауға дейін Банкті тарату кезінде қанағаттандырылатын оның қамсыздандырылмаған міндеттемесі.
Саны	50 000 000 (елу миллион) дана
Шығарылымның жалпы мөлшері	5 000 000 000 (бес миллиард) теңге
Бір облигацияның номиналды құны	100 (жүз) теңге
Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі (жылдық пайызбен)	Жылдық пайызбен белгіленетін купондық сыйақының инфляция деңгейіне тәуелді құбылмалы мөлшерлемесі. Купон төлемі жылына екі рет, айнылыстың басталу күнінен әр 6 (алты) айға сәйкес, жүргізіледі. Купондық төлемдер кезекті купондық төлемге дейінгі 2 айдан бұрынғы соңғы 12 айдағы инфляция деңгейіне индекстелген. Бастапқы екі жартыжылдықта жылдық 12.0%, үшінші және кейінгі

	<p>жартыжылдықтан $i+m$, онда i – Қазақстан Республикасы Статистика агенттігінің кезекті купондық сыйақы төлеуге дейінгі 2 айдан бұрынғы соңғы 12 айдағы тұтыну бағалары индексінің (индекстің пайыздық мәні минус 100%) өсуіне/төмендеуіне есептелген инфляция деңгейі;</p> <p>m - облигациялардың айналыс мерзімі ішінде 2,5 %-ды құрайтын белгіленген маржа.</p> <p>Эмитент Қазақстан қор биржасы арқылы ағымдағы кезеңге купондық сыйақыны төлеу күнінде таңертеңгі сағат 10-нан кешіктірмей әр келесі купондық кезеңнің мөлшерлемесін жариялайды.</p>
Купондық сыйақы мөлшерлемесі бойынша жоғарғы шек (жылдық пайыз)	Жылдық 15,0%
Купондық сыйақы мөлшерлемесі бойынша төменгі шек (жылдық пайыз)	Жылдық 2,0%
Купондық сыйақы мөлшерлемесі бойынша жоғарғы және төменгі шектерді пайдалану шарттары	<p>Егер купондық сыйақының құбылмалы мөлшерлемесін есептеу нәтижесінде купондық сыйақы мөлшерлемесі бойынша жоғарғы шектен асып түскен жағдайда, Банк облигациялардың купондық сыйақысын есептеу және нақты төлеуді купондық сыйақы мөлшерлемесінің соңғы өзгерген сәтінен өзгерудің жаңа мерзімі басталғанға дейін купондық сыйақы мөлшерлемесінің жоғарғы шегіне сүйене отырып жүргізеді. Осыған сәйкес, егер купондық сыйақы мөлшерлемесі оны есептеу нәтижесінде купондық сыйақы мөлшерлемесі бойынша төменгі шектен төмен болса, онда Банк купондық сыйақы мөлшерлемесіне соңғы өзгерістер енгізу сәтінен бастап өзгерістердің жаңа мерзіміне дейін купондық сыйақы мөлшерлемесі бойынша төменгі шекті ескере отырып, облигациялар бойынша купондық сыйақыны есептеуді және нақты төлеуді жүзеге асырады.</p>

Купондық сыйақыны есептеуді бастайтын күн	Сыйақыны есептеу облигациялардың айналысқа енгізілген күнінен басталады.
Сыйақыны төлеу күндері мен мерзімділігі	Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу жыл сайын, әр алты айға сәйкес жылына екі рет облигациялардың айналысқа енгізілген күнінен бастап облигацияларды өтеу мерзіміне дейін жүргізіледі.
Сыйақыны есептеу үшін пайдаланылатын уақыт кезеңі	30 (отыз) күнге созылатын есеп айырысу айы және 360 (үш жүз алпыс) күнге созылатын есеп айырысу жылы.
Купондық сыйақыны төлеу тәртібі мен шарттары	<p>Сыйақы төлем жүзеге асатын кезеңнің соңғы күніндегі таңертеңгі жағдай бойынша, бағалы қағаздар ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүзеге асыратын тіркеушінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген сыйақы алуға құқығы бар тұлғаларға төленеді.</p> <p>Төлем күнгі купондық сыйақы облигациялар құнының номиналды құны мен купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесінің және 360-қа (үш жүз алпыс) бөлінген купондық сыйақыны есептеу кезеңіндегі күндер санының көбейтіндісі ретінде есептеледі.</p> <p>Купондық сыйақының соңғы төлемі облигацияларды өтеумен бір уақытта жүзеге асырылады.</p> <p>Купондық сыйақыны төлеу тізілімді тіркеу күнінен кейінгі 5 (бес) жұмыс күні ішінде облигация ұстаушылардың ағымдағы шотына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады.</p> <p>Инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болған жағдайда, купондық сыйақыны төлеу ұлттық валютада жүзеге асырылады.</p>

Облигациялар айналысы және оларды өтеу туралы мәліметтер:

Облигациялардың айналыс мерзімі

10 (он) жыл

Облигациялар айналысының басталу күні	«Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми тізіміне енгізілгеннен кейінгі келесі күні
Облигацияларды өтеу күні	Облигациялар айналысының басталу күнінен 10 (он) жыл өткен соң
Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу	<p>Облигациялардың шыққан уақытынан кейін 5 жыл өткен соң ғана Банк оларды мерзімінен бұрын номиналды құн бойынша өтеу туралы шешім қабылдауы мүмкін. Банктің Директорлар кеңесі облигация бойынша негізгі борышты мерзімінен бұрын өтеу туралы шешім қабылдау кезінде, Банк осы рәсімді өткізу күніне дейінгі үш ай бұрын, осы облигацияларды ұстаушыларға облигацияларды сатып алудың шарттары, мерзімі мен тәртібі туралы KASE ақпараттық сайтында хабарлама беру арқылы және «Казахстанская правда» мен «Егемен Қазақстан» газеттерінде жариялау арқылы хабарлайды.</p> <p>Облигациялар соңғы жинақталған купондық сыйақыны төлеумен бір уақытта теңгемен осы төлемдер жүзеге асатын кезеңнің соңғы күніндегі таңертеңгі жағдай бойынша, бағалы қағаздар ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүзеге асыратын тіркеушінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша оларды алуға құқығы бар тұлғалардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы номиналды құн бойынша өтеледі.</p> <p>Ақшаны аудару облигацияның номиналды құнын және соңғы сыйақыны төлеу тізілімін тіркеу күнінен кейінгі 5 (бес) жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады.</p> <p>Егер инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болған жағдайда, облигацияларды өтеу ұлттық валютада жүргізіледі.</p>
Облигацияларды өтеуді жүзеге асыратын орын және өтеу тәсілі	Облигациялар олардың номиналды құны бойынша соңғы купондық сыйақыны төлеумен бір уақытта өтеледі. Банк өтеуді өз бетінше, Алматы қ., Ә.Шәріпов к-сі, 90, тел. (727) 250-17-20, 292-63-58, факс (727) 250-

	<p>95-96 мекенжайында, бағалы қағаздар ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүзеге асыратын тіркеушінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша, облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген сыйақы алуға құқығы бар тұлғалардың ағымдағы шотына аудару арқылы жүзеге асырады. Ақшаны аудару облигацияның номиналды құнын және соңғы сыйақыны төлеу тізілімін тіркеу күнінен кейінгі 5 (бес) жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады.</p> <p>Егер инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болған жағдайда, купондық сыйақы төлеу ұлттық валютада жүргізіледі.</p>
<p>Тіркеуші туралы мәліметтер</p>	<p>Облигация ұстаушыларды тізілім жүйесін бағалы қағаздар ұстаушыларды тізілім жүйесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын «Қор орталығы» АҚ-ның тіркеушісі 2005 жылғы 15 маусымдағы Қазақстан Республикасының Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі берген №0406200386 лицензиясы негізінде қалыптастырады және жүргізеді. Тіркеуші мына мекенжайда орналасқан: 050091, Алматы қ., Желтоқсан к-сі, 79 «А», тел.: (327)250-89-60, 250-89-61.</p>
<p>Облигацияларды үлестіруге қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер</p>	<p>Облигацияларды үлестіру жазылу арқылы да, андеррайтер арқылы да жүзеге асырылады. Сондай-ақ облигацияларды бастапқы үлестіруді 2004 жылғы 2 ақпанда Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі берген №0409200037 лицензиясы бар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-на сауда-саттық жүргізу арқылы да жүзеге асыруға болды.</p>
<p>Төлем агенті туралы мәліметтер</p>	<p>Қарастырылмаған</p>

Облигациямен оның ұстаушысына берілген құқықтар және облигация бойынша құқықтар есебін жүргізу тәртібі	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Номиналды құн алу құқығы; ▪ Сыйақы алу құқығы; ▪ Облигацияларды еркін сату және басқа жағдайлармен иесіздендіру құқығы; ▪ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы
Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу	Инвестормен келісімге қол жеткізген кезде болашақта басқа инвесторларға сату мақсатында Эмитент облигацияларды сатып алуға құқылы. Мәміле құны мәміле жасау сәтінде қалыптасқан ең қолайлы нарықтық шарттарға сай айқындалады.
Толық үлестірмеу	Эмитент облигацияларды үлестіруді нарықтық конъюнктурамен талап етілген көлемде жүргізеді.
Облигацияларды үлестіруден түскен ақшаны жұмсау жөніндегі мәліметтер	Облигацияларды үлестіруден түскен қаражат банктің несиелік және инвестициялық портфелін арттыруға пайдаланылады.
Обциондар туралы ақпарат	Опциондар қарастырылмаған
Облигацияларды айырбастау	Облигациялар айырбастауға жатпайды
Облигацияларды үлестіру тәсілі	Ұйымдасқан және ұйымдаспаған нарықта. Облигацияны ұйымдаспаған нарықта үлестірген жағдайда, облигацияны төлеу күні облигацияны сатып алушымен жасалған шарттық қатынасқа сай белгіленеді.
Облигацияларды үлестіру мерзімі	Айналыс мерзімі ішінде
Облигацияларды төлеу шарттары мен тәртібі	Шартқа сай қолма-қол жасалмайтын түрде, теңгемен
Дефолт жағдайы	Дефолт жағдайында эмитент Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне

сәйкес жауап беретін болады. Облигациялар бойынша дефолт жағдайында эмитент дефолтты тудырушы себептерді жоюдың барлық шараларын қолданатын болады.

Қазынашылық директоры

Романенко И.А.

Бас бухгалтер

Уәлибекова Н.А.

**Ішкі аудит және бақылау
департаментінің директоры**

Сотникова М.В.

Акционерное Общество (АО) «Банк «Каспийский»



Проспект третьего выпуска субординированных облигаций в пределах облигационной программы в количестве 50 000 000 штук на сумму 5 000 000 000 тенге

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

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

2. Сведения об облигационной программе:

Проспект облигационной программы зарегистрирован в уполномоченном органе 23 декабря 2004 года (№В 46).

Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск, составляет 30 000 000 000 тенге.

Порядковый номер выпуска облигаций – третий.

Сведения о предыдущих выпусках облигаций:

Первый выпуск облигаций в пределах облигационной программы зарегистрирован в уполномоченном органе 23 декабря 2004 года. Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 20 000 тенге составлял 3 500 000 000 (три миллиарда пятьсот миллионов) тенге. Выпуск разделен на 175 000 штук именных купонных облигаций. Размещение осуществлено в полном объеме (в количестве 175 000 штук).

Второй выпуск облигаций в пределах облигационной программы зарегистрирован в уполномоченном органе 6 апреля 2005 года. Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 20 000 тенге составлял 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге. Выпуск разделен на 500 000 штук именных купонных облигаций. Размещено по состоянию на 31 января 2008 года 395 305 штук.

3. Структура выпуска:

Вид облигаций	Именные купонные без обеспечения, выпущенные в качестве субординированного долга. Субординированный долг – необеспеченное обязательство Банка, которое удовлетворяется при его ликвидации до исполнения обязательств по бессрочным финансовым инструментам в соответствии с очередностью, установленной ст.72-2 Закона РК «О банках и банковской деятельности в РК»
Количество	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук
Общий объем выпуска	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения (в процентах годовых)	Плавающая ставка купонного вознаграждения, устанавливаемая в процентах годовых, зависящая от уровня инфляции. Выплата купона производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения. Купонные выплаты индексированы к уровню

	<p>инфляции за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до очередной купонной выплаты.</p> <p>12,0% годовых в первые два полугодия, $i+m$ с третьего и последующие полугодия, где i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), представляемого 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 2,5% 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 период.</p>
Верхний предел по ставке купонного вознаграждения (в процентах годовых)	15,0% годовых
Нижний предел по ставке купонного вознаграждения (в процентах годовых)	2,0% годовых
Условия применения верхнего и нижнего пределов по ставке купонного вознаграждения	<p>В случае если плавающая ставка купонного вознаграждения в результате её расчета превысит верхний предел по ставке купонного вознаграждения, то начисление и фактическая уплата Банком купонного вознаграждения по облигациям с момента последнего изменения ставки купонного вознаграждения до наступления нового срока изменения производится, исходя из верхнего предела по ставке купонного вознаграждения. Соответственно, в случае, если ставка купонного вознаграждения в результате её расчета будет ниже нижнего предела по ставке купонного вознаграждения, то начисление и фактическая уплата Банком купонного вознаграждения по облигациям с момента последнего изменения ставки купонного вознаграждения до наступления нового срока изменения производится, исходя из</p>

	нижнего предела по ставке купонного вознаграждения.
Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается от 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 от 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.</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>Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения осуществляется путем перечисления денег на текущие счета держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой фиксации реестра.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться в национальной валюте.</p>

Сведения об обращении и погашении облигаций:

Срок обращения облигаций	10 (десять) лет
Дата начала обращения облигаций	На следующий день, после включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»
Дата погашения облигаций	Через 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций
Досрочное погашение облигаций	<p>Банком может быть принято решение о досрочном погашении облигаций не ранее, чем через 5 лет после их выпуска по номинальной стоимости. При принятии решения Советом директоров Банка о досрочном погашении основного долга по облигациям Банк за три месяца до даты проведения данной процедуры уведомляет держателей данных облигаций посредством сообщения на информационном сайте KASE и опубликования в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан» об условиях, сроках и порядке выкупа облигаций.</p> <p>Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения в тенге путем перечисления денег на текущие счета лицам, которые обладают правом на их получение 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 с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего вознаграждения.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в национальной валюте.</p>
Место, где будет произведено погашение облигаций и способ погашения	Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение осуществляется Банком самостоятельно по адресу: г.Алматы, ул. А.Шарипова, 90, тел.(327) 250-17-20, 292-63-58, факс (327) 250-95-96. путем

	<p>перечисления денег на текущие счета лицам, которые обладают правом на их получение 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 с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего вознаграждения.</p> <p>В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет осуществляться в национальной валюте.</p>
Сведения о регистраторе	<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.: (327) 250-89-60, 250-89-61.</p>
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	<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, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</p>
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; ▪ Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации; ▪ Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан
Досрочный выкуп облигаций	Эмитент вправе при достижении договорённости с инвестором выкупать облигации с целью дальнейшей реализации иным инвесторам. Цена сделки определяется исходя из наилучших рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки
Неполное размещение	Размещение облигаций проводится эмитентом в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	Средства, полученные от размещения облигаций, будут использованы для увеличения ссудного и инвестиционного портфелей банка
Информация об опционах	Опционы не предусмотрены
Конвертирование облигаций	Облигации не являются конвертируемыми
Способ размещения облигаций	На организованном и неорганизованном рынке. 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
Условия и порядок оплаты облигаций	В безналичной форме в тенге, в соответствии с Договором
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</p>

все необходимые меры для устранения причин, вызвавших дефолт.

Директор Казначейства

Романенко И.А.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

**Директор Департамента
внутреннего аудита и контроля**

Сотникова М.В.