

# **«Kaspi Bank»**

## **акционерлік қоғамы (АҚ)**

### **Облигациялық бағдарлама шегінде 5 500 000 000 теңге сомасына саны 55 000 000 дана облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі**

Уәкілетті органның облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде 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 шығарылымы проспектісінің тек Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарына сәйкестілігі ғана қаралады. Эмитенттің дауазымды тұлғалары осы проспектідегі 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 «Kaspi Bank» акционерлік қоғамының облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

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

Шығарылым жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның көлемі ақшалай алғанда 30 000 000 000 теңгені құрайды.

Облигациялар шығарылымының реттік нөмірі – бесінші.

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 көлемі 3 500 000 000 (үш миллиард бес жүз миллион) теңгені құрады. Шығарылым 175 000 дана атаулы купондық облигацияға бөлінді. Орналастыру 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 көлемі 10 000 000 000 (он миллиард) теңгені құрады. Шығарылым 500 000 дана атаулы купондық облигацияға бөлінді. 2009 жылғы 1 сәуірдегі жағдайы бойынша 449 333 дана орналастырылды.

Облигациялық бағдарлама шегіндегі үшінші облигациялар шығарылымы уәкілетті органда 2008 жылғы 11 наурызда тіркелді. Номиналды құны 100 теңгелік облигациялар шығарылымының көлемі 5 000 000 000 (бес миллиард) теңгені құрады. Шығарылым 50 000 000 дана атаулы купондық реттелген облигацияға бөлінді. 2009 жылғы 1 сәуірдегі жағдайы бойынша 39 720 000 дана орналастырылды.

Облигациялық бағдарлама шегіндегі төртінші облигациялар шығарылымы уәкілетті органда тіркеу үшін осы бесінші облигациялар шығарылыммен бір уақытта ұсынылды. Номиналды құны 100 теңгелік облигациялар шығарылымының көлемі 6 000 000 000 (алты миллиард) теңгені құрады. Шығарылым 60 000 000 дана атаулы купондық реттелген облигацияға бөлінді.

### 3. Шығарылымның құрылымы:

Облигацияның түрі	Қамсыздандырусыз атаулы купондық
Саны	55 000 000 (елу бес миллион) дана
Шығарылымның жалпы көлемі	5 500 000 000 (бес миллиард бес жүз миллион) теңге
Бір облигацияның номиналды құны	100 (жүз) теңге
Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі (жылдық пайызбен)	Облигацияның номиналды құнының жылдық 12,%
Купондық сыйақыны есептеуді	Облигациялардың айналысқа енгізілген

бастайтын күн	күнінен бастап сыйақы есептеле бастайды.
Сыйақыны төлеу күндері мен мерзімділігі	Облигациялар бойынша купондық сыйақы облигациялардың айналысқа енгізілген күнінен бастап облигацияларды өтеу мерзіміне дейін жылына екі рет, сәйкесінше әр алты ай сайын төленеді.
Сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Ұзақтығы 30 (отыз) күн есеп айырысу айы және ұзақтығы 360 (үш жүз алпыс) күн есеп айырысу жылы.
Купондық сыйақыны төлеу тәртібі мен шарттары	<p>Сыйақы төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күннің басындағы 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 (үш жүз алпысқа) 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 сыйақы тізілімді тіркеу күнінен кейінгі 5 (бес) жұмыс күні ішінде облигация ұстаушылардың ағымдағы шотына ақша аудару арқылы төленеді.</p> <p>Қазақстан Республикасының бейрезиденті инвестор болған жағдайда, купондық сыйақы ұлттық валютада төленеді.</p>

Облигациялар айналысы мен оларды өтеу туралы мәліметтер:

Облигациялардың айналыс мерзімі	3 (үш) жыл
Облигациялар айналысының басталған күні	«Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне енгізілгеннен кейінгі күн
Облигацияларды өтеу күні	Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 3 (үш) жылдан кейін

Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу	Көзделмеген
Облигацияларды өтейтін жер және өтеу тәсілі	<p>Облигациялар 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) 250-95-96 мекенжайында, бағалы қағаздар ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүзеге асыратын тіркеушінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша, облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген сыйақы алуға құқылы тұлғалардың ағымдағы шотына аудару арқылы жүзеге асырады. Ақша облигациялардың номиналды құны мен соңғы сыйақыны төлеу тізілімін тіркеген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде аударылады.</p> <p>Қазақстан Республикасының бейрезиденті инвестор болған жағдайда, купондық сыйақы ұлттық валютада төленеді.</p>
Тіркеуші туралы мәліметтер	<p>Қазақстан Республикасының Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігінің 2005 жылғы 15 маусымда берген №0406200386 лицензиясының негізінде облигация ұстаушыларды тізілім жүйесін бағалы қағаз ұстаушылардың тізілім жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын «Қор орталығы» АҚ-ның тіркеушісі жасақтайды әрі жүргізеді. Тіркеуші мына мекенжайда орналасқан: 050091, Алматы қ., Желтоқсан к-сі, 79 «А», тел.: (727)250-89-60, 250-89-61.</p>
Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер	<p>Облигациялар жазылу арқылы, сол сияқты андеррайтер арқылы да орналастырылады. Сондай-ақ облигацияларды 2004 жылғы 2 ақпанда Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігінің берген №0409200037 лицензиясы бар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-да сауда-саттық жүргізу арқылы да бірінші рет орналастыруға болады.</p>

Төлем агенті туралы мәліметтер	Көзделмеген
Облигациямен оның ұстаушысына берілген құқықтар және облигация бойынша құқықтардың есебін жүргізу тәртібі	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Номиналды құнды алу құқығы;</li> <li>▪ Сыйақы алу құқығы;</li> <li>▪ Облигацияларды еркін сату және өзгеше иеліктен шығару құқығы;</li> <li>▪ Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы</li> </ul>
Облигацияларды сатып алу	<p>Эмитент облигация ұстаушының сұратуы бойынша облигацияларды өтеу күніне дейін кейіннен өзге инвесторларға сату мақсатында облигацияларды сатып алуға құқылы. Облигация ұстаушының мұндай сұратуды жіберуі Эмитентті облигацияны сатып алуға міндеттемейді. Эмитент облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент облигацияларды сатып алуға дейін кемінде жиырма бес күн бұрын облигацияларды жоспарлы сатып алу жайында корпоративтік сайтта, сондай-ақ KASE ақпараттық сайтында облигациялардың сатып алу бағасы мен мерзімі туралы хабарлама орналастыру арқылы шығарылымның барлық облигация ұстаушыларын хабардар етуге міндетті. Бұл ретте Эмитент шығарылымның хабарламада көрсетілген күніне дейін облигациясын сатуға берген кез келген облигация ұстаушысының облигацияларын ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында қалыптасқан ең жоғары бағамен, мына бағалардың біреуі бойынша сатып алуға міндетті: 1) облигацияларды сатып алу туралы талапты қойған сәтте және 2) облигацияларды сатып алған сәтте.</p> <p>Эмитенттің облигацияларды сатып алуы өзге облигация ұстаушылардың құқықтарын бұзуға әкеп соқтырмауы тиіс.</p>
Толымсыз орналастыру	Эмитент облигацияларды нарықтық конъюнктурамен талап етілген көлемде орналастырады.
Облигацияларды орналастырудан	Облигацияларды орналастырудан түскен

түскен ақшаны жұмсау жөніндегі мәлімет	қаражат банктің несиелік және инвестициялық портфелін арттыруға пайдаланылады.
Опциондар жайлы ақпарат	Опциондар көзделмеген
Облигацияларды айырбастау	Облигациялар айырбасталмайды
Облигацияларды орналастыру тәсілі	Ұйымдасқан және ұйымдаспаған нарықта. Облигацияны ұйымдаспаған нарықта орналастырған жағдайда, облигацияны төлеу күні облигацияны сатып алушымен жасалған шарттық қатынасқа сүйене отырып белгіленеді.
Облигацияларды орналастыру мерзімі	Айналыс мерзімі ішінде
Облигацияларды төлеу шарттары мен тәртібі	Шартқа сәйкес қолма-қол жасалмайтын түрде теңгеде
Дефолт жағдайлары	<p>Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт – осы проспектіде белгіленген сыйақы немесе негізгі борышты төлеу мерзімі аяқталған күннен кейін келетін күннен бастап есептелетін 10 күнтізбелік күн ішінде сыйақы (купон) және/немесе облигациялар бойынша номиналды құнын төлемеу немесе толық төлемеу.</p> <p>Эмитенттің кінәсінен купондық сыйақыны және/немесе негізгі борышты осы Проспектіде белгіленген мерзімде төлемеген немесе толық төлемеген жағдайда, Эмитент осы шығарылымның облигация ұстаушыларына мерзімі өткен әр күн үшін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесіне сүйене отырып есептелетін өсімпұл төлейді.</p> <p>Облигациялар бойынша дефолт орнаған жағдайда, эмитент дефолтқа әкеп соқтырған себептерді жою үшін барлық қажетті шараларды қолданатын болады.</p>

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер

Ішкі аудит және бақылау  
департаментінің директоры



Ломтадзе М.

Уәлибекова Н.

Сотникова М.

АО «Kaspi Bank»

### Проект

«...» 2015 жылғы «...» айындағы облигациялардың в поручении  
«...» ипотечной программы в количестве  
55 000 000 штук на сумму 5 500 000 000 тенге

... (faint text) ...

# **Акционерное Общество (АО) «Kaspi Bank»**

## **Проспект пятого выпуска облигаций в пределах облигационной программы в количестве 55 000 000 штук на сумму 5 500 000 000 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



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

**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 – пятый.

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 1 апреля 2009 года 449 333 штук.

Третий выпуск облигаций в пределах облигационной программы зарегистрирован в уполномоченном органе 11 марта 2008 года. Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 100 тенге составлял 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге. Выпуск разделен на 50 000 000 штук именных купонных субординированных облигаций. Размещено по состоянию на 1 апреля 2009 года 39 720 000 штук.

Четвертый выпуск облигаций в пределах облигационной программы представлен одновременно с настоящим пятым выпуском облигаций для регистрации в уполномоченном органе. Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 100 тенге составляет 6 000 000 000 (шесть миллиардов) тенге. Выпуск разделен на 60 000 000 штук именных купонных субординированных облигаций.

**3. Структура выпуска:**

Вид облигаций	Именные купонные без обеспечения
Количество	55 000 000 (пятьдесят миллионов) штук
Общий объем выпуска	5 500 000 000 (пять миллиардов пятьсот миллионов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения (в процентах годовых)	12,0% годовых от номинальной стоимости облигаций

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	3 (три) года
--------------------------	--------------

Дата начала обращения облигаций	На следующий день, после включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»
Дата погашения облигаций	Через 3 (три) года с даты начала обращения облигаций
Досрочное погашение облигаций	Не предусмотрено
Место, где будет произведено погашение облигаций и способ погашения	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение осуществляется Банком самостоятельно по адресу: г.Алматы, ул. А.Шарипова, 90, тел.(727) 250-17-20, факс (727) 250-95-96. 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, 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	Размещение облигаций может осуществляться как по подписке, так и через

облигаций	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.
Сведения о платежном агенте	Не предусмотрен
Права, предоставляемые облигацией ее держателю и порядок учёта прав по облигациям	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Право на получение номинальной стоимости;</li> <li>▪ Право на получение вознаграждения;</li> <li>▪ Право свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;</li> <li>▪ Право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан</li> </ul>
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 двадцать дней до выкупа облигаций, обязан уведомить всех держателей облигаций выпуска о планируемом выкупе облигаций, посредством размещения сообщения на корпоративном сайте, а также на информационном сайте KASE о цене и сроках выкупа облигаций. При этом Эмитент обязан выкупить облигации любого держателя облигаций 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</p>

	облигаций.
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>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 или основного долга.</p> <p>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 за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.</p>

В случае наступления дефолта по облигациям эмитентом будут предприняты все ВОЗМОЖНЫЕ и необходимые меры для устранения причин, вызвавших дефолт.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Директор Департамента  
внутреннего аудита и контроля



Ломгадзе М.

Уалибекова Н.

Сотникова М.

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі

2009 ж. "06" мамыр

Председатель Правления

Домгадзе М.

Удмуровано и прошпуровано на « 90 » листах

Table with multiple columns and rows, likely a ledger or account book, with some text visible in the header and body.

