«Kaspi Bank»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ (АҚ) ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫ ШЕГІНДЕ ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ БЕСІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІНЕ № 1 ӨЗГЕРІС

«Kaspi Bank» АҚ
Директорлар кеңесімен
2010 ж. 12 шілдеде
бекітілген

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі 2009 жылғы 06 мамырда № B46-5 тіркеген «Kaspi Bank» АҚ облигацияларының бесінші шығарылымы проспектісінің (бұдан әрі – Проспект) «Шығарылымның құрылымы» атты 3-тармағына мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

Облигациялардың түрі	Атаулы купондық реттелген облигациялар.
Саны	55 000 000 (елу бес миллион) дана.
Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі	Облигациялардың бастапқы төрт жарты жылдықтағы номиналды құнының жылдық 12,0%, i+m бесіншіден келесі жарты жылдықтарда, мұнда i – кезекті купондық сыйақыны төлеген күнге дейін 2 айдың алдындағы соңғы 12 ай үшін Қазақстан Республикасының статистика жөніндегі агенттігі беретін тұтынушылық бағаларының көтерілу/төмендеу индексі ретінде есептелетін инфляцияның деңгейі (индекстің минус 100% мәні); m – облигациялар айналымының бүкіл мерзімі барысында 2,0% құрайтын бекітілген маржа. Эмитент ағымдағы кезең үшін купондық сыйақыны төлей бастаған күнге дейін Қазақстан қор биржасы арқылы әрбір келесі купондық кезеңге мөлшерлемені жариялайды.
Купондық сыйақы мөлшерлемесінің жоғарғы шегі (жылдық пайызбен)	жылдық 15,0%
Купондық сыйақы мөлшерлемесінің төменгі шегі (жылдық пайызбен)	жылдық 2,0%
Купондық сыйақы мөлшерлемесінің жоғарғы және төменгі шегін қолдану шарттары	Егер купондық сыйақының құбылмалы мөлшерлемесі оны есептеген кезде купондық сыйақы мөлшерлемесінің жоғары шегінен асып кеткен жағдайда, купондық сыйақы мөлшерлемесін соңғы рет өзгерткен сәттен бастап өзгертудің жаңа мерзімі басталғанға дейін Банк

	облигациялар бойынша купондық сыйақыны есептеуді және нақты төлеуді купондық сыйақы мөлшерлемесінің жоғары шегін негізге ала отырып жүргізеді. Сәйкесінше, егер купондық сыйақы мөлшерлемесі оны есептеу нәтижесінде купондық сыйақы мөлшерлемесінің төменгі шегінен төмен болған жағдайда, купондық сыйақы мөлшерлемесін соңғы рет өзгерткен сәттен бастап өзгертудің жаңа мерзімі басталғанға дейін Банк облигациялар бойынша купондық сыйақыны есептеуді және нақты төлеуді купондық сыйақы мөлшерлемесінің төменгі шегін негізге ала отырып жүргізеді.
Облигациялардың айналыс мерзімі	10 (он) жыл.
Облигацияларды өтеу күні	Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 10 (он) жылдан кейін.

Проспектінің қалған ережелері өзгеріссіз қалдырылсын.

Басқарма Төрағасы **Ломтадзе М.**

Бас бухгалтер **Уәлибекова Н.**

Ішкі аудит және бақылау департаментінің директоры **Сотникова М.**

ИЗМЕНЕНИЯ №1

В ПРОСПЕКТ ПЯТОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (АО) «Kaspi Bank»

Утверждены
решением Совета Директоров
АО «Kaspi Bank»
от 12 июля 2010 г.

Внести следующие изменения и дополнения в Пункт 3 «Структура выпуска» Проспекта пятого выпуска облигаций АО «Kaspi Bank» (далее – Проспект), зарегистрированного Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 06 мая 2009 года за № В46-5:

Вид облигаций	именные купонные субординированные облигации
Количество	55 000 000 (пятьдесят пять миллионов) штук
Годовая ставка купонного вознаграждения	12,0% годовых от номинальной стоимости облигаций в первые четыре полугодия, i+m с пятого 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; m – фиксированная маржа, составляющая 2,0% на протяжении всего срока обращения облигаций. Эмитент публикует ставку на каждый следующий купонный период через Казахстанскую фондовую биржу до даты начала выплаты купонного вознаграждения за текущий период.
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	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 нижнего предела по ставке купонного вознаграждения.
Срок обращения облигаций	10 (десять) лет
Дата погашения облигаций	Через 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций

Остальные положения Проспекта оставить без изменений.

Председатель Правления **Ломтадзе М.**

Главный бухгалтер **Уалибекова Н.**

Директор Департамента внутреннего аудита и контроля **Сотникова М.**

Пронумеровано и прошнуровано
на «7» листах
Председатель Правления:
_____________ Ломтадзе М.Н.
Главный бухгалтер
_____________ Уалибекова Н.А.

“Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі”
ТІРКЕЛДІ
20 10 ж.