

ПРОСПЕКТ
1-ГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ
КУПОННЫХ
СУБОРДИНИРОВАННЫХ
ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ
ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ
ПРОГРАММЫ

Акционерного Общества
«КАЗКОММЕРЦБАНК»
(АО «Казкоммерцбанк»)

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом первой облигационной программы Акционерного Общества «Казкоммерцбанк».
2. Сведения об облигационной программе:

Сведения о дате государственной регистрации проспекта облигационной программы отсутствуют, поскольку согласно пункту 1 статьи 13 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 02.07.2003 года государственная регистрация первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы осуществляется одновременно с государственной регистрацией данной облигационной программы.

Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:

Объем первой облигационной программы АО «Казкоммерцбанк» составляет 30 (тридцать) миллиардов тенге.

Порядковый номер выпуска облигаций: первый выпуск в рамках первой облигационной программы.

Сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы): в пределах данной облигационной программы выпусков облигаций не было.

3. Структура выпуска:

1) Вид облигаций	Именные купонные субординированные, без обеспечения
2) Количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций	100 000 штук 10 000 000 000 тенге
3) Номинальная стоимость одной облигации	100 000 тенге
4) Вознаграждение по облигациям	Начисление купонного вознаграждения по облигациям происходит с Даты начала обращения облигаций. Выплата купонного вознаграждения производится Эмитентом четыре раза в год, соответственно, через каждые 3 (три) месяца с Даты начала обращения облигаций, база расчета 360/30. В первые два года обращения ставка купонного вознаграждения составит 7,5% годовых от номинальной стоимости облигаций.

С третьего года обращения ставка купонного вознаграждения будет пересматриваться Правлением один раз в год (до начала соответствующего года обращения), которая будет действительна для всех выплат купонного вознаграждения до следующего пересмотра ставки, и составит: $i+m$, где i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемый Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до даты начала соответствующего года обращения облигаций; m – фиксированная маржа, составляющая 2% на протяжении всего срока обращения облигаций.

Максимальное значение купона – 9,5% годовых, минимальное – 4% (при дефляции).

Информацию об изменении ставки купонного вознаграждения по облигациям Эмитент публикует в течение 30 календарных дней с даты принятия Правлением Банка решения об изменении ставки в печатных изданиях Республики Казахстан (газета «Казахстанская правда» или газета «Егемен Казахстан» на государственном и русском языках, а также уведомляет официальным письмом АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

Выплата купонного вознаграждения осуществляется путем перечисления денег на текущие счета инвесторов, за минусом налога у источника выплаты, удерживаемого Банком в случаях и по ставкам, установленным налоговым законодательством РК, действующим на дату выплаты каждого купонного вознаграждения. На получение купонного вознаграждения имеют право лица, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.

В случае, если дата выплаты купонного вознаграждения придется на выходной или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисления процентов (вознаграждения) или компенсации (неустойки) за такую задержку. Выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге. А в случае, если инвестором будет являться нерезидент РК, возможна

конвертация суммы купонного вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

5)	Сведения об обращении погашении облигаций:	об и	<p>Дата начала обращения облигаций - со дня включения в листинг Казахстанской Фондовой Биржи.</p> <p>Дата начала размещения – с даты начала обращения, в течение всего срока обращения.</p> <p>Срок обращения облигаций – 10 лет с Даты начала обращения.</p> <p>По окончании срока обращения облигаций инвесторы имеют право на получение основного долга по облигациям.</p> <p>Погашение основного долга производится по номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении на день погашения путем перечисления денег на текущие счета инвесторов. Датой погашения облигаций является дата окончания срока обращения облигаций.</p> <p>В случае, если дата погашения суммы основного долга придется на выходной или праздничный день, погашение будет осуществляться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисление процентов (вознаграждения) или компенсации (неустойки) за такую задержку.</p> <p>Погашение суммы основного долга будет производиться в тенге. В случае, если инвестором будет являться нерезидент РК, возможна конвертация суммы основного долга в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы основного долга в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p> <p>Место, где будет произведено погашение облигаций - АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы, пр. Гагарина 135ж</p>
6)	Обеспечение облигациям	по	Без обеспечения
7)	Сведения представителе держателей облигаций	о	Представитель не предусмотрен
8)	Сведения регистраторе	о	Акционерное Общество «Реестр-Сервис» (АО «Реестр-Сервис»), осуществляющее деятельность по

		<p>ведению системы реестров ценных бумаг на основании лицензии № 0406200402, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 20.06.2005 г.</p> <p>Место нахождения: 050060, г. Алматы, ул. Розыбакиева 125/7 контактный тел: 7(3272) 753 597</p> <p>Дата и номер договора с регистратором: Договор № 15 от 20.10.97 г.</p>
9)	Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Организаций, принимающих участие в размещении облигаций нет.
10)	Сведения о Платежном агенте	Платежный агент не предусмотрен.
11)	Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю	<p><u>Права держателей облигаций:</u> Держатели облигаций, имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение суммы основного долга по наступлению даты погашения облигаций согласно условиям Проспекта выпуска облигаций.</p> <p>Досрочный выкуп облигаций не предусмотрен.</p>
12)	В случаях досрочного погашения облигаций указываются условия, сроки, порядок выкупа облигаций, порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено.
13)	Сведения об использовании денег от размещения облигаций	<p>Средства будут направлены на общие корпоративные цели в соответствии с уставными задачами, в частности стремление максимально диверсифицировать как активные операции Банка, так и источники фондирования в следующих направлениях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. работа с крупными и средними корпоративными клиентами; 2. финансирование малого и среднего бизнеса, микро-кредитование, ипотечное и потребительское кредитование;
14)	Дополнительные условия	<p>Выпускаемые облигации являются субординированным долгом.</p> <p>Субординированный долг второго уровня банка - это необеспеченное обязательство банка, соответствующее следующим условиям:</p>

		<p>1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя;</p> <p>2) не является залоговым обеспечением по требованиям банка или аффилированных с ним лиц;</p> <p>3) при ликвидации банка удовлетворяется до исполнения банком обязательств по бессрочным финансовым инструментам в соответствии с очередностью, установленной <u>статьей 74-2</u> Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;</p> <p>4) может быть погашено (полностью или частично) банком, в том числе досрочно только по инициативе банка, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к несоблюдению банком установленных законодательством значений пруденциальных нормативов.</p> <p>Субординированный долг второго уровня банка, включаемый в собственный капитал, - это субординированный долг, имеющий срок привлечения более пяти лет до начала погашения.</p>
--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

4. Информация об опционах

Опционы не предусмотрены

5. Информация о конвертируемости облигаций

Облигации не конвертируемые

6. Способ размещения облигаций

1)	Срок и порядок размещения облигаций	<p>Размещение облигаций в течение срока обращения с предоставлением отчетов о размещении согласно действующему законодательству.</p> <p>Размещение облигаций будет производиться путем проведения подписки на неорганизованном рынке по принципу очередности поступления заявок от инвесторов с заключением соответствующих Договоров купли-продажи облигаций и посредством проведения специализированных торгов на Казахстанской Фондовой Бирже.</p> <p>Облигации размещаются открытым способом среди неограниченного числа инвесторов.</p>
2)	Условия и порядок оплаты облигаций	Облигации оплачиваются исключительно деньгами. Порядок и условия оплаты облигаций

указывается в Договорах купли-продажи облигаций заключаемых между Банком и инвесторами. В случае размещения на организованном рынке порядок оплаты в соответствии с внутренними документами организатора торгов и ЦД.

Председатель Правления

Жусупова Н.А

Главный бухгалтер

Шоинбекова Г.К.

Директор Департамента аудита

Жуматаева Т.Н.