

**ПРОСПЕКТ ПЕРВОГО
ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ
ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«КАЗАХСТАНСКАЯ ИПОТЕЧНАЯ КОМПАНИЯ»
(АО «КАЗАХСТАНСКАЯ ИПОТЕЧНАЯ КОМПАНИЯ»)**

г. Алматы
2005 год

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом второй облигационной программы акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – Эмитент), зарегистрированным Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций _____ 2005 года.

Структура выпуска:

1) вид облигаций: именные купонные облигации, с обеспечением (ипотечные);

2) количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций:
количество выпускаемых облигаций: 5 000 000 000 (пять миллиардов) штук;
общий объем выпуска облигаций: 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге;

3) номинальная стоимость одной облигации: 1 (один) тенге;

4) вознаграждение по облигациям:

Ставка вознаграждения – фиксированная, определяется по результатам первых торгов по первичному размещению облигаций. Данные торги проводятся АО "Казахстанская фондовая биржа" и являются специализированными. Предметом торга будет фиксированная ставка купонного вознаграждения на весь срок обращения облигаций. В качестве ставки вознаграждения принимается ставка отсечения, сложившаяся по результатам специализированных торгов. Эмитент обязуется письменно уведомить уполномоченный орган о данной установленной ставке вознаграждения в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения первых торгов по первичному размещению облигаций. Также информация о ставке вознаграждения размещается на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» по итогам торгов.

Дата, с которой начинается начисление вознаграждения, является дата начала обращения облигаций – 10 апреля 2005 года.

Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий дню погашения.

Временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям - расчетный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчетный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней. Наличие банковских реквизитов у держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей ценных бумаг, является обязательным.

Срок фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям – начало последнего дня купонного периода, за который выплачивается вознаграждение.

Вознаграждение выплачивается два раза в год.

Сроки купонных периодов:

10 апреля 2005 года – 09 октября 2005 года; 10 октября 2005 года – 09 апреля 2006 года;

10 апреля 2006 года – 09 октября 2006 года; 10 октября 2006 года – 09 апреля 2007 года;

10 апреля 2007 года – 09 октября 2007 года; 10 октября 2007 года – 09 апреля 2008 года;

10 апреля 2008 года – 09 октября 2008 года; 10 октября 2008 года – 09 апреля 2009 года;

10 апреля 2009 года – 09 октября 2009 года; 10 октября 2009 года – 09 апреля 2010 года;
10 апреля 2010 года – 09 октября 2010 года; 10 октября 2010 года – 09 апреля 2011 года;
10 апреля 2011 года – 09 октября 2011 года; 10 октября 2011 года – 09 апреля 2012 года;
10 апреля 2012 года – 09 октября 2012 года; 10 октября 2012 года – 09 апреля 2013 года;
10 апреля 2013 года – 09 октября 2013 года; 10 октября 2013 года – 09 апреля 2014 года;
10 апреля 2014 года – 09 октября 2014 года; 10 октября 2014 года – 09 апреля 2015 года.

Выплата вознаграждения производится в тенге в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям.

Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с погашением облигаций.

5) сведения об обращении и погашении облигаций:

Дата начала обращения облигаций – 10 апреля 2005 года.

Срок обращения - 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций.

Полное погашение облигаций осуществляется в конце срока обращения 10 апреля 2015 года одновременно с последней выплатой вознаграждения по номинальной стоимости, либо досрочно, но не ранее 10 апреля 2012 года также по номинальной стоимости, в полном объеме или частично. Эмитент не имеет права осуществлять досрочное погашение облигаций до 10 апреля 2012 года. С 10 апреля 2012 года Эмитент может осуществлять досрочное погашение в любое время. При этом эмитент обязан информировать держателей облигаций о планируемом досрочном погашении за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения посредством использования услуг регистратора.

В случае досрочного погашения вместе с выплатой номинальной стоимости облигации выплачивается вознаграждение, начисленное на дату погашения. Если Эмитент досрочно погашает только часть облигаций, то частичное досрочное погашение осуществляется пропорционально, т.е. каждому держателю облигаций в зависимости от принадлежащих ему облигаций, по следующей формуле:

$$n = S \cdot N / P,$$

где

n – количество погашаемых облигаций из числа облигаций, находящихся в собственности у держателя;

S – количество облигаций, находящихся в собственности у держателя;

N – общее количество погашаемых облигаций из общего числа облигаций, находящихся в обращении на момент частичного досрочного погашения;

P – общее количество облигаций, находящихся в обращении на момент частичного досрочного погашения.

Сумма частичного досрочного погашения основного долга (n) округляется до целого числа (по математическому принципу: значение сотых долей большее, либо равное 50 округляется в сторону увеличения; меньшее 50 – в сторону уменьшения).

Если в результате округления суммы частичного досрочного погашения общее количество погашаемых облигаций не равно N предпринимается следующее:

1) если общее количество меньше N , из числа держателей, у которых число n должно быть округлено в сторону уменьшения, выбирается держатель с наибольшим числом S , и число n данного держателя округляется в сторону увеличения;

2) если общее количество больше N , из числа держателей, у которых число n должно быть округлено в большую сторону, выбирается держатель с наименьшим числом S , и число n данного держателя округляется в сторону уменьшения.

Сумма частичного досрочного погашения основного долга округляется до целого числа и составляет не менее 1 (одного) тенге.

Погашение облигаций осуществляется путем перечисления денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных регистратором в реестре держателей облигаций по состоянию на начало дня, предшествующего дате погашения облигаций. Выплата номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения производится в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения. В день фиксации реестра держателей облигаций лицевые счета и субсчета держателей блокируются, и сделки по облигациям не производятся. Наличие банковских реквизитов у держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей ценных бумаг, является обязательным.

Датой погашения облигаций является день окончания срока обращения облигаций.

Все платежи – выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляются Эмитентом в безналичном порядке.

Место исполнения обязательств Эмитента: 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, дом 98.

б) права, предоставляемые облигацией ее держателю:

Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

- право на получение номинальной стоимости;
- право на получение вознаграждения;
- право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

Досрочного выкупа облигаций не предусмотрено.

В случае просрочки исполнения Компанией обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня, следующего за днем просрочки, в пользу держателей облигаций производится начисление штрафа в размере 0,1 процента от просроченной суммы за каждый день.

Эмитент в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения событий, являющихся основанием для объявления дефолта по облигациям Эмитента, обязан исполнить надлежащим образом свои обязательства по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям. Если по истечении этого срока Эмитент не исполнит свои обязательства, защита интересов держателей облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан с участием Представителя держателей облигаций.

7) срок и порядок размещения облигаций:

Срок размещения – в течение срока обращения.

Порядок размещения - на организованном и неорганизованном рынке.

В случае размещения облигаций на организованном рынке проводятся специализированные торги на АО «Казахстанская Фондовая Биржа», имеющей лицензию Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам №0409200011 от 7 ноября 2000 года.

В случае размещения облигаций на неорганизованном рынке путем подписки инвесторы направляют Эмитенту (организации, принимающей участие в размещении облигаций) письменные заявки. Указанная заявка должна содержать сведения об инвесторе (наименование либо фамилию, имя, отчество), предполагаемое к приобретению количество облигаций и их доходность. В случае достижения соглашения Эмитент и инвестор заключают договор купли-продажи облигаций, либо договор участия в размещении облигаций.

**Председатель Правления
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»**

Сагиндыкова М.О.

**Главный бухгалтер
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»**

Абсаттарова Р.К.