

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

Республика Казахстан, г. Алматы, 2007 год

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом третьей облигационной программы Акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – Эмитент).

2. Сведения об облигационной программе:

1) государственная регистрация проспекта облигационной программы осуществлена 11 марта 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

2) объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск, составляет 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге;

3) порядковый номер выпуска облигаций – 2 (второй);

4) сведения о предыдущих выпусках облигаций:

Первый выпуск в пределах третьей облигационной программы

дата регистрации выпуска: 11 марта 2007 года;

количество облигаций: 5 000 000 000 (пять миллиардов) штук;

объем выпуска по номинальной стоимости: 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге;

количество размещенных облигаций: на дату сдачи проспекта второго выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы на государственную регистрацию размещение облигаций не производилось.

3. Структура выпуска:

1) **вид облигаций:** именные купонные облигации, без обеспечения;

2) **количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций:**

Количество выпускаемых облигаций: 10 000 000 000 (десять миллиардов) штук;

Общий объем выпуска облигаций: 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;

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

4) **вознаграждение по облигациям:**

Ставка вознаграждения – плавающая, рассчитывается следующим образом:

$Y = I - 100 + M$, где Y – ставка вознаграждения;

I – уровень инфляции в годовом выражении за месяц, предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка или производится пересмотр;

M – фиксированная маржа.

Установлен верхний предел ставки вознаграждения по облигациям: 12,0 процентов годовых. Ставка вознаграждения не может быть выше данного значения.

В случае, если значение [уровень инфляции минус 100] станет отрицательным, т.е. будет иметь место дефляция, для расчета ставки вознаграждения принимается значение [уровень инфляции минус 100], равное 0 (нулю).

Фиксированная маржа определяется по результатам первой сделки по первичному размещению облигаций. В случае заключения первой сделки первичного размещения облигаций на специализированных торгах АО "Казахстанская фондовая биржа", при условии удовлетворения заявок на покупку облигаций по заявленной марже в качестве фиксированной маржи принимается наименьшая ставка, сложившаяся по результатам специализированных торгов.

Если по результатам определения фиксированной маржи установилась ставка с учетом уровня инфляции выше установленного верхнего предела, то фиксируется данная маржа, но ставка вознаграждения на текущий купонный период до следующего пересмотра устанавливается в размере 12,0 процента годовых.

Пример.

Первые торги по первичному размещению облигаций проводятся в июне 2008 года. Уровень инфляции в годовом выражении за май 2008 года составил 112,9%. На торгах определилась фиксированная маржа на уровне 0,5%. Данная маржа действительна на весь срок обращения облигаций. Однако ставка вознаграждения устанавливается на уровне 12,0% до следующего пересмотра. С участниками торгов при первичном размещении на АО «Казахстанская Фондовая Биржа», чьи заявки удовлетворены на данных торгах, расчеты производятся по номинальной стоимости с учетом накопленного интереса.

Также при изменении значения [уровень инфляции минус 100] более либо менее чем на 3,0 (три) процента годовых, за показатель значения берется [уровень инфляции минус 100] за предыдущий купонный период +/-3,0%, при этом сохраняются условия верхнего предела ставки вознаграждения, определенные на уровне 12,0% т.е.:

При изменении значения [уровень инфляции минус 100] более чем на 3,0%, ставка вознаграждения по состоянию на дату начала обращения составит [уровень инфляции минус 100] + 3,0 (три) процента, но не выше 12,0%;

При изменении значения [уровень инфляции минус 100] менее чем на 3,0%, ставка вознаграждения по состоянию на дату начала обращения составит [уровень инфляции минус 100] – 3,0 (три) процента, но не выше 12,0%;

Пример.

В случае увеличения (снижения) значения [уровень инфляции минус 100] за май 2008 года более (менее), чем на 3,0 процента по сравнению со значением [уровень инфляции минус 100] за ноябрь 2007 года, с 10 июня 2008 года устанавливается ставка вознаграждения, которая на 3,0 процента выше (ниже) ставки вознаграждения, действовавшей с 01 декабря 2007 года.

С 10 декабря 2008 года устанавливается ставка вознаграждения по вышеуказанной формуле, т.е.:

$$Y = I - 100 + M.$$

Ставка вознаграждения пересматривается 10 июня и 10 декабря каждого календарного года в течение всего срока обращения в соответствии с изменением уровня инфляции по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

При этом, в случае изменения ставки вознаграждения, начисление и фактическая уплата Эмитентом вознаграждения по облигациям с момента последнего пересмотра ставки вознаграждения до наступления нового срока пересмотра производится, исходя из ставки вознаграждения последнего пересмотра.

Дата, с которой начинается начисление вознаграждения, является дата начала обращения облигаций - 10 июня 2007 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 июня 2007 года – 09 декабря 2007 года; 10 декабря 2007 года – 09 июня 2008 года;

10 июня 2008 года – 09 декабря 2008 года; 10 декабря 2008 года – 09 июня 2009 года;

10 июня 2009 года – 09 декабря 2009 года; 10 декабря 2009 года – 09 июня 2010 года;

10 июня 2010 года – 09 декабря 2010 года; 10 декабря 2010 года – 09 июня 2011 года;

10 июня 2011 года – 09 декабря 2011 года; 10 декабря 2011 года – 09 июня 2012 года;

10 июня 2012 года – 09 декабря 2012 года; 10 декабря 2012 года – 09 июня 2013 года;

10 июня 2013 года – 09 декабря 2013 года; 10 декабря 2013 года – 09 июня 2014 года;

10 июня 2014 года – 09 декабря 2014 года; 10 декабря 2014 года – 09 июня 2015 года;

10 июня 2015 года – 09 декабря 2015 года; 10 декабря 2015 года – 09 июня 2016 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 июня 2007 года.

Дата погашения облигаций – 10 июня 2016 года.

Срок обращения - 9 (девять) лет с даты начала обращения облигаций.

Погашение облигаций производится по номинальной стоимости. 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. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости при погашении облигаций производится в долларах США путем конвертации по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. 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: 050004, г. Алматы, ул. Абылай хана, дом 34.

6) обеспечение по облигациям:

Данный выпуск облигаций является необеспеченным;

7) сведения о представителе держателей облигаций:

По данному выпуску облигаций представитель держателей облигаций не предусмотрен;

8) сведения о регистраторе:

наименование: АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»;

место нахождения: 050000, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67;

тел.: 8 (327) 272-02-16, 272-03-10;

Договор № 691/№4-р от 21 февраля 2005г. об оказании услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг.

9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:

наименование: АО «Астана-Финанс»;

место нахождения: 010000, г. Астана, ул. Бигельдинова, 12;
тел.: 8 (3172) 59-10-83, 59-29-30;
Андеррайтинговый договор №59 от 27 февраля 2007 г.

10) сведения о платежном агенте:

У Эмитента нет платежного агента.

11) права, предоставляемые 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.

В случае просрочки исполнения Компанией обязательств по выплате 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 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.

12) досрочный выкуп по облигациям данного выпуска не предусмотрен.

13) сведения об использовании денег от размещения облигаций:

Средства от размещения облигаций будут направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам.

4. Информация об опционах:

Заключение опциона по данному выпуску облигаций не предусмотрено.

5. Конвертируемые облигации:

Конвертирование по данному выпуску облигаций не предусмотрено.

6. Способ размещения облигаций:

1) Размещение облигаций осуществляется в течение всего срока обращения на организованном и неорганизованном рынках:

в случае размещения облигаций на организованном рынке проводятся специализированные торги на АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (далее –

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.

2) Не предусмотрено конвертирование облигаций данного выпуска в акции путем подписки;

3) Условия и порядок оплаты облигаций:

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке Биржи, оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами Биржи. При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты облигации оговариваются в договорах купли-продажи облигаций, заключаемых Эмитентом с инвестором.

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

Ибадуллаев А.А.

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

Сагимкулова Б.Д.