

«КАЗКОММЕРЦБАНК»
Акционерлік қоғамының
(«Казкоммерцбанк» АҚ)

**БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ
БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕ АТАУЛЫ
КУПОНДЫҚ ТӘУЕЛДІ
ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ 3-ШІ ЖАСАП
ШЫҒАРУ
ПРОСПЕКТІСІ**

АЛМАТЫ 2008ж.

1. Обдигацияларды жасап шығару «Казкоммерцбанк» Акционерлік Қоғамының бірінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәлімет:

Облигациялық бағдарлама проспектісінің мемлекеттік тіркелген күні – 23 тамыз 2007 жылғы № С72 мемлекеттік тіркеу куәлігі.

Ақшалай көріністегі облигациялық бағдарламаның көлемі, оның аясында шығарылым жүзеге асырылатын:

«Казкоммерцбанк» АҚ бірінші облигациялық бағдарламасының көлемі 30 (отыз) миллиард теңгені құрайды.

Облигацияларды жасап шығарудың реттік нөмірі: бірінші облигациялық бағдарлама шегіндегі үшінші жасап шығару.

Алдыңғы жасап шығарылған облигациялар туралы мәлімет: (уәкілеттік органдағы жасап шығарудың тіркелген күні, облигациялардың мөлшері, осы облигациялық бағдарлама шегінде әрбір жасап шығару бойынша жеке атаулы құнымен жасап шығарылған көлемі және орналастырылған облигациялардың мөлшері):

23 тамыз 2007 ж. күнгі № С72-1 бірінші облигациялық бағдарлама шегінде облигацияларды бірінші жасап шығаруды мемлекеттік тіркеу туралы куәлік Атаулы құны 100 000 (Жүз мың) теңгеден тұратын облигацияларды жасап шығару көлемі 10 000 000 000 (он миллиард) теңгені құрайды. Жасап шығару 100 000 (жүз мың) купондық тәуелді қамтамасыз етілмеген облигацияларға бөлінген, оларға НИН KZP01Y10C727 берілген. Осы жасап шығару бойынша орналастырылған облигациялардың мөлшері 100 000 (жүз мың) дананы құрайды.

22 тамыз 2008 ж. күнгі № С72-2 бірінші облигациялық бағдарлама шегінде облигацияларды екінші жасап шығаруды мемлекеттік тіркеу туралы куәлік. Атаулы құны 100 000 (Жүз мың) теңгеден тұратын облигацияларды жасап шығару көлемі 10 000 000 000 (он миллиард) теңгені құрайды. Жасап шығару 100 000 (жүз мың) купондық тәуелді қамтамасыз етілмеген облигацияларға бөлінген, оларға НИН KZP02Y10C725 берілген. Осы жасап шығару бойынша орналастырылған облигациялардың мөлшері 100 000 (жүз мың) дананы құрайды.

3. Жасап шығару құрылымы:

1.	Облигациялар түрі	Атаулы купондық тәуелді, қамтамасыз етілмеген
2.	Жасап шығарылатын облигациялардың мөлшері және облигацияларды жасап шығарудың жалпы көлемі	100 000 дана 10 000 000 000 теңге
3.	Бір облигацияның атаулы құны	100 000 теңге
4.	Облигациялар бойынша сыйақы	Облигациялар бойынша купондық сыйақыны аудару облигацияларды айналдыру басталған күннен жүргізіледі.

	Купондық сыйақыны төлем жасау Эмитентпен жылына екі рет, сәйкесінше облигацияларды айналдыру басталған күннен бастап әрбір 6 (алты) ай сайын жүргізіледі, есептесу базасы 360/30. Айналдырудың алғашқы екі жылында купондық сыйақының ставкасы облигацияның атаулы құнының жылына 9% құрайды. Айналдырудың үшінші жылынан бастап купондық сыйақы ставкасы жылына бір рет қайта қаралады (айналдырудың сәйкес жылы басталғанға дейін), ол ставканы келесі қайта қарағанға дейін барлық купондық сыйақыларды төлем жасауға жарамды болады, және ол мынаны құрайды: $i+m$, мұндағы i – облигацияларды айналдырудың тиісті жылы басталған күнге дейінгі, алдыңғы екі айға Қазақстан Республикасының Статистика жөніндегі агенттігінің соңғы 12 айдағы жарияланатын тұтынушы бағасы индексінің (пайыз бойынша индекстің мәні минус 100%) өсімі/төмендеуі болып есептелетін инфляция деңгейі; m – облигациялар айналымы бүкіл мерзім бойы 1%-ды құрайтын бекітілген маржа. Купонның ең үлкен мәні – жылдығы 10,5%, купонның ең кіші мәні – 4% (дефляция кезінде). Облигациялар бойынша купондық сыйақы мөршерлемесін өзгерту туралы ақпаратты Эмитент айналымның тиісті жылы басталған күнінен бастап ең кеш 3 жұмыс күн ішінде "Қазақстан Қор Биржасы" АҚ арқылы облигацияларды ұстаушыларға хабарлайды. Купондық сыйақыны төлем жасау әр купондық сыйақыны төлем жасаған күні қарсаңында ҚР қолданыстағы белгіленген салық заңнамасындағы жағдайларда және мөршерлемелер бойынша Банк ұстап қалатын төлем көздерінен алынатын салықты алып тастап жүзеге асырылады. Купондық сыйақыны төлем жасау купондық сыйақыны төлеуге арналған тізілімді бекіту күнінен кейінгі күннен бастап 10 күнтізбелік күн ішінде инвесторлардың ағымдағы шотына ақша аудару арқылы теңгеде жүзеге асырылады. Төлемдер жасалатын мерзімнің соңғы күні қарсаңында облигацияларда ұстаушылар тізілімдер жүйесінде тіркелген тұлғалар купондық сыйақыны алуға құқылы. Егер инвестор ҚР резиденті болып табылмаса, инвестордан тиісті сауалды алған кезде Банк белгілеген бағам бойынша купондық сыйақыны теңгеден өзге ақша түріне ауыстыруға болады. Соманы теңгеден өзге ақша түріне ауыстыру инвестор есебінен жасалады.
--	--

5.	Облигациялардың айналымы мен оларды өтеу туралы	Облигацияларды айналымға жібере бастаған күн – Қазақстандық қор биржасы тізімге енгізген күннен бастап. Орналастыра бастаған күн – Айналымдағы бүкіл мерзім
----	---	---

	мәліметтер:	бойы айналымға жібере бастаған күннен бастап. Облигациялардың айналымдағы мерзімі – Айналыра бастаған күннен бастап 10 жыл. Облигациялар облигациялардың атаулы құнын және соңғы сыйақыны төлеу үшін тізілім бекітілген күннен кейінгі келесі 10 күнтізбелік күн ішінде инвесторлардың ағымдағы есеп-шотына ақша аудару жолымен соңғы купондық сыйақыны біруақытта төлем жасаумен бірге теңгемен атаулы құн бойынша өтеледі. Атаулы құны мен соңғы купондық сыйақыны алуға, төлем жасалатын мерзімнің соңғы күні қарсаңындағы жағдайы бойынша облигацияларды ұстаушылардың тізілім жүйесінде тіркелген тұлғалардың құқығы бар. Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, инвестордан тиісті сауалды алғанда, теңгемен берілген төлем жасау сомасы басқа ақша түріне Банк бекіткен бағам бойынша ауыстырылуы мүмкін. Негізгі қарыз сомасының теңгеден басқа елдің ақшасына ауыстырылуы инвестор есебінен жүргізіледі. Облигацияларды өтеу өткізілетін жер - «Казкоммерцбанк» АҚ Алматы қ., Гагарин даңғ. 135 «ж»
6.	Облигациялар бойынша қамтамасыз ету	Қамтамасыз етілмеген
7.	Облигацияларды ұстаушы өкіл туралы мәлімет	Өкіл қарастырылмаған
8.	Тіркеуші туралы мәлімет	Толық атауы: «РЕЕСТР» Акционерлік қоғамы; Қысқартылған атауы: «РЕЕСТР» АҚ; Орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050013, Алматы қ., Әл-Фараби даңғ., 17, 1301 офис, «Нұрлы-Тау» Бизнес орталығы, 4Б блок; Телефон нөмірі: 3111546, 3111547, факс: 3111532; Лицензиясы туралы деректер: ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігімен 02.08.2005 жылы берілген № 0406200436 лицензия; Тіркеушімен Шарт жасалған күні және нөмірі: 2011 жылғы «01» қыркүйектегі № 249 Бағалы қағаз иегерлерінің тізілімдер жүйесін жүргізу жөнінде қызмет көрсету туралы шарт.
9.	Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәлімет	Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар жоқ.
10.	Төлем агенті туралы мәлімет	Төлем агенті қарастырылмаған.
11.	Әрбір облигацияның оның ұстаушысына беретін құқығы	Облигацияларды ұстаушылардың купондық сыйақыны төлем жасау күні болғанда купондық сыйақыны алуға, сонымен қатар облигацияларды жасап шығару Проспектісінің шарттарына сәйкес облигацияларды өтеу күні болғанда облигациялардың атаулы құнын алуға құқығы бар.
12.	Облигацияларды мерзімінен тыс өтеген	Банктің облигацияларды мерзімінен тыс бөлшектеп немесе толық өтеуге құқығы бар. Мерзімінен тыс бөлшектеп

	жағдайда облигацияларды төлеу шарттары, мерзімі, тәртібі, облигацияларды төлеуге берілген ақшаны қайтару тәртібі көрсетіледі	немесе толық өтеу ең ертесі облигациялар айналымының алтыншы жылы басталғанда мүмкін. Облигацияларды бөлшектеп немесе толық өтеу туралы Банктің Директорлар Кеңесінің шешім қабылдауы кезінде Банк осы процедураның өткізілуіне дейін 30 күн бұрын облигацияларды өтеу шарттары, мерзімі мен тәртібі туралы осы облигацияларды ұстаушыларға хабарлайды, сондай-ақ, "Қазақстандық қор биржасы" АҚ ақпараттық сайтында және бұқаралық ақпараттар құралдарының "Казахстанская Правда" және "Егемен Қазақстан" газеттерінде жариялау арқылы осы облигацияларды ұстаушыларға хабарлап жеткізеді. Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу облигациялардың атаулы құнын және соңғы жиналған сыйақыны төлеу үшін тізілім бекітілген күннен кейінгі келесі 10 күнтізбелік күн ішінде инвесторлардың ағымдағы есеп-шотына ақша аудару жолымен соңғы жиналған купондық сыйақыны біруақытта төлем жасаумен бірге теңгемен атаулы құн бойынша жүзеге асырылады. Мерзімінен бұрын өтелген жағдайда атаулы құны мен соңғы купондық сыйақыны алуға, төлем жасалатын мерзімнің соңғы күні қарсаңындағы жағдайы бойынша облигацияларды ұстаушылардың тізілім жүйесінде тіркелген тұлғалардың құқығы бар. Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, инвестордан тиісті сауалды алғанда, теңгемен берілген төлем жасау сомасы басқа ақша түріне Банк бекіткен бағам бойынша ауыстырылуы мүмкін. Негізгі қарыз сомасының теңгеден басқа елдің ақшасына ауыстырылуы инвестор есебінен жүргізіледі.
13.	Облигацияларды орналастырудан түскен қаражатты қолдану туралы мәлімет	Қаражат жарғы міндеттемелеріне сәйкес жалпы корпоративті мақсаттарға бағытталады, атап айтқанда Банктің белсенді операцияларымен бірге төмендегі бағыттарды қорландыру қайнар-көзін ең жоғарғы диверсификациялауға ұмтылу: ірі және орта корпоративті клиенттермен жұмыс; кіші және орта бизнесті қаржыландыру, микро-несие, ипотекалық және тұтынушыларға несие беру;
14.	Қосымша шарттар	Жасап шығарылатын облигациялар тәуелсіз қарыз болып табылады. Екінші деңгейдегі банктің тәуелсіз қарызы – ол келесі шарттарға сәйкес келетін банктің қамтамасыз етілмеген міндеттемелері: 1) ұсынушыға салым немесе міндеттеме болып табылмайды; 2) банктің немесе онымен аффилиирленген тұлғалардың талабы бойынша кепіл мүлігі болып табылмайды; 3) банк таратылған жағдайда Қазақстан Республикасының "Банктер және Қазақстан Республикасындағы банк қызметі туралы" Заңының 74-2 бабында бекітілген кезекке сәйкес мерзімсіз

		қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді банк атқарғанға дейін қанағаттандырылады.; 4) банкпен өтелуі (толық немесе бөлшектеп) мүмкін, соның ішінде мерзімінен бұрын тек қана банктің бастамасымен, мұндай өтеу, өкілетті органның қорытындысына сәйкес, соңында, банктің заңнамамен бекітілген зерделі нормативтердің мағынасын сақтамағандығына әкелмейді деген шартпен. Меншік капиталына қосылатын екінші деңгейдегі банктің тәуелсіз қарызы – ол өтеу басталғанға дейін тарту мерзімі бес жылға тең тәуелсіз қарыз.
--	--	--

15. Опциондар туралы ақпарат
Опциондар қарастырылмаған

16. Облигациялардың ауыстырылатындығы туралы ақпарат
Облигациялар ауыстырылмайды

17. Облигацияларды орналастыру әдісі

1)	Облигацияларды орналастыру мерзімі мен тәртібі	Облигацияларды қолданыстағы заңнамаға сәйкес орналастыру туралы есепті ұсына отырып айналым мерзімі бойы орналастыру Облигацияларды орналастыру ұйымдаспаған рынокте жазылу жүргізу жолымен, Қазақстандық Қор Биржасында маманданған сауда өткізу және сәйкес Облигацияларды сатып алу-сату шартына отырған инвесторлардан мәлімдеме түсу кезегі принципі бойынша өткізіледі. Облигациялар инвесторлардың шексіз ортасында ашық түрде орналастырылады.
2)	Облигацияларды төлем жасау шарттары мен тәртібі	Облигациялар тек қана ақшамен төленеді. Облигацияларды төлеу тәртібі мен шарттары Банк пен инвестор арасында жасалатын Облигацияларды сатып алу-сату шартында көрсетіледі. "Құнды қағаздардың орталық депозитаріі" АҚ және сауданы ұйымдастырушының ішкі құжаттарына сәйкес төлем жасау тәртібін ұйымдасқан рынокте орналастырған жағдайда.

Басқарма төрағасы

Жусупова Н.А

Бас бухгалтер

Шоинбекова Г.К.

Аудит департаментінің директоры

Жуматаева Т.Н.