

Акционерное общество  
«Казинвестбанк»

**ПРОСПЕКТ  
второго выпуска  
купонных облигаций  
АО «Казинвестбанк»  
в пределах первой  
ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

на сумму 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге



**KazInvestBank**

Республика Казахстан, г. Алматы, 2015 год

## **Перспект второго выпуска купонных облигаций АО «Казинвестбанк» в пределах первой облигационной программы**

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы Акционерного общества «Казинвестбанк».

### **2. Сведения об облигационной программе:**

- Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы: «25» мая 2011 года (дата первичной регистрации – 29.06.2010 год).
- Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск: 11 500 000 000 (одиннадцать миллиардов пятьсот миллионов) тенге
- Порядковый номер выпуска: 2 (второй) 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):

### **Первый выпуск субординированных купонных облигаций:**

- НИН - KZP01Y05D782;
- Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе – 25.05.2011 года;
- Количество облигаций – 4 000 000 штук;
- Объем выпуска по номинальной стоимости – 4 000 000 000 тенге;
- Количество размещенных облигаций – 3 360 242 штук;

Права, представляемые ранее выпущенными облигациями в рамках облигационной программы их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

- На получение номинальной стоимости;
- На получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом;
- На получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- На удовлетворение своих потребностей в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

### **3. Сведения об облигациях:**

1) *вид облигаций* – Купонные, без обеспечения.

2) *количество выпускаемых облигаций* – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук  
*общий объем выпуска облигаций* – 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге

3) *номинальная стоимость одной облигации* – 100 (сто) тенге

4) *вознаграждение по облигациям:*

ставка вознаграждения по облигациям

ставка купонного вознаграждения фиксированная на весь срок обращения в размере 8 % годовых.

дата, с которой начинается начисление вознаграждения

дата, с которой начинается начисление вознаграждения, является дата начала обращения облигаций.

периодичность и даты выплаты вознаграждения

2 (Два) раза в год через каждые 6 (Шесть) месяцев обращения облигаций, начиная с даты начала обращения до срока погашения.

порядок и условия его выплаты

Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 рабочих дней, с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты.

На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата (дата определения лиц, обладающих правом на получение купонного вознаграждения).

В случае если держателем облигаций является нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения может быть произведена по письменному требованию держателя в иностранной валюте. Конвертация суммы вознаграждения из тенге в соответствующую иностранную валюту будет производиться по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на день выплаты вознаграждения. Держатель облигаций оплачивает все расходы, связанные с осуществлением эмитентом конвертации вознаграждения, подлежащего выплате, из тенге в соответствующую иностранную валюту.

временная база, применяемая для расчета вознаграждения;

выплата вознаграждения (купона) производится из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).

порядок расчета при выпуске индексированных облигаций

Облигации данного выпуска не являются индексированными.

фиксация реестра держателей облигаций для выплаты вознаграждения

Реестр фиксируется на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты.

Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с погашением облигаций.

**5) сведения об обращении и погашении облигаций с указанием:**

Дата начала обращения облигаций:

Дата начала обращения – дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».

Рынок, на котором планируется обращение облигаций:

Организованный и неорганизованный рынки ценных бумаг.

Срок обращения облигаций:

Срок обращения - 3 (три) года с даты начала обращения облигаций.

Условия погашения облигаций:

Облигации погашаются по истечении срока их обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний период путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (десять) рабочих дней, с даты, следующей за последним днем обращения облигаций.

На получение основного долга и вознаграждения (купона) за последний период имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата.

В случае если держателем облигаций является нерезидент Республики Казахстан, выплата основного долга и вознаграждения за последний период может быть произведена по письменному требованию держателя в иностранной валюте. Конвертация суммы основного долга и вознаграждения за последний период из тенге в соответствующую иностранную валюту будет производиться по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на день выплаты основного долга и вознаграждения за последний период. Держатель облигаций оплачивает все расходы, связанные с осуществлением эмитентом конвертации основного долга и вознаграждения за последний период, подлежащего выплате, из тенге в соответствующую иностранную валюту.

дата погашения облигаций:

Дата погашения облигаций - по истечению трех лет с даты начала обращения облигаций.

место, где будет произведено погашение облигаций:

Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении и выплата вознаграждения за последний период производится по местонахождению исполнительного органа АО «Казинвестбанк» 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, пр. Достык, 172, 8 этаж.

способ погашения облигаций:

погашение облигаций производится путем безналичного перевода номинальной стоимости облигаций и суммы вознаграждения за последний период на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в системе реестров держателей облигаций эмитента по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций.

**6) обеспечение по облигациям**

Выпуск облигаций не будет являться обеспеченным.

**7) сведения о представителе держателей облигаций (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора об оказании услуг представителем держателей облигаций);**

- Наименование: АО «ДО АО «Нурбанк» «MONEY EXPERTS»;
- Место нахождения: г. Алматы, Площадь Республики 13, офис 106;
- Номера телефонов: 266 60 53, 250 20 16, 250 20 15, 250 20 14;
- дата и номер договора об оказании услуг представителя держателей облигаций: Договор б/н от 02.03.2015 года.

**8) Порядок учета и прав по облигациям (сведения о регистраторе).**

- Наименование: Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг»;
- Место нахождения: г. Алматы, ул. Сапиева 30А/3, ЖК «Тенгиз Тауэрс»
- Номера телефонов: + 7 272 72 47 60
- Дата и номер договора на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг: № 1019 от 01.01.2014 года.

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

Организации, которые будут принимать участие в размещении облигаций будут определены в процессе принятия решения Банком о размещении облигаций.

**10) сведения о платежном агенте:**

Платежный агент не предусмотрен.

**11) права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:**

держатель облигаций имеет право на:

- Получение номинальной стоимости;
- На получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- На получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- На удовлетворение своих потребностей в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

**Право требовать от Эмитента погашения облигаций.**

Право держателей облигаций данного выпуска требовать их досрочного погашения Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим проспектом, не предусмотрено.

**11-1) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента.**

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости по облигациям в течение срока установленного настоящим Проспектом для выплаты вознаграждения и/или основного долга. Если по истечении этого срока Эмитент не исполнит свои обязательства, все права держателей облигаций и защита их интересов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему проспекту отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

**Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям:**

При наступлении событий дефолта Совет директоров Эмитента в течение 20 рабочих дней с даты наступления одного или всех событий дефолта, обязан утвердить, разработанный Эмитентом План мероприятий по устранению причин, вызвавших события дефолта, с целью обеспечения прав держателей облигаций. План мероприятий будет включать в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан мероприятия которые, по мнению Эмитента, будут способствовать устранению причин, вызвавших события дефолта (за исключением событий, являющихся следствием обстоятельств непреодолимой силы).

В случае неэффективности утвержденного Плана мероприятий по устранению причин, вызвавших события дефолта, держатели облигаций по истечении 30 (тридцати) рабочих дней с даты утверждения советом директоров Эмитента Плана мероприятий, имеют право требовать выкупа облигаций Эмитентом путем направления Эмитенту письменного требования о выкупе облигаций, а в случае, если дефолт связан с неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом обязательств по выплате основного долга и/или последнего купонного вознаграждения по облигациям, держатели облигаций вправе требовать выкупа прав требований по облигациям. С даты получения письменного требования Совет директоров Эмитента в течение 30 рабочих дней принимает соответствующее решение о сроках и порядке выкупа облигаций или прав требований по облигациям. Решение Совета директоров Эмитента будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на официальном сайте Эмитента ([www.kib.kz](http://www.kib.kz)), размещения информации на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

Также, в случае наступления дефолта по облигациям Эмитент обязан в пользу держателей облигаций начислить и выплатить пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).

В случае невозможности (в связи с отсутствием или недостаточностью денег) удовлетворения требований держателей облигаций по выкупу облигаций или прав требований по облигациям Эмитент, руководствуясь Главой 6-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» вправе принять решение о реструктуризации обязательств. Порядок и условия проведения реструктуризации обязательств Эмитента будет осуществляться в соответствии с требованиями Главы 6-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» и иными законодательными и нормативно – правовыми актами Республики Казахстан.

#### **Подробное описание порядка, срока и способа доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта.**

В случае наступления дефолта по обязательствам по данному выпуску облигаций Эмитент самостоятельно обязан известить держателей облигаций о неисполнении обязательств по долговым ценным бумагам, установленных проспектом выпуска ценных бумаг, не позднее чем за три рабочих дня до установленной проспектом выпуска ценных бумаг даты исполнения обязательств. Эмитент доводит указанные сведения до держателей облигаций посредством опубликования извещения на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), на интернет - ресурсе Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) и на официальном сайте Эмитента ([www.kib.kz](http://www.kib.kz)). Извещение Эмитента должно содержать информацию о фактах дефолта, в том числе об объеме неисполненных обязательств, о причине их неисполнения, перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Эмитенту; о мерах, которые будут предприняты Эмитентом для исправления сложившейся ситуации и возможные сроки погашения неисполненных обязательств.

#### ***12) Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций).***

Досрочное погашение не предусмотрено.

*12-1) порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансового состояния с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия данной информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:*

Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, о выполнении и нарушении ограничений (ковенантов) будет размещена на официальных сайтах Эмитента ([www.kib.kz](http://www.kib.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) в соответствии со сроками и порядком, указанным в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа» и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе.

### **13) Использование денег от размещения облигаций.**

*Цели и порядок использования денег, полученных от размещения облигаций:*

Средства, полученные от размещения облигаций, планируется распределить следующим образом:

- Поддержание ликвидности АО «Казинвестбанк»;
- кредитование корпоративных клиентов в соответствии с кредитной политикой АО «Казинвестбанк».

Изменения в планируемом распределении полученных денег не предполагаются.

**3-1. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций (млн.тенге)**

Прогноз отчёта о движении денег	1 полугодие 2015	2 полугодие 2015	1 полугодие 2016	2 полугодие 2016	1 полугодие 2017	2 полугодие 2017	1 полугодие 2018
<b>Активы</b>							
Денежные средства и высоколиквидные активы (корреспондентские счета в НБРК и в иных Банках, репо и т.д.)	16,754.71	17,574.31	18,313.56	19,052.81	19,075.01	19,097.22	17,638.21
Кредиты клиентам	85,091.28	91,290.70	95,532.65	99,774.60	100,089.91	100,405.22	103,819.73
Основные средства	3,697.44	3,784.70	3,791.49	3,798.27	3,797.60	3,796.92	3,817.29
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3,413.77	2,757.12	2,320.52	1,883.92	2,307.58	2,731.24	2,660.02
Прочие активы	1,755.99	1,987.06	2,085.37	2,183.67	2,340.67	2,497.68	2,681.10
<b>ИТОГО</b>	<b>110,713.19</b>	<b>117,393.90</b>	<b>122,043.58</b>	<b>126,693.27</b>	<b>127,610.77</b>	<b>128,528.28</b>	<b>130,616.36</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	93,943.48	100,270.28	103,713.44	107,156.60	108,470.51	109,784.43	113,281.27
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,201.96	2,603.46	2,854.46	3,105.46	3,805.46	4,505.46	2,500.00
Прочие обязательства	559.85	370.34	462.24	554.14	547.51	540.88	550.00
Собственный капитал	14,007.89	14,149.82	15,013.44	15,877.06	14,787.29	13,697.51	14,285.09
<b>ИТОГО</b>	<b>110,713.19</b>	<b>117,393.90</b>	<b>122,043.58</b>	<b>126,693.27</b>	<b>127,610.77</b>	<b>128,528.28</b>	<b>130,616.36</b>
<b>Денежные средства на начало периода</b>	<b>12,085.22</b>	<b>16,754.71</b>	<b>17,574.31</b>	<b>18,313.56</b>	<b>19,052.81</b>	<b>19,075.01</b>	<b>19,097.22</b>
Изменение в пассивах (приток)	20,944.68	6,680.72	4,649.68	4,649.68	917.51	917.51	2,088.08
Изменения в активах (отток)	-16,275.26	-5,861.11	-3,910.44	-3,910.44	-895.30	-895.30	-3,547.08
<b>Денежные средства на конец периода</b>	<b>16,754.64</b>	<b>17,574.31</b>	<b>18,313.56</b>	<b>19,052.81</b>	<b>19,075.01</b>	<b>19,097.22</b>	<b>17,638.21</b>



### **3-2. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом (если это предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций):**

Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:

- 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
- 2) принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
- 3) незаключения эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

**Рекомендации Листинговой комиссии по включению в проспект выпуска облигаций, обращение которых планируется на организованном рынке, дополнительных ограничений (ковенантов), необходимых для обеспечения защиты прав и интересов инвесторов.**

- 4) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между эмитентом облигаций и биржей;
- 5) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между эмитентом облигаций и биржей.

**Указывается обоснование принятия или непринятия эмитентом рекомендаций фондовой биржи по включению в проспект выпуска ценных бумаг эмитента дополнительных ограничений, необходимых для обеспечения защиты прав и интересов инвесторов.**

Эмитентом приняты рекомендации Листинговой комиссии по включению в проспект выпуска облигаций, обращение которых планируется на организованном рынке, дополнительных ограничений (ковенантов), так как указанные ограничения необходимы для обеспечения защиты прав и интересов инвесторов.

В случае нарушения сроков предоставления отчетности, указанной в подпунктах 4), 5) пункта 3-2, и не устранения данного нарушения в течение трех месяцев с даты его возникновения, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций осуществить выкуп данных облигаций.

**Порядок действий эмитента и держателя облигаций при нарушении ограничений (ковенантов), в том числе, действия эмитента по досрочному погашению облигаций.**

Держатель облигаций имеет право по истечении 30 (тридцати) рабочих дней с даты наступления следующих событий направить письменное заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций:

- Возникновения событий, указанных в подпунктах 1)-3) пункта 3-2;
- Окончание трехмесячного периода, в течение которого Эмитентом не были устранены нарушения в части предоставления отчетности, указанной в подпунктах 4)-5) пункта 3-2;

Эмитент после получения письменного заявления от держателя облигаций обязан осуществить выкуп принадлежащих данному держателю облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного

вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Выкуп облигаций будет, осуществляется путём перевода денежных средств на банковские счета держателей облигаций в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения письменного заявления от держателя облигаций об исполнении обязательств.

Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска облигаций, указанного в проспекте.

В случае невозможности одновременного удовлетворения Эмитентом всех поданных заявок на выкуп облигаций, выкуп облигаций у держателей облигаций осуществляется в порядке очередности поданных заявок.

Досрочное погашение облигаций не предусмотрено.

**4. информация об опционах:**

Опционы не предусмотрены

**5. Конвертируемые облигации:**

Облигации не конвертируемые.

**6. Способ размещения облигаций:**

1) срок и порядок размещения облигаций:

Датой начала размещения облигаций является дата начала обращения облигаций. Облигации размещаются в течение всего срока обращения на организованном рынке ценных бумаг. Размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

2) при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования;

Облигации не конвертируемые.

3) условия и порядок оплаты облигаций:

Размещение облигаций будет проводиться в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа». Оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

**Председатель Правления**



**Джанабеков Н.К.**

**Главный Бухгалтер**

**Елена Ким**

*Sektor TS*