Акционерное общество
«Казинвестбанк»

# ПРОСПЕКТ
# первого выпуска
# субординированных купонных облигаций
# АО «Казинвестбанк»
# в пределах первой
# ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

**на сумму 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге**

KazInvestBank

**Республика Казахстан, г. Алматы, 2010 год**

**Проспект первого выпуска субординированных 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: «___» _____ 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: 1 (первый) 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 АО «Казинвестбанк» ранее не осуществлял выпусков облигаций.

**Права, предоставляемые каждым видом ценных бумаг их держателям, ранее выпущенных облигаций их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав:**

В пределах данной облигационной программы АО «Казинвестбанк» ранее не осуществлял выпусков облигаций

**3. Сведения об облигациях:**

**1)** ***вид облигаций*** – Субординированные купонные, без обеспечения.

**2)** ***количество выпускаемых облигаций*** – 4 000 000 (четыре миллиона) штук
***общий объем выпуска облигаций*** – 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге

**3)** ***номинальная стоимость одной облигации*** – 1 000 (одна тысяча) тенге

**4)** ***вознаграждение по облигациям*****:**

<u>ставка вознаграждения по облигациям</u>

ставка купонного вознаграждения фиксированная на весь срок обращения в размере 10 % годовых.

<u>дата, с которой начинается начисление вознаграждения</u>

дата, с которой начинается начисление вознаграждения, является дата начала обращения. Дата начала обращения – дата государственной регистрации проспекта выпуска облигаций в уполномоченном органе.

<u>периодичность и даты выплаты вознаграждения</u>

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).

Вознаграждение по облигациям рассчитывается как произведение номинальной стоимости и годовой ставки купонного вознаграждения и количества дней владения в периоде начисления купона (из расчета 30 дней в месяце), деленное на 360.

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:***

срок обращения облигаций и условий их погашения
5 (пять) лет с даты начала обращения облигаций

Облигации погашаются в конце срока 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, следующих с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты.

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.

дата погашения облигаций;
день окончания срока обращения облигаций, т.е. по истечению 60 месяцев, начиная со дня государственной регистрации проспекта выпуска 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, пр. Достык, 176.

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 периода, за который осуществляются эти выплаты.

***6) обеспечение по облигациям***
Выпуск облигаций не будет являться обеспеченным.

***7) сведения о представителе держателей облигаций (наименование, место нахождения, контактные телефоны, фамилия, имя, при наличии - отчество первого руководителя, членов исполнительного органа);***
представитель держателей облигаций не будет предусматриваться

***8) Порядок учета и прав по облигациям (сведения о регистраторе)***
Ведение системы реестров держателей облигаций осуществляет АО «Регистраторская система ценных бумаг»; Республика Казахстан, 050026, г. Алматы, м/н Астана, д. 8 «а»; 8 727 226 11 64, 226 13 32, 226 13 35; лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг: №0406200345 от 10.03.2005г., Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Договор №00-А-00558-Р на ведение системы реестров держателей ценных бумаг АО «Казинвестбанк» от 11 января 2010г.

**9)** ***сведения об организациях принимающих участие в размещении облигаций:***
АО «АСЫЛ-ИНВЕСТ» лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление брокерской и дилерской деятельности № 0401201470 от 15.03.2007 г., член Казахстанской Фондовой Биржи. Адрес: г. Алматы ул. Байтурсынова, д. 132Б. Договор № б/н, от 05 апреля 2010 года.

***10) сведения о платежном агенте:***
Платежный агент не предусмотрен.

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

<u>держатель облигаций имеет право на:</u>

- 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;

***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 10 (десять) календарных дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты вознаграждения или основного долга.

<u>Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям:</u>

В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения своих обязательств перед держателями облигаций по выплате вознаграждения и/или основного долга эмитент должен:

- В случае невыплаты или неполной выплаты по вине эмитента вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим Проспектом, эмитент выплачивает держателям облигаций настоящего выпуска пеню за каждый календарный день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.
- При наступлении дефолта по облигациям эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт и обеспечения прав держателей облигаций.

Порядок, сроки и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта:
в случае наступления дефолта по данному выпуску облигаций эмитент известит держателей облигаций о невозможности выполнять обязательства по условиям, предусмотренным настоящим Проспектом, посредством опубликования извещения через официальный сайт АО «Казахстанская фондовая биржа» не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до окончания периода, установленного настоящим Проспектом для выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении.

Возможные действия держателей облигаций по удовлетворению своих потребностей в случае дефолта эмитента
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по выплате купонных вознаграждений и/или основного долга при погашении облигаций в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом, держатель облигаций имеет право:

- направить эмитенту письменное требование об исполнении обязательств. В соответствии со статьей 722 Гражданского Кодекса Республики Казахстан сумма задолженности должна быть возвращена эмитентом в течение 30 дней со дня предъявления держателем облигаций такого требования;
- если в течение указанного срока (30 (тридцати) календарных дней) с момента получения эмитентом письменного требования об исполнении своих обязательств по облигациям оно не было удовлетворено или до истечения указанного срока держатель облигаций получил от эмитента отказ в его удовлетворении, он вправе направить в суд иск к эмитенту по его обязательствам.

В случае дефолта держатели облигаций вправе требовать от эмитента уплатить пеню за несвоевременную выплату купонного вознаграждения и/или основного долга при погашении облигаций в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан.

***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 (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:***
Данные условия осуществляются в соответствии с правилами и внутренними документами АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

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

***Цели и порядок использования денег, полученных от размещения облигаций:***
Средства, полученные от размещения облигаций, планируется распределить следующим образом:

- 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 2010 | 2 полугодие 2010 | 1 полугодие 2011 | 2 полугодие 2011 | 1 полугодие 2012 | 2 полугодие 2012 | 1 полугодие 2013 | 2 полугодие 2013 | 1 полугодие 2014 | 2 полугодие 2014 | 1 полугодие 2015 | 2 полугодие 2015 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Наличные денежные средства и счета в центральном банке | 10 600 | 8 500 | 8 500 | 10 500 | 10 500 | 9 500 | 9 500 | 9 500 | 9 500 | 9 500 | 9 500 | 9 500 |
| Дебиторская задолженность банков и финансовых институтов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Задолженность других банков по сделкам обратного репо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашение государственных ценных бумаг | 12 000 | 11 000 | 4 000 | 2 000 | 4 000 | 7 000 | 7 500 | 6 000 | 6 000 | 6 000 | 6 000 | 4 000 |
| Выпуск долговых ценных бумаг | 0 | 4 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приток денежных средств на депозиты клиентов | 1 500 | 1 500 | 2 800 | 2 000 | 11 300 | 14 000 | 5 000 | 5 000 | 3 000 | 2 000 | 3 000 | 3 000 |
| Приток денежных средств от погашения корпоративных кредитов | 4 600 | 4 900 | 6 200 | 6 500 | 7 000 | 7 000 | 6 000 | 6 000 | 7 000 | 7 500 | 6 500 | 6 500 |
| Приток денежных средств от погашения розничных кредитов | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 |
| | | | | | | | | | | | | |
| Приток процентных и комисс. доходов от погашения корпоративных кредитов | 3 700 | 3 800 | 4 150 | 4 670 | 5 600 | 6 250 | 6 250 | 6 250 | 6 250 | 6 150 | 6 000 | 5 850 |
| Приток процентных и комисс. доходов от погашения розничных кредитов | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 |
| Процентные доходы от МБК и государственных ЦБ | 85 | 70 | 70 | 70 | 90 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 120 | 120 |
| Непроцентные доходы | 390 | 390 | 480 | 480 | 480 | 480 | 500 | 500 | 500 | 500 | 550 | 550 |
| **Приток средств, всего** | **33 715** | **35 000** | **27 040** | **27 060** | **39 810** | **45 180** | **35 700** | **34 200** | **33 200** | **32,600** | **32 510** | **30 360** |
| | | | | | | | | | | | | |
| Кредиторская задолженность перед банками и фин. институтами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Задолженность перед центральным банком | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Покупка государственных ценных бумаг | 12 000 | 4 500 | 2 000 | 4 000 | 7 000 | 7 500 | 6 000 | 6 000 | 6 000 | 6 000 | 4 000 | 6 000 |
| Выданные кредиты клиентам | 7 900 | 13 840 | 13 190 | 10 000 | 15 640 | 19 690 | 13 000 | 12 000 | 11 000 | 10 000 | 9 000 | 9 000 |
| Нестабильная часть текущих счетов клиентов | 6 300 | 6 300 | 6 500 | 7 000 | 9 000 | 9 000 | 8 500 | 8 500 | 8 500 | 8 000 | 8 000 | 7 500 |
| Погашение и возврат депозитов клиентам | 2 800 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 3 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 |
| Задолженность перед банками по сделкам прямого репо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашение выпущенных ценные бумаги | 0 | 5 200 | 0 | 0 | 0 | 1 200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 000 | 0 |
| | | | | | | | | | | | | |
| Операционные расходы | 1 300 | 1 300 | 1 340 | 1 400 | 1 400 | 1 470 | 1 470 | 1 470 | 1 470 | 1 470 | 1 470 | 1 470 |
| Процентные расходы по депозитам и долговым ЦБ | 2 650 | 2 600 | 3 000 | 3 300 | 3 600 | 4 000 | 3 950 | 3,950 | 3 950 | 3 900 | 3 900 | 3 900 |
| **Отток средств, всего** | **32 950** | **34 740** | **27 030** | **26 700** | **39 640** | **44 860** | **34 920** | **33 920** | **32 920** | **31 370** | **32 370** | **29 870** |
| **Нетто движения денежных средств** | **765** | **260** | **10** | **360** | **170** | **320** | **780** | **280** | **280** | **1 230** | **140** | **490** |

**3-2. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом (если это предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций):**
Настоящим Проспектом ограничения (ковенанты) принимаемые эмитентом не предусмотрены.

***4. информация об опционах:***
Опционы не предусмотрены

***5. Конвертируемые облигации:***
Облигации не конвертируемые.

***6. Способ размещения облигаций:***
1) срок и порядок размещения облигаций:
дата начала обращения облигаций начинается с даты государственной регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе, дата окончания обращения облигаций заканчивается по истечении 5 лет с даты начала обращения.

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

3) условия и порядок оплаты облигаций:
указываются условия, порядок оплаты облигаций, способы расчетов, в том числе с учетом особенностей, предусмотренных планом реструктуризации.
При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указываются в договорах купли-продажи заключаемых между эмитентом и инвестором или в договорах купли-продажи заключаемых между эмитентом и брокером, действующего в интересах инвестора на основании договора на оказание брокерских услуг и номинальном держании.
При размещении облигаций путем проведения торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

**Председатель Правления**
**Аднан Алли Ага**

**И.о. Главного бухгалтера**
**Нурпеисова А.И.**

**И.о. Руководителя внутреннего аудита**
**Тузакбаева А.Б.**

МП

Прошито и пронумеровано
на 16 листах

"Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агентігі"
ТІРКЕДІ
20 10 ж. 29 мауысым