

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

| | | |
|--|---|---------------------|
| 1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы Акционерного общества "Темірбанк" (далее - Эмитент). | | |
| 2. Сведения об облигационной программе | | |
| дата государственной регистрации проспекта облигационной программы | 07 апреля 2005 года (№ В55). | |
| объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск | 30.000.000.000,00 (тридцать миллиардов) тенге | |
| порядковый номер выпуска облигаций | восьмой | |
| 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 в пределах программы | |
| | Дата регистрации выпуска | 07.04.2005г. |
| | Количество облигаций | 500 000 штук |
| | Объем выпуска по номинальной стоимости | 5 000 000 000 тенге |
| | Количество размещенных облигаций | 60 260 штук |
| | Второй выпуск в пределах программы | |
| | Дата регистрации выпуска | 08.12.2005 г. |
| | Количество облигаций | 3 000 000 000 штук |
| | Объем выпуска по номинальной стоимости | 3 000 000 000 тенге |
| | Количество размещенных облигаций | 2 996 000 000 штук |
| | Третий выпуск в пределах программы | |
| | Дата регистрации выпуска | 08.12.2005 г. |
| | Количество облигаций | 4 000 000 000 штук |
| | Объем выпуска по номинальной стоимости | 4 000 000 000 тенге |
| | Количество размещенных облигаций | 3 989 070 000 штук |
| | Четвертый выпуск в пределах программы | |
| | Дата регистрации выпуска | 24.03.2006 г. |
| | Количество облигаций | 3 000 000 штук |
| | Объем выпуска по номинальной стоимости | 3 000 000 000 тенге |
| | Количество размещенных облигаций | 2 992 000 штук |
| Пятый выпуск в пределах программы | | |

| | | |
|--|--|---------------------|
| | Дата регистрации выпуска | 24.03.2006 г. |
| | Количество облигаций | 3 500 000 штук |
| | Объем выпуска по номинальной стоимости | 3 500 000 000 тенге |
| | Количество размещенных облигаций | 3 492 000 штук |
| Шестой выпуск в пределах программы | | |
| | Дата регистрации выпуска | 03.04.2006 г. |
| | Количество облигаций | 3 000 000 штук |
| | Объем выпуска по номинальной стоимости | 3 000 000 000 тенге |
| | Количество размещенных облигаций | 2 285 000 штук |
| Седьмой выпуск в пределах программы | | |
| | Дата регистрации выпуска | Не зарегистрирован |
| | Количество облигаций | 4 500 000 штук |
| | Объем выпуска по номинальной стоимости | 4 500 000 000 тенге |
| | Количество размещенных облигаций | Не размещены |

| | |
|--|---|
| 3. Структура выпуска | |
| 1) вид облигаций | купонные, с обеспечением (ипотечные) |
| 1) количество выпускаемых облигаций | 4.000.000,00 (четыре миллиона) штук |
| общий объем выпуска облигаций | 4.000.000.000,00 (четыре миллиарда) тенге |
| 2) номинальная стоимость одной облигации | 1 000 (Одна тысяча) тенге |
| 3) вознаграждение по облигациям | |
| <i>ставка вознаграждения по облигациям</i> | <p>Первые 3 (три) года с даты начала обращения – 9 % годовых</p> <p>Начиная с 4 (четвертого) года обращения - плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая по формуле: $r = i + m$, где</p> <p>r - ставка купонного вознаграждения;</p> <p>i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен в годовом выражении (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, за последние 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих одному месяцу до даты начала соответствующего купонного периода;</p> <p>m – фиксированная маржа, составляющая 1% на протяжении всего срока обращения облигаций.</p> <p>В случае изменения наименования индекса потребительских цен, алгоритма его расчета и т.п., при</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>расчете купонного вознаграждения будет применяться эквивалентный показатель, устанавливаемый Агентством Республики Казахстан по статистике.</p> <p>Максимальное значение ставки купонного вознаграждения – 10,5% годовых, минимальное – 5%.</p> |
| <i>дата, с которой начинается начисление вознаграждения</i> | <p>Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения.</p> <p>Обращение облигаций начинается на следующий день после включения облигаций в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа".</p> |
| <i>периодичность и даты выплаты вознаграждения</i> | <p>Выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые 6 (Шесть) месяцев начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.</p> |
| <i>порядок и условия его выплаты (в случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан указывается валюта выплаты и курс конвертации)</i> | <p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение, зарегистрированным в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).</p> <p>Выплата купонного вознаграждения производится путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, по желанию такого инвестора (оформленному в письменном виде на имя Эмитента) выплата может производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская фондовая биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы в тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.</p> |
| <i>период времени, применяемый для расчета вознаграждения</i> | <p>Выплата купонного вознаграждения производится из расчета временной базы 360 дней в году/30 дней в месяце.</p> |
| <i>порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций</i> | <p>Выпускаемые облигации не являются индексированными</p> |
| <i>если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера</i> | <p>Ставка купонного вознаграждения, начиная с 4 (четвертого) года обращения, не является фиксированной и пересматривается исполнительным органом Эмитента каждые шесть месяцев.</p> <p>Размер ставки вознаграждения определяется в порядке, установленном настоящим Проспектом, и доводится до сведения инвесторов путем размещения на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" сообщения о размере ставки на новый купонный период не менее чем за один рабочий день, предшествующий дате начала нового</p> |

| | |
|--|--|
| | купонного периода. |
| 4) сведения об обращении и погашении облигаций | |
| <i>срок обращения облигаций</i> | Срок обращения облигаций - 15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения. |
| <i>условия их погашения</i> | <p>Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения.</p> <p>Номинальная стоимость и сумма вознаграждения выплачивается лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).</p> |
| <i>дата погашения облигаций</i> | По истечении 15 (пятнадцати) лет с даты начала обращения. |
| <i>место (места), где будет произведено погашение облигаций</i> | Республика Казахстан, 050008, город Алматы, проспект Абая, 68/74, АО "Темірбанк". |
| <i>способ погашения облигаций</i> | <p>Облигации погашаются путем перевода на текущие счета держателей облигаций суммы номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения в тенге в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты последнего дня последнего периода обращения облигаций.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, по желанию такого инвестора (оформленному в письменном виде на имя Эмитента) выплата может производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО "Казахстанская фондовая биржа" на дату фактической выплаты. Конвертация суммы в тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.</p> |
| 5) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций) | |
| <i>предмет залога</i> | Облигации обеспечены залогом прав требования по договорам ипотечного займа, в том числе ипотечных свидетельств, которые могут быть приняты в качестве обеспечения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, в процессе обращения облигации могут быть обеспечены залогом денег Эмитента и иных высоколиквидных активов, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа (далее – Залоговое имущество). |
| <i>стоимость залога</i> | Эмитент обязуется поддерживать стоимость Залогового имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 110% от общей номинальной стоимости |

| | |
|--|---|
| | <p>облигаций данного выпуска, находящихся в обращении.</p> <p>При расчете стоимости Залогового имущества будет учитываться основной долг по договорам ипотечного займа.</p> |
| <i>порядок обращения взыскания на предмет залога</i> | <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям Представитель держателей облигаций вправе обратиться взыскание на Залоговое имущество как в судебном, так и во внесудебном порядке.</p> |
| <i>условия договора об обеспечении облигаций</i> | <p>Условия договора об обеспечении облигаций определены в Договоре залога прав требования по договорам ипотечного займа, в том числе ипотечных свидетельств, (далее – Договор залога), заключаемом между Эмитентом и Представителем держателей облигаций, действующим в интересах держателей облигаций. Держатели облигаций реализуют свои права залогодержателей через Представителя держателей облигаций.</p> <p>Договор залога содержит следующие основные условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Представитель держателей облигаций не ограничивает права Эмитента на владение и пользование Залоговым имуществом, при условии, если Эмитент исполняет своевременно и в полном объеме обязательства по облигациям и обязательства по Договору залога. ▪ Право залога у Представителя держателей облигаций возникает с момента государственной регистрации Договора залога в уполномоченном регистрирующем органе. ▪ Эмитент обязан: <ul style="list-style-type: none"> – принимать все меры, необходимые для надлежащего сохранения Залогового имущества; – заменить Залоговое имущество другим равноценным имуществом в случае утраты, повреждения, уничтожения Залогового имущества либо при прекращении права Эмитента на него по основаниям, установленным законодательными или иными обязательными для исполнения актами; ▪ Перезалог заложенного по Договору залога Залогового имущества не допускается. ▪ Эмитент гарантирует, что Залоговое имущество к моменту подписания Договора залога свободно от каких-либо требований и притязаний третьих лиц, в споре и под арестом не состоит. |
| <i>если облигации обеспечены гарантией банка - указываются данные банка предоставившего гарантию, с указанием наименования, места нахождения, контактных телефонов, срока и условий гарантии</i> | <p>Облигации не обеспечены гарантией банка.</p> |
| б) сведения о представителе держателей облигаций | |
| <i>наименование</i> | <p>Акционерное общество "Банк ЦентрКредит"</p> |

| | |
|---|---|
| <i>место нахождения</i> | Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Шевченко, 100 |
| <i>номера телефонов</i> | +7 3272 584 158 |
| <i>дата и номер договора об оказании услуг представителя держателей облигаций</i> | № 22 от 10 октября 2006 года |
| 7) сведения о регистраторе | |
| <i>наименование</i> | Акционерное общество "Регистр-Центр" |
| <i>место нахождения</i> | Республика Казахстан, 050100, город Алматы, улица Шевченко, 15А. |
| <i>номера телефонов</i> | +7 3272 588 -806 |
| <i>дата и номер договора на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг</i> | Договор на ведение реестра держателей облигаций №002 от 21 марта 2002 года |
| 8) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций | |
| <i>наименование</i> | АО "Первый Брокерский Дом" |
| <i>место нахождения</i> | Республика Казахстан, 050008, город Алматы, проспект Абая, 68/74, офис № 431. Телефоны: +7 3272 506-132, 502-567 |
| <i>дата и номер соответствующих договоров</i> | Генеральное соглашение об оказании услуг финансового консультирования по выпуску и размещению ценных бумаг от 01 февраля 2006 года |
| 9) сведения о платежном агенте (указывается его наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер соответствующего договора) | Платежный агент не предусмотрен. Функции платежного агента будут осуществляться Эмитентом самостоятельно. |
| 10) права, предоставляемые облигацией ее держателю | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Право на получение номинальной стоимости либо на получение иного имущественного эквивалента в сроки и порядке, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций. ▪ Право на получение вознаграждения от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций. ▪ Право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом выпуска облигаций. ▪ Право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом выпуска облигаций. |

| | |
|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Право отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями. ▪ Право на получение удовлетворения из стоимости залогового имущества в соответствии с настоящим проспектом и законодательством Республики Казахстан. ▪ Право на получение информации по согласованной форме о состоянии залогового имущества, обеспечивающего исполнение Эмитентом обязательств перед держателями облигаций. ▪ Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения к Представителю держателей облигаций. ▪ Право своевременного получения от Эмитента или Представителя держателей облигаций информации о результатах мероприятий по контролю за залоговым имуществом, производимых в соответствии с настоящим проспектом. ▪ Право направления Эмитенту уведомления о неосуществлении или ненадлежащем осуществлении Представителем держателей облигаций своих обязанностей. При этом Эмитент имеет право на замену Представителя держателей облигаций. ▪ Иные права, вытекающие из права собственности на облигации. |
| <p>11) в случаях досрочного выкупа или неполного размещения облигаций указываются условия, сроки, порядок выкупа облигаций, порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций</p> | <p>Досрочный выкуп не предусмотрен. Порядок выкупа облигаций и порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций, в случаях их досрочного выкупа или неполного размещения не предусмотрены.</p> |
| <p>12) сведения об использовании денег от размещения облигаций: указываются цели и порядок использования эмитентом денег, полученных от размещения облигаций, а также условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений</p> | <p>Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Эмитента и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов, на общие корпоративные цели и расширение спектра предоставляемых услуг, а также на расширение объемов ипотечного кредитования для физических лиц.</p> <p>Изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены.</p> |
| <p>4. Информация об опционах</p> | <p>Заключение опционов не предусмотрено</p> |
| <p>5. Конвертируемые облигации</p> | <p>Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми</p> |
| <p>6. Способ размещения облигаций</p> | |
| <p>1) срок и порядок размещения облигаций: в случае размещения облигаций на неорганизованном рынке указываются дата начала и дата окончания размещения облигаций (при наличии)</p> | <p>Облигации размещаются в течение всего срока обращения.</p> <p>Облигации размещаются на организованном и неорганизованном рынках.</p> <p>В случае размещения облигаций на неорганизованном рынке путем подписки инвесторы направляют Эмитенту (организации, принимающей участие в размещении</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>облигаций) письменные заявки. Указанная заявка должна содержать сведения об инвесторе (наименование/фамилия, имя, отчество), предполагаемое к приобретению количество облигаций и их доходность. В случае достижения соглашения Эмитент и инвестор заключают договор купли-продажи облигаций.</p> <p>Размещения облигаций на неорганизованном рынке не ограничено определенными датами начала и окончания размещения.</p> <p>Размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа".</p> |
| 2) при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования | Облигации данного выпуска в акции не конвертируются |
| 3) условия и порядок оплаты облигаций | |
| <i>условия, порядок оплаты облигаций</i> | <p>Облигации оплачиваются деньгами в тенге: юридическими лицами - в безналичной форме, физическими лицами - в безналичной форме или в наличной форме (через кассу Эмитента с оформлением кассового ордера).</p> <p>При размещении облигаций путем подписки порядок и условия их оплаты устанавливаются договорами купли-продажи облигаций, заключаемыми Эмитентом с инвестором.</p> <p>При размещении облигаций через торги на АО "Казахстанская фондовая биржа" условия и порядок оплаты облигаций определяется внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".</p> |
| <i>способы расчетов</i> | <p>При размещении облигаций путем подписки способы расчетов устанавливаются договорами купли-продажи облигаций, заключаемыми Эмитентом с инвестором.</p> <p>При размещении облигаций через торги на АО "Казахстанская фондовая биржа" способы расчетов осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".</p> |

Управляющий директор

А.А. Кебиров

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева

М.П.