

**ПРОСПЕКТ**  
**первого выпуска облигаций**  
**в пределах облигационной программы**  
**АО «Темірбанк»**

**Вид облигаций – именные купонные**  
**Количество – 500 000 штук**

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы АО "Темірбанк", зарегистрированным Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2005 года

**Алматы, 2005 год**

# СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

## 1. Сведения об облигациях:

- 1) вид облигаций – именные купонные, без обеспечения;
- 2) количество выпускаемых облигаций – 500 000 штук  
общий объем выпуска облигаций - 5 000 000 000 тенге;
- 3) номинальная стоимость одной облигации – 10 000 тенге;
- 4) ставка вознаграждения по облигациям в первый год обращения составит 8% годовых от номинальной стоимости облигаций, в последующие годы обращения – по решению Правления Банка в зависимости от ситуации на рынке, но не менее 5% годовых от номинальной стоимости;

*дата, с которой начинается начисление вознаграждения, периодичность и дата выплаты вознаграждения, порядок и условия его выплаты*

Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.

*Дата начала обращения:* на следующий день, после официального включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». Сообщение о дате начала обращения и даты выплаты купонного вознаграждения будут опубликованы на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» в сети Интернет после принятия решения о включении облигаций Банка в официальный список категории «А»;

Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться 2 раза в год в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям;

Вознаграждение и номинальная стоимость облигаций при их погашении выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения держателей облигаций указанных регистратором, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).

Все платежи по облигациям осуществляются Банком в безналичном порядке. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата вознаграждения осуществляется в национальной валюте РК – тенге.

*период времени, применяемого для расчета вознаграждения:* выплата вознаграждения производится из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце) в соответствии с регламентом расчетов АО "Казахстанская фондовая биржа";

*порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций.* Выпускаемые облигации не являются индексированными.

*порядок определения ставки вознаграждения*

Ежегодно, не позднее, чем за двадцать календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций, Банк объявляет ставку вознаграждения на следующий год обращения облигаций через официальный сайт АО "Казахстанская фондовая биржа".

В случае несогласия с размером объявленного вознаграждения, держатель облигаций имеет право не позднее, чем за десять календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций представить в Банк письменное заявление произвольной формы с просьбой о выкупе его облигаций по рыночной стоимости, но не выше номинальной;

В первый день очередного года обращения облигаций, у лиц, несогласных с размером объявленной ставки вознаграждения и своевременно подавших заявления о выкупе облигаций, Банк выкупает облигации по рыночной стоимости, но не выше номинальной на организованном рынке ценных бумаг путем заключения сделок в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» или неорганизованном рынке ценных бумаг путем заключения договоров купли-продажи облигаций между инвесторами и Банком;

Выкуп будет производиться путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций;

5) сведения об обращении и погашении облигаций с указанием:

*срок обращения облигаций* 10 (десять) лет с даты начала обращения.

*дата погашения облигаций:* по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения. Выплата основной суммы и последнего купонного вознаграждения будет произведена в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям и номинальной стоимости при их погашении;

*место, где будет произведено погашение облигаций:* выплата вознаграждения и возврат основной суммы будет произведен на банковские счета держателей облигаций;

*способ погашения облигаций:* погашение облигаций будет осуществлено по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона, путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций;

б) права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

Держатель облигаций имеет следующие права:

- ✓ право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций;
- ✓ право на получение вознаграждения;
- ✓ право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством РК;
- ✓ право свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- ✓ право на ознакомление с проспектами выпуска облигаций и облигационной программы;
- ✓ иные права, вытекающие из права собственности на облигации

*случаи досрочного выкупа или неполного размещения облигаций*

По облигациям данного выпуска не предусмотрено досрочное (полное или частичное) погашение.

Банк вправе по своему усмотрению выкупать облигации с целью дальнейшей реализации иным инвесторам. Цена сделки определяется исходя из наилучших рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.

7) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям Банка, и при каких условиях держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций. Права, предоставляемые держателям облигаций, в случае дефолта:

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения и/или номинальной стоимости при погашении в сроки, установленные настоящим Проспектом.

При наступлении дефолта держатель облигации вправе потребовать исполнения обязательств в соответствии с действующим законодательством.

В случае невыплаты Банком любой суммы, которую он обязан уплатить по облигациям в соответствии с настоящими условиями в установленные сроки, Банк обязан выплатить держателям ценных бумаг сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Банк 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 наступления дефолта по облигациям Банком будут предприняты все необходимые меры для устранения причин вызвавших дефолт.

В случае наступления дефолта Банк будет нести ответственность установленную законодательными актами Республики Казахстан.

8) *информация об опционах*: Опционы не предусмотрены.

## **2. Конвертируемые облигации**

Облигации конвертироваться не будут.

## **3. Способ размещения облигаций:**

1) *срок и порядок размещения облигаций*:

Облигации размещаются в течение всего срока обращения. Размещение осуществляется путем заключения договоров купли-продажи между инвесторами и Банком, проведения специализированных торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» и заключения сделок на организованном рынке ценных бумаг.

2) *при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования* Облигации конвертироваться не будут.

3) *условия и порядок оплаты облигаций*: оплата облигаций производится в тенге в наличной и безналичной форме.

4) *обеспечение по облигациям* Выпускаемые облигации без обеспечения.

5) *порядок учета прав по облигациям*:

Учет прав по облигациям будет осуществлять независимый регистратор:

Акционерное общество «Регистр-Центр» (АО "Регистр-Центр"),

Адрес: 050100, г. Алматы, ул. Зверева, 35; телефон: 58 88 06;

Государственная лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 13 февраля 2004 года №0406200279;

договор №002 на ведение реестра держателей облигаций от 21 марта 2002 года.

б) *сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций*:

Размещение облигаций будет осуществляться Банком самостоятельно.

7) *сведения о платежном агенте*. Функции платежного агента будут осуществляться Банком самостоятельно.

#### **4. Использование денег от размещения облигаций.**

Средства, привлеченные путем выпуска облигаций, будут направлены на общие корпоративные цели и расширение спектра предоставляемых услуг с целью создания ресурсной базы для активизации деятельности Банка в области торгового и проектного финансирования.

Председатель Правления

О.А. Кононенко

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева