



ТЕМІРБАНК

**ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ
ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ТЕМІРБАНК"
(АО "ТЕМІРБАНК")**

ПЯТЫЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ

В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

**общий объем пятого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы
6 000 000 000 (Шесть миллиардов) тенге**

г. АЛМАТЫ, 2007 год

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	13 ноября 2006 года (№ С33)	
объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск	50.000.000.000,00 (Пятьдесят миллиардов) тенге	
порядковый номер выпуска облигаций	Пятый выпуск облигаций в пределах второй 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 облигаций в пределах облигационной программы	
	Дата регистрации выпуска	<i>Выпуск сдан на регистрацию в составе шести выпусков облигаций в пределах второй облигационной программы</i>
	Количество облигаций	8.000.000 штук
	Объем выпуска по номинальной стоимости	8.000.000.000 тенге
	Количество размещенных облигаций	<i>Не размещены</i>
	Второй выпуск облигаций в пределах облигационной программы	
	Дата регистрации выпуска	<i>Выпуск сдан на регистрацию в составе шести выпусков облигаций в пределах второй облигационной программы</i>
	Количество облигаций	8.000.000 штук
	Объем выпуска по номинальной стоимости	8.000.000.000 тенге
	Количество размещенных облигаций	<i>Не размещены</i>
	Третий выпуск облигаций в пределах облигационной программы	
	Дата регистрации выпуска	<i>Выпуск сдан на регистрацию в составе шести выпусков облигаций в пределах второй облигационной программы</i>
	Количество облигаций	6.000.000 штук
	Объем выпуска по номинальной стоимости	6.000.00.000 тенге
	Количество размещенных облигаций	<i>Не размещены</i>
	Четвертый выпуск облигаций в пределах облигационной программы	
	Дата регистрации выпуска	<i>Выпуск сдан на регистрацию в составе шести выпусков облигаций в пределах второй облигационной программы</i>
	Количество облигаций	6.000.000 штук
	Объем выпуска по номинальной стоимости	6.000.00.000 тенге
	Количество размещенных облигаций	<i>Не размещены</i>
3. Структура выпуска		
1) вид облигаций	Купонные, индексированные, с обеспечением (ипотечные)	
2) количество выпускаемых облигаций	6.000.000 (Шесть миллионов) штук	
общий объем выпуска облигаций	6.000.000.000,00 (Шесть миллиардов) тенге	
3) номинальная стоимость одной облигации	1 000 (Одна тысяча) тенге	
4) вознаграждение по облигациям		
ставка вознаграждения по облигациям	8,5 (Восемь целых пять десятых) % годовых от индексированной номинальной стоимости облигаций на весь период обращения облигаций.	
дата, с которой начинается начисление вознаграждения	Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения.	

	Обращение облигаций начинается на следующий день после включения облигаций в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа".
<i>периодичность и даты выплаты вознаграждения</i>	Выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые 6 (Шесть) месяцев начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.
<i>порядок и условия его выплаты (в случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан указывается валюта выплаты и курс конвертации)</i>	Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его 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).
	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. 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.
<i>период времени, применяемый для расчета вознаграждения</i>	Выплата купонного вознаграждения производится из расчета временной базы 360 дней в году/30 дней в месяце.
<i>порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций</i>	Выпускаемые облигации являются индексированными
	Индексированная номинальная стоимость рассчитывается как произведение номинальной стоимости на коэффициент темпа девальвации (ревальвации). Коэффициент темпа девальвации (ревальвации) рассчитывается как отношение средневзвешенного биржевого курса доллара США, сложившегося на основной (утренней) сессии АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату выплаты купона и погашения облигаций, к аналогичному курсу на дату начала обращения облигаций. При ревальвации значение коэффициента темпа девальвации (ревальвации) принимается равным единице. Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»
<i>если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера</i>	Ставка вознаграждения является фиксированной на весь период обращения облигаций
5) сведения об обращении и погашении облигаций	
<i>срок обращения облигаций</i>	Срок обращения облигаций - 10 (Десять) лет с даты начала обращения.
<i>условия их погашения</i>	Облигации погашаются по номинальной индексированной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в тенге путем перевода на текущие счета собственников (держателей) облигаций в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты последнего дня последнего периода обращения облигаций.
	Индексированная 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).
<i>дата погашения облигаций</i>	По истечении 10 (Десяти) 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>	Облигации погашаются путем перевода на текущие счета держателей облигаций суммы индексированной номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения в тенге в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты последнего дня последнего периода обращения облигаций.

	<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>
б) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций)	Облигации данного выпуска являются обеспеченными (ипотечными)
<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 облигаций данного выпуска, находящихся в обращении. При расчете стоимости Залогового имущества будет учитываться основной долг по договорам ипотечного займа.
<i>порядок обращения взыскания на предмет залога</i>	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.
<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. Договор залога содержит следующие основные условия:</p> <p>1) 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.</p> <p>2) Право залога у Представителя держателей облигаций возникает с момента государственной регистрации Договора залога в уполномоченном регистрирующем органе.</p> <p>3) Эмитент обязан:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать все меры, необходимые для надлежащего сохранения Залогового имущества; - заменить Залоговое имущество другим равноценным имуществом в случае уничтожения Залогового имущества либо при прекращении права Эмитента на него по установленным законодательными или иными обязательными для исполнения актами; - Перезалог заложенного по Договору залога Залогового имущества не допускается.
<i>если облигации обеспечены гарантией банка - указываются данные банка предоставившего гарантию, с указанием наименования, места нахождения, контактных телефонов, срока и условий гарантии</i>	Облигации данного выпуска не обеспечены гарантией банка
7) сведения о представителе держателей облигаций	
<i>наименование</i>	АО "Банк ЦентрКредит"
<i>место нахождения</i>	Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Шевченко, 100
<i>номера телефонов</i>	+7 3272 58-41-58

дата и номер договора об оказании услуг представителя держателей облигаций	№ 25 от 31 января 2007 года
8) сведения о регистраторе	
наименование	Акционерное общество "Регистр-Центр"
место нахождения	Республика Казахстан, 050100, город Алматы, улица Шевченко, 15А.
номера телефонов	+7 3272 588 -806
дата и номер договора на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг	Договор на ведение реестра держателей облигаций №002 от 21 марта 2002 года
9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	
наименование	АО "Первый Брокерский Дом"
место нахождения	Республика Казахстан, 050008, город Алматы, проспект Абая, 68/74, офис № 431. Телефоны: +7 3272 506-132, 502-567
дата и номер соответствующих договоров	Генеральное соглашение об оказании услуг финансового консультирования по выпуску и размещению ценных бумаг №б/н от 01 февраля 2006 года
10) сведения о платежном агенте (указывается его наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер соответствующего договора)	Функции платежного агента будут осуществляться Эмитентом самостоятельно.
11) права, предоставляемые облигацией ее держателю	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Право на получение индексированной номинальной стоимости в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций. ▪ Право на получение вознаграждений по облигациям 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. ▪ 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.
12) в случаях досрочного выкупа или неполного размещения облигаций указываются условия, сроки, порядок выкупа облигаций, порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций	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.
13) 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>Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Эмитента и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования, на общие корпоративные цели и расширение спектра предоставляемых услуг с целью создания ресурсной базы для активизации деятельности Эмитента в области торгового и проектного финансирования, а также на расширение объемов кредитования для физических лиц.</p> <p>Изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены.</p>

4. Информация об опционах	Заключение опционов не предусмотрено
5. Конвертируемые облигации	Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми
6. Способ размещения облигаций	
1) срок и порядок размещения облигаций: в случае размещения облигаций на неорганизованном рынке указываются дата начала и дата окончания размещения облигаций (при наличии)	Облигации размещаются в течение всего срока обращения.
	Облигации размещаются на организованном и неорганизованном рынках.
	В случае размещения облигаций на неорганизованном рынке путем подписки, инвесторы направляют Эмитенту (организации, принимающей участие в размещении облигаций) письменные заявки. Указанная заявка должна содержать сведения об инвесторе (наименование/фамилия, имя, отчество, местонахождение/местожительство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, подпись инвестора/уполномоченного представителя, печать юридического лица, являющегося инвестором), предполагаемое к приобретению количество облигаций и заявленную инвестором доходность. В случае достижения соглашения Эмитент и инвестор заключают договор купли-продажи облигаций.
	Размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа".
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	
условия, порядок оплаты облигаций	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).
	При размещении облигаций путем подписки порядок и условия их оплаты устанавливаются договорами купли-продажи облигаций, заключаемыми Эмитентом с инвестором.
	При размещении облигаций через торги на АО "Казахстанская фондовая биржа" условия и порядок оплаты облигаций определяется внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".
способы расчетов	При размещении облигаций путем подписки способы расчетов устанавливаются договорами купли-продажи облигаций, заключаемыми Эмитентом с инвестором.
	При размещении облигаций через торги на АО "Казахстанская фондовая биржа" способы расчетов осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".

Управляющий директор
Главный бухгалтер
М.П.

Естаев А.К.
Абдраева Х.Х.