



AsiaCredit Bank

Проспект первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы

Акционерного общества
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

(АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»)

Выпуск:	первый
Вид облигаций:	купонные облигации, без обеспечения
Объем выпуска:	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
Номинал облигации:	1 (один) тенге
Количество штук:	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) штук
Форма выпуска:	бездокументарная

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица Эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно Эмитента и его облигаций.

г. Алматы, 2014 г.

I. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом выпуска второй облигационной программы Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – Эмитент).

II. Сведения об облигационной программе Эмитента:

- 1) **дата государственной регистрации Проспекта второй облигационной программы:** Проспект второй облигационной программы зарегистрирован уполномоченным органом 14 ноября 2013 года за номером № Е56.
- 2) **объем второй облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:** 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге.
- 3) **порядковый номер выпуска облигаций:** 1 (первый) выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы.
- 4) **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):**
Не применимо, поскольку выпуск является первым в рамках второй облигационной программы Эмитента.

III. Структура первого выпуска в пределах второй облигационной программы Эмитента:

1. **Вид облигаций:** Именные купонные облигации без обеспечения.
2. **Количество выпускаемых облигаций:** 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) штук. Общий объем выпуска облигаций – 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге.
3. **Номинальная стоимость одной облигации:** 1 (один) тенге.
4. **Вознаграждение по облигациям с указанием:**
 - 1) **ставка вознаграждения по облигациям:**
Фиксированная на уровне 8,00 % (восемь процентов) годовых на весь период обращения
 - 2) **дата начала обращения облигаций:**
Дата начала обращения облигаций – с даты включения облигаций в официальный список ценных бумаг Биржи. Сообщение о дате включения в официальный список будет опубликовано на официальном сайте Биржи (www.kase.kz).
 - 3) **дата, с которой начинается начисление вознаграждения:**
Датой, с которой начинается начисление купонного вознаграждения, является дата начала их обращения.
 - 4) **периодичность и даты выплаты вознаграждения:**
Выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций ежегодно до срока погашения.
 - 5) **порядок и условия выплаты вознаграждения:**
Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты купонного вознаграждения будет произведена на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Вознаграждение по облигациям будет выплачиваться лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата. Выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге в течение 10 (десять) календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты, путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций. Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости на полугодовую ставку купонного вознаграждения. В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в

реестре держателей облигаций, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Для вышеуказанных нерезидентов Республики Казахстан возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

6) период времени, применяемый для расчета вознаграждения:

Расчет купонного вознаграждения по облигациям производится из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце) в соответствии с регламентом Биржи.

7) порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:

Не применимо, т.к. облигации не являются индексированными.

8) если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера:

Ставка вознаграждения фиксированная на весь период обращения облигаций.

5. Сведения об обращении и погашении облигаций:

1) дата начала размещения облигаций:

С даты начала обращения, в течение всего периода обращения.

2) срок обращения облигаций:

Срок обращения облигаций - 10 (десять) лет с даты начала обращения.

3) условия и способ погашения облигаций:

Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний купонный период путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней начиная с даты, следующей за последним днем обращения облигаций, путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций. В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга и последнего купонного вознаграждения будет производиться в тенге на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Для вышеуказанных нерезидентов Республики Казахстан возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

На получение основного долга и купонного вознаграждения за последний период имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций;

4) обращение облигаций:

облигации будут обращаться на организованном и неорганизованном рынках.

5) дата погашения облигаций:

по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения облигаций.

6) место, где будет произведено погашение облигаций:

Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Гоголя, 95/70, тел.: 8 (727) 258-85-55 факс: 8 (727) 258-88-55.

6. Обеспечение по облигациям: облигации данного выпуска не являются обеспеченными и/или ипотечными.

7. Сведения о представителе держателей облигаций:

Представителем держателей облигаций выступает АО «Сентрас Секьюритиз», который, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, предоставляет свои услуги на основании лицензии Комитета по контролю финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности № 0401200886 от 22 сентября 2004 года. АО «Сентрас Секьюритиз», является членом АО «Казахстанская фондовая биржа»

и членом Ассоциации финансистов Казахстана. Местонахождение АО «Сентрас Секьюритиз»: г. Алматы, ул. Манаса, 32А, тел. +7 (727) 259-88-77, факс +7 (727) 259-88-87. Договор №№ 04/2-ПДО о представлении интересов держателей облигаций от 30 сентября 2014 года.

8. Сведения о регистраторе:

Ведение и хранение реестра держателей облигаций Эмитента осуществляет акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг», действует без лицензии. Адрес: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Абылай хана 141, тел. 8 (727) 272-47-60, факс: +7 (727) 272 47 60, вн. 230. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг номер: 230 от 01 января 2014 года.

9. Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций – наименования, места нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, даты и номера соответствующих договоров:

Андеррайтером Эмитента является Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ», который является членом АО «Казахстанская фондовая биржа» и членом Ассоциации финансистов Казахстана. Лицензия №04032000645 от 15.03.2007 г. Свидетельство о государственной регистрации: № 79191-1910-АО от 18.07.2006г., выдано Департаментом Юстиции по г. Алматы
Юридический адрес: г. Алматы, ул. Байтурсынова, 132 Б, 2 этаж
Фактический адрес: г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 17/1, БЦ «Нурлытау», Блок 5Б, 18 этаж
Тел. +7 (727) 300 43 01, факс +7 (727) 300 43 99.
Договор об оказании андеррайтинговых услуг № 2 от 30 сентября 2014 года.
Эмитент будет осуществлять размещение облигаций через своего андеррайтера, а также самостоятельно

10. Сведения об организации, оказывающей консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке Биржи:

Финансовым консультантом Эмитента является Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ», который является членом АО «Казахстанская фондовая биржа» и членом Ассоциации финансистов Казахстана. Лицензия №04032000645 от 15.03.2007 г. Свидетельство о государственной регистрации: № 79191-1910-АО от 18.07.2006г., выдано Департаментом Юстиции по г. Алматы
Юридический адрес: г. Алматы, ул. Байтурсынова, 132 Б, 2 этаж
Фактический адрес: г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 17/1, БЦ «Нурлытау», Блок 5Б, 18 этаж
Тел. +7 (727) 300 43 01, факс +7 (727) 300 43 99.
Договор об оказании финансово-консультационных услуг № 2 от 30 сентября 2014 года.

11. Сведения о платежном агенте:

Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.

12. Права, предоставляемые облигацией ее держателю:

Держатели облигаций Эмитента имеют право:

- на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- на получение купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие им облигации;
- на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- держатель облигаций не имеет права требовать выкуп облигаций, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Проспектом.

13. Выкуп размещенных облигаций:

По решению Совета Директоров Эмитент вправе покупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата и/или возврат денег осуществляются в безналичной форме путем перевода на счет продавца данных облигаций.

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.

Держатель облигаций имеет право в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты нарушения ограничений (ковенантов), а также в случаях, предусмотренных статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 2 июля 2003 года №461-III (далее – Закон) направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Заявление держателя облигаций рассматривается Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения заявления.

Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней после принятия органом Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций. Решение органа Эмитента будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на корпоративном сайте Эмитента (www.asiacreditbank.kz) и/или в средствах массовой информации, определенных Уставом Эмитента, а также размещения информации на официальном сайте Биржи (www.kase.kz).

Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

- Для юридического лица: наименование держателя облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;
- Для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

Выкуп облигаций осуществляется путем перевода номинальной стоимости и накопленного купонного вознаграждения на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций, в течение 90 (девяноста) календарных дней со дня получения письменного требования от держателя облигаций об исполнении обязательств.

Процедура выкупа облигаций в случае нарушения ограничений (ковенантов), изложенных в настоящем Проспекте, а также в случаях, предусмотренных статьями 15 и 18-4 Закона, будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявлений. Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем Проспекте.

14. Право требовать от Эмитента выкуп облигаций:

Право держателей облигаций данного выпуска требовать досрочного погашения облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Проспектом, не предусмотрено.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп облигаций в случаях нарушения Эмитентом условий, предусмотренных статьями 15 и 18-4 Закона. Эмитент обязан по требованию держателей облигаций осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, предусмотренного пунктом 2 статьи 15 Закона.

15. Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в соответствии со статьями 15 и 18-4, Закона, в том числе в случаях:

1. принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
2. принятия решения 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 тридцать календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

В случаях наступления установленных событий, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных 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.

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:

- 1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и биржей;
- 2) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и биржей, кроме случаев, когда причиной нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.

В случае нарушения вышеуказанных кovenантов Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения обязуется опубликовать сообщение о нарушении указанных условий с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения на официальном сайте Эмитента (www.asiacreditbank.kz) и Биржи (www.kase.kz).

16. Указываются события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента:

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении и последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) календарных дней, начиная со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков 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. При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт. Реструктуризация обязательств Эмитента при наступлении дефолта по облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных 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.

17. Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям:

В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения своих обязательств перед держателями облигаций по выплате вознаграждения и/или основного долга Эмитент предпримет следующие меры:

- в случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения своих обязательств перед держателями облигаций по выплате вознаграждения и/или основного долга по вине Эмитента, Эмитент будет начислять и выплачивать держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).
- при наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.
- Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, в том числе, но не ограничиваясь:
 - 1) сокращение административных расходов, в том числе посредством сокращения штатной численности работников;
 - 2) реализация имеющихся активов;
 - 3) проведение переговоров с кредиторами Эмитента с целью рефинансирования текущей задолженности;
 - 4) обращение к акционерам Эмитента с целью увеличения собственного капитала в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости Эмитента.

18. Описание порядка, срока и способа доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах наступления дефолта, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

В случае наступления дефолта по облигациям Эмитент обязуется известить держателей облигаций о невозможности выполнять обязательства по условиям, предусмотренным настоящим Проспектом, посредством опубликования извещения через официальный сайт Биржи не позднее, чем за три рабочих дня до окончания периода, установленного настоящим Проспектом для выплаты купонного вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, а также посредством размещения соответствующего сообщения на сайте Эмитента, содержащего в себе следующую информацию:

- о параметрах облигаций;
- о дате, когда должно было быть выплачено купонное вознаграждение и/или номинальная стоимость облигаций при их погашении;
- о факте дефолта;
- об объеме неисполненных обязательств Эмитента на дату дефолта;
- о причинах неисполнения обязательств;
- о возможных действиях держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки их обращения с требованием к Эмитенту;
- о мерах, принимаемых Эмитентом для исполнения своих обязательств;
- о дате, до которой Эмитент планирует рассчитаться с держателями облигаций по облигациям;
- иную информацию по решению Совета директоров Эмитента.

19. В случае если раскрытие указанной информации поручено эмитентом иному юридическому лицу, указываются полное и сокращенное наименование этого лица и место его нахождения:
Раскрытие указанной информации Эмитент не поручает иному юридическому лицу.

20. Порядок обращения с требованием к Эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента:

Лица, несущие солидарную и субсидиарную ответственность, отсутствуют. Эмитент самостоятельно несет ответственность по своим обязательствам, связанным с привлечением денежных средств посредством размещения облигаций.

21. Возможные действия держателей облигаций по удовлетворению своих потребностей в случае дефолта эмитента:

Удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях определенных настоящим Проспектом и действующим законодательством Республики Казахстан.

22. Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций):

Право Эмитента на досрочное погашение данного выпуска облигаций не предусмотрено.

23. Порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации:

Эмитент доводит до сведения держателей облигаций информацию о своей деятельности, финансовом состоянии и выполнении ограничений (ковенантов) посредством уведомления представителя держателей облигаций, а также путем опубликования сообщений на своем официальном web-сайте - www.asiacreditbank.kz, а также на официальных сайтах Биржи - www.kase.kz в соответствии со сроками и порядком, указанным в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенном между Эмитентом и Биржей, и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновлять вышеуказанные сведения на регулярной основе.

В случае нарушения ограничений (ковенантов), порядок информирования о данном нарушении предусмотрен пунктом «Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом» настоящего Проспекта облигаций.

24. Сведения об использовании денег от размещения облигаций:

Эмитент осуществляет выпуск облигаций с целью привлечения ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности. Деньги, полученные от размещения облигаций, будут направлены на активизацию деятельности в области кредитования малого и среднего бизнеса, кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также долгосрочного кредитования инвестиционных проектов посредством реализации программ кредитования, и на расширение спектра предоставляемых услуг Эмитента. Эмитент не планирует вносить изменения в порядок распределения денег, полученных от размещения облигаций.

В случае изменений указанных целей в планируемом распределении денег, полученных от размещения облигаций, Эмитентом будут внесены изменения и дополнения в настоящий Проспект выпуска облигаций.

25. 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:

Для выплаты купонного вознаграждения и погашения суммы основного долга Эмитент прогнозирует потоки денежных средств от основной деятельности.

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.

Для выплаты купонного вознаграждения и погашения суммы основного долга Эмитент прогнозирует потоки денежных средств от основной деятельности.

	ТЫС. ТЕНГЕ																					
	2014 год		2015 год		2016 год		2017 год		2018 год		2019 год		2020 год		2021 год		2022 год		2023 год		2024 год	
	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие
Ценные бумаги (нетто)	-3 965 499	-28 000 000	-6 000 000	-5 000 000	-3 000 000	-2 800 000	-3 500 000	-4 200 000	-5 000 000	-1 000 000	-4 000 000	-1 300 000	-2 600 000	-5 000 000	-4 000 000	-5 000 000	-4 000 000	-3 000 000	-4 000 000	-6 000 000	-5 000 000	-7 000 000
МБ Депозиты и займы, полученные от фин организаций	-2 226 461	-1 000 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000	-500 000
Размещение/погашение ценных бумаг и т.ч.																						
Выплата процентов по 1-му выпуску 1-й обл. программы	-379 120	-379 120	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выплата процентов по 2-му выпуску 1-й обл. программы	-245 209	-245 238	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Выплата процентов по 3-му выпуску 1-й обл. программы	0	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	0	0	0	0	0	0
Выплата процентов по 1-му выпуску 2-й обл. программы	0	0	-800 000	-1 600 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000	-2 000 000
Погашение основного долга по 1-му выпуску 1-й обл. программы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашение основного долга по 2-му выпуску 1-й обл. программы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашение основного долга по 3-му выпуску 1-й обл. программы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 000 000	0	0	0	0	0	0	0
Погашение основного долга по 1-му выпуску 2-й обл. программы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-50 000 000
Кредиты (нетто)	-18 183 617	-42 545 441	-22 254 533	-20 526 672	-5 769 529	-5 463 622	-7 018 218	-7 122 054	-8 338 454	-6 858 681	-8 704 146	-8 636 387	-9 340 532	-11 372 172	-10 381 023	-8 753 195	-12 354 258	-14 698 524	-17 887 531	-18 198 520	-16 758 632	-16 465 375
Прочее (нетто)	-148 433	-1 638 613	-1 773 852	-3 774 332	-4 051 885	-4 630 687	-2 486 799	-3 533 349	-1 643 572	-5 118 488	-2 186 320	-6 902 899	-4 089 218	-4 722 706	-3 104 904	-4 827 611	-4 630 687	-5 086 799	-5 533 349	-4 643 572	-4 118 488	-5 722 706
Выбытие денег всего	-25 148 330	-74 208 412	-32 528 384	-32 601 004	-16 521 414	-16 594 310	-16 705 017	-18 555 402	-18 682 026	-16 677 169	-18 590 465	-33 539 285	-19 329 751	-34 394 878	-20 385 928	-31 480 806	-23 484 945	-25 285 323	-29 920 890	-31 342 092	-28 377 120	-81 688 081
Депозиты	41 720 481	51 174 331	14 195 560	12 713 560	9 208 000	15 460 000	17 634 000	18 034 000	20 098 000	18 918 000	20 822 000	33 079 000	21 901 000	31 276 400	22 083 720	34 360 120	26 083 720	27 083 720	28 901 000	29 098 000	30 634 000	83 079 000
Погашение ссуд выданных по соглашениям обратного РЕПО	969 117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Размещение собственных облигаций Банка	821 777	10 000 000	20 000 000	20 000 000	10 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прибыль																						
Доп. Капитализация																						
Поступление денег всего	43 511 375	61 174 331	34 195 560	32 713 560	19 208 000	15 460 000	17 634 000	18 034 000	20 098 000	18 918 000	20 822 000	33 079 000	21 901 000	31 276 400	22 083 720	34 360 120	26 083 720	27 083 720	28 901 000	29 098 000	30 634 000	83 079 000
Денег на начало	5 380 698	23 743 743	10 709 662	12 376 838	12 489 394	15 175 980	14 041 671	14 970 654	14 449 252	15 865 226	18 106 056	20 337 591	19 877 306	22 448 555	19 330 077	21 027 870	23 907 184	26 505 959	28 304 356	27 284 476	25 040 384	27 297 263
Денег на конец	23 743 743	10 709 662	12 376 838	12 489 394	15 175 980	14 041 671	14 970 654	14 449 252	15 865 226	18 106 056	20 337 591	19 877 306	22 448 555	19 330 077	21 027 870	23 907 184	26 505 959	28 304 356	27 284 476	25 040 384	27 297 263	28 688 182

26. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом (если это предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций):

в настоящем выпуске облигаций принимаются следующие ограничения (ковенанты):

- 1) недопущение неисполнения обязательств по выплате любого вознаграждения в отношении какого-либо выпуска облигаций при наступлении срока платежа по ним, и такое неисполнение обязательств продолжается в течение 14 (четырнадцать) рабочих дней;
- 2) недопущение неисполнения обязательств Эмитентом и его Дочерними организациями по выплате любой суммы, превышающей 25 000 000 (двадцать пять миллионов) долларов США (или эквивалентную ей сумму в любой иной валюте или валютах), в отношении основной суммы, или вознаграждения, или премии по задолженности при наступлении срока платежа после истечения любого применительного льготного периода.

Ограничения (ковенанты), рекомендованные Листинговой комиссией Биржи:

- 3) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и Биржей.
- 4) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и Биржей, кроме случаев, когда причиной нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.

В случае нарушения вышеуказанных условий Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения обязуется опубликовать сообщение о нарушении указанных условий с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения на официальном сайте Эмитента (www.asiacreditbank.kz) и Биржи (www.kase.kz).

Если в течение трех месяцев с даты опубликования данного сообщения Эмитент не устранил нарушение указанных ковенантов, то держателю облигаций предоставляется право в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты истечения трех месяцев с даты опубликования сообщения, требовать выкуп облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

Эмитент обязан по требованию держателей облигаций осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, предусмотренной пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №4 61-ІІ «О рынке ценных бумаг».

27. Информация об опционах:

опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

28. Конвертируемые облигации:

выпуск не является конвертируемым.

29. Способ размещения облигаций:

1) срок и порядок размещения облигаций:

облигации размещаются в течение всего срока обращения на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами организатора торгов и законодательством Республики Казахстан.

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

выпуск не является конвертируемым.

3) условия и порядок оплаты облигаций:

размещение облигаций будет проводиться путем проведения торгов в торговой системе Биржи, оплата облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними правилами организатора торгов. Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме.

Управляющий директор – Член Правления

М. Жусупов

Главный бухгалтер

Н. Мусагалиева

