



# AsiaCredit Bank

**«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»  
Акционерлік қоғамының**

**Бірінші облигациялық бағдарламаның шектерінде  
облигациялардың үшінші шығарылымының  
Проспектісі**

**(«AsiaCredit Bank(АзияКредит Банк)» АҚ)**

Шығарылым	үшінші
Облигациялардың түрі	қамтамасыз етусіз купондық облигациялар
Шығарылымның көлемі	10 000 000 000 (он миллиард) теңге
Облигациялардың белгіленген бағасы	1 (бір) теңге
Даналар саны	10 000 000 000 (он миллиард) дана
Шығарылымның нысаны	құжаттамасыз

Уәкілетті органның облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде суреттелген облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсыныстамалар беру дегенді білдірмейді. Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған уәкілетті орган осы құжатта жазылған ақпараттың шындығы үшін жауапкершілік көтермейді. Облигациялар шығарылымының проспектісі тек Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкестік тұрғысынан ғана қарастырылды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектінің құрамындағы ақпараттың сенімділігі үшін жауапкершілік көтереді және онда берілген бүкіл ақпараттың сенімді екенін және Эмитент пен оның облигацияларына қатысты инвесторларға жалған мәлімет бермейтінін қуаттайды.

Алматы қ., 2013 ж.

1. Осы облигациялар шығарылымы «AsiaCredit Bank» Акционерлік қоғамының (бұдан әрі - «АзияКредитБанк» АҚ) (бұдан әрі - Эмитент) бірінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

Облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні – Бірінші облигациялық бағдарлама проспектісі уәкілетті органмен 2010 жылғы 11 қазан D88 нөмірімен тіркелген.

Соның шеңберінде шығарылым жүзеге асырылатын бірінші облигациялық бағдарламаның ақшалай көлемі – 30 000 000 000 (отыз миллиард) теңге;

Облигациялар шығарылымының реттік нөмірі – бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың 3 (үшінші) шығарылымы;

Облигациялардың алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер (шығарылымның уәкілетті органда тіркелген күні, облигациялардың саны, атаулы күн бойынша шығарылымның көлемі және берілген облигациялық бағдарламаның шегінде әрбір шығарылым бойынша жеке орналастырылған облигациялардың саны) –

**бірінші шығарылым:**

шығарылымның уәкілетті органда тіркелген күні – бірінші облигациялық бағдарламаның аясында шығарылған облигациялардың бірінші шығарылымы уәкілетті органда 2012 жылғы 22 мамырда D88-1 нөмірімен тіркелген;

шығарылған облигациялардың саны – 10 000 000 000 (он миллиард) дана;

атаулы күн бойынша шығарылымның көлемі – 10 000 000 000 (он миллиард) теңге;

орналастырылған облигациялардың саны – 9 985 700 000 (тоғыз миллиард тоғыз жүз сексен бес миллион жеті жүз мың) дана.

Облигациялық бағдарламаның шеңберінде бұрын шығарылған облигациялардың өздерінің ұстаушыларын беретін құқықтары, соның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын іске асыру тәртібін көрсетумен ұстаушылармен бекітілген бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтар -

**облигация ұстаушылардың төмендегілерге құқығы бар:**

- облигациялар өтелген кезде атаулы құнын алуға;

- осы Проспектімен қарастырылған мерзімдерде Банктен облигациялар бойынша купондық сыйақы алуға;

- облигацияларды еркін сату және басқаша түрде иеліктен шығаруға;

- заңнамамен және облигациялар шығару проспектісімен қарастырылған тәртіпте өзінің талаптарын қанағаттандыруға;

- Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте ақпарат алуға;

- Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайларда және тәртіпте өзінің Банкке қойған талаптарын қанағаттандыруға;

- облигацияларды иелену, пайдалану және билік етуге;

**Эмитенттен облигацияларды өтеуді талап ету құқығы:**

Эмитент облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу мерзімін 180 (бір жүз сексен) жұмыс күнінен астамға бұзған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді Эмитенттен талап етуге құқығы бар. Эмитент облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу мерзімін 180 (бір жүз сексен) жұмыс күнінен астамға бұзған жағдайда, облигация ұстаушылардың

аталған оқиға орын алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде өтеу туралы Эмитенттің атына хазбаша өтініш жолдауға құқығы бар. Облигация ұстаушылардың өтінішін Эмитент өтінішті алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінің ішінде қарастырады. Облигацияларды өтеу Эмитентпен Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды өтеу мерзімдері мен тәртібі туралы тиісті шешім қабылдағаннан кейін жүзеге асырылады. Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі облигацияларды ұстаушылардың назарына ол қабылданған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде ақпаратты [www.asiacreditbank.kz](http://www.asiacreditbank.kz) сайтында, басқа бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау және «Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі - Биржа) ресми сайтында орналастыру арқылы жеткізіледі.

#### **Эмитент шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда өтеуді талап ету құқығы:**

- облигациялардың қандай да бір шығарылымына қатысты сыйақы төлеу мерзімі келіп жеткен және олар бойынша кез келген сыйақыны төлеу жөніндегі міндеттемелердің орындалмауы 14 (он төрт) күн бойы жалғасатын жағдайда сондай орындалмауға жол бермеу;

- Эмитенттің және Еншілес ұйымдарының кез келген қолданылатын жеңілдік кезеңі біткеннен кейін төлем мерзімі келіп жеткенде берешек бойынша негізгі сомаға немесе сыйақыға немесе сыйлықақыға қатысты 25 000 000 (жиырма бес миллион) АҚШ долларынан (немесе кез келген өзге валютадағы немесе валюталардағы оған баламалы сомадан) асатын кез келген соманы төлеу бойынша міндеттемелерінің орындалмауына жол бермеу;

- Эмитент пен Биржаның арасында жасалған листинг шартымен белгіленген жылдық және аралық қаржылық есеп беру мерзімдерінің бұзылуына жол бермеу;

- аудиторлық есептерді беру мерзімдерін бұзудың себебі аудиторлық компанияның кінәсі болып табылатын жағдайларды қоспағанда, Банк пен Биржаның арасында жасалған листинг шартымен белгіленген Банктің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу.

*Бұрын шығарылған облигациялар бойынша Эмитентпен шарттар (ковенанттар) бұзылмаған және тиісінше кері өтеу құқықтары жүзеге асырылмаған, Эмитенттің облигация ұстаушыларымен бекітілген бағалы қағаздарды сатып алу-сату туралы шарттары жоқ.*

#### **екінші шығарылым:**

**шығарылымның уәкілетті органда тіркелген күші** – бірінші облигациялық бағдарламаның аясында шығарылған облигациялардың бірінші шығарылымы уәкілетті органда 2013 жылғы 12 қыркүйегінде D88-2 нөмірімен тіркелген;

**шығарылған облигациялардың саны** – 10 000 000 000 (он миллиард) дана;  
**атаулы күн бойынша шығарылымның көлемі** – 10 000 000 000 (он миллиард) теңге;  
**орналастырылған облигациялардың саны** – 0 (нөл) дана.

Облигациялық бағдарламаның шеңберінде бұрын шығарылған облигациялардың өздерінің ұстаушыларын беретін құқықтары, соның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын іске асыру тәртібін көрсетумен ұстаушылармен бекітілген бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтар -

#### **облигация ұстаушылардың төмендегілерге құқығы бар:**

- Шығарылым Проспектісімен көзделген мерзімде облигациялардың номиналды құнын алуға;
- Шығарылым Проспектісімен көзделген мерзімде купонды сыйақы алуға;
- Қазақстан Республикасы заңнамасымен көзделген тәртіпте ақпарат алуға;
- оларға тиесілі облигацияларды еркін түрде иеліктен шығаруға және өзге түрде тұтынуға;

- Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңмен белгіленген жағдайларда орналастырылған облигацияларды өтеп алуды талап етуге;
- Шығарылым проспектісінде көрсетілген ковенанттар бұзылған жағдайда орналастырылған облигацияларды өтеп алуды талап етуге;
- облигацияға меншік құқығынан тарайтын өзге де құқықтар.

**орналастырылған облигацияларды сатып алуды Эмитент жүргізуі тиіс (Бағалы қағаздар нарығы туралы Қазақстан Республикасы Заңының 18-4 бабына сәйкес):**

орналастырылған облигацияларды өтеп алу Эмитентпен келесі жағдайларда жүргізіледі:

- 1) Эмитент органының облигацияларды делистингілеу туралы шешім қабылдауы;
- 2) Биржаның тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен және қор биржасының ішкі құжаттарымен анықталған ақпаратты қор биржасына ұсынуға қатысты арнайы (листингілік) талаптарының орындалмауы себепті Эмитенттің облигацияларын делистингілеу туралы шешім қабылдауы;
- 3) Облигацияларды бұрынғы ұстаушысымен жасалған шарттың әрекетін тоқтату немесе бұзу күнінен бастап, отыз күнтізбелік күннен асатын мерзімде облигация ұстаушыларының өкілімен Эмитенттің шарт жасаспауы.

Белгіленген оқиғалар туындаған жағдайда, Эмитент орналастырылған облигацияларды жиналған сыйақыны есепке алумен облигациялардың атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша немесе қандай шаманың барынша жоғары болатындығына қарай облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша төлеп алуға міндетті болады.

**Эмитент шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда өтеуді талап ету құқығы:**

- 1) облигациялардың қандай да бір шығарылымына қатысты сыйақы төлеу мерзімі келіп жеткен және олар бойынша кез келген сыйақыны төлеу жөніндегі міндеттемелердің орындалмауы 14 (он төрт) жұмыс күні бойы жалғасатын кезде сондай орындалмауға жол бермеу;
- 2) Эмитенттің және Еншілес ұйымдарының кез келген қолданылатын жеңілдік кезеңі біткеннен кейін төлем мерзімі келіп жеткенде берешек бойынша негізгі сомаға немесе сыйақыға немесе сыйлықақыға қатысты 25 000 000 (жиырма бес миллион) АҚШ долларынан (немесе кез келген өзге валютадағы немесе валюталардағы оған баламалы сомадан) асатын кез келген соманы төлеу бойынша міндеттемелерінің орындалмауына жол бермеу;

**«Қазақстан Қор биржасы» АҚ Листингілік комиссиясымен ұсынылған шектеулер (ковенанттар):**

- 3) облигациялар Эмитенті пен Биржаның арасында жасалған листинг шартымен белгіленген жылдық және аралық қаржылық есеп беру мерзімдерінің бұзылуына жол бермеу;
- 4) облигациялар Эмитенті пен Биржаның арасында жасалған листинг шартымен белгіленген Облигациялар Эмитентінің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу.

Эмитент 1); 2) - тармақшалармен қарастырылған шарттарды бұзған жағдайда, облигация ұстаушыларының өтеуді талап етуге құқығы бар.

Эмитент 3); 4) – тармақшалармен қарастырылған шарттарды бұзған жағдайда, Эмитент үш жұмыс күнінің ішінде өзінің ресми сайтында ([www.asiacreditbank.kz](http://www.asiacreditbank.kz)) аталған ковенанттардың бұзылғандығы туралы хабарламаны жариялауға міндеттенеді. Аталған хабарлама жарияланған күннен бастап үш айдың ішінде Эмитент аталған ковенанттардың бұзылуын жоймаса, облигация ұстаушыларына хабарлама жарияланған күннен бастап үш ай өткен күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде жиналған сыйақыны есепке ала отырып, облигациялардың атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша облигацияларды өтеп сатып алуды талап ету құқығы ұсынылады.

*Бұрын шығарылған облигациялар бойынша Эмитентпен шарттар (ковенанттар) бұзылмаған және тиісінше кері өтеу құқықтары жүзеге асырылмаған, Эмитенттің облигация ұстаушыларымен бекітілген бағалы қағаздарды сатып алу-сату туралы шарттары жоқ.*

### 3. Үшінші шығарылымның құрылымы:

*1) облигациялардың түрі* – қамтамасыз етусіз, атаулы купондық облигациялар;

*2) шығарылатын облигациялардың саны* – 10 000 000 000 (он миллиард) дана. Облигация шығарылымының жалпы көлемі – 10 000 000 000 (он миллиард) теңге

*3) бір облигацияның атаулы құны* – 1 (бір) теңге;

*4) көрсету арқылы облигациялар бойынша сыйақы – облигациялар бойынша сыйақы ставкасы:*

айналымның тұтас кезеңінде белгіленген жылдық 8.00% (сегіз пайыз) деңгейінде

*облигацияларды орналастырудың және айналдырудың басталу күні:*

облигацияларды орналастыру және айналдырудың басталу күні – облигациялар Биржаның ресми тізіміне енгізілген күннен бастап.

*сол күннен бастап сыйақының есептелуі басталатын күні:*

купондық сыйақының есептелуі басталатын күн болып айналысқа ену күні табылады.

*сыйақы төлеу кезектілігі және төленетін күндері:*

Облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу жылына екі рет, облигациялар айналысқа енгізілген күннен бастап әрбір 6 (алты) ай сайын жүргізіледі.

*сыйақы төлеу тәртібі және шарттары:*

купондық сыйақы төлеу үшін облигация ұстаушылардың тізілімін белгілеу осы төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында жүргізіледі. Облигациялар бойынша сыйақы төлем жасалатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша оны алу құқығына ие тұлғаларға төленетін болады. Купондық сыйақыны төлеу ақшаларды облигация ұстаушылардың банктік шоттарына облигация ұстаушылардың тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша аудару арқылы төлемдер жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннің ішінде жүргізіледі. Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын жағдайда, купондық сыйақыны төлеу Қазақстан Республикасының аумағында банктік шот болған жағдайда облигация ұстаушылардың тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша теңге арқылы облигация ұстаушылардың банктік шоттарына жүргізіледі. Облигация ұстаушысынан жазбаша түрде тиісті өтініш алған жағдайда, теңге бойынша соманы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен белгіленген бағам бойынша басқа валютаға айырбастауға болады. Соманы теңгеден басқа валютаға айырбастау облигация ұстаушысының есебінен жүргізілетін болады.

*сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:*

облигациялар бойынша купондық сыйақыны есептеу Биржаның регламентіне сәйкес 360/30 уақытша база есебінен жүргізіледі (жылына 360 күн/айына 30 күн).

*индекстелген облигацияларды шығару кезінде есеп айырысу тәртібі:*

облигациялар шығарылымы индекстелген болып табылмайды.

*сыйақы ставкасы белгіленген болмаса, оның молиерін анықтау тәртібі көрсетілгенді:*

сыйақы ставкасы облигациялар айналымының тұтас кезеңінде белгіленген болып табылады.

*5) облигацияларды айналдыру және өтеу туралы мәліметтер –*

*облигациялардың айналысқа енгізілуінің басталу күні:*

облигациялар Биржаның ресми тізіміне енгізілген күннен бастап.

*облигациялардың айналу мерзімі және оларды өтеу шарттары:*

облигациялардың айналу мерзімі – айналым басталған күннен бастап 8 (сегіз) жыл.

Облигациялар соңғы кезең үшін бір реттік сыйақы төлеумен төлемдер жасалатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннің ішінде ақшаларды облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына аудару арқылы теңге бойынша атаулы құн арқылы айналым мерзімінің соңында

өтеледі. Облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болған жағдайда, купондық сыйақы төлеу Қазақстан Республикасының аумағында банктік шот болған жағдайда облигация ұстаушылардың тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша теңге арқылы облигация ұстаушылардың банктік шоттарына жүргізіледі.

Соңғы кезең үшін негізгі борыш пен купондық сыйақы алуға сол үшін төлем жасалатын кезеннің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғалар құқылы болады.

***облигацияларды өтеу күні:***

облигациялар айналымы басталған күннен бастап 8 (сегіз) жыл өткеннен кейін.

***облигацияларды өтеу жүргізілетін орын:***

Қазақстан Республикасы, 050004, Алматы қ., Гоголь к-сі, 95/70 тел.: 8 (727) 258-85-55 факс: 8 (727) 258-88-55.

***облигацияларды өтеу әдісі:***

**Ақшалармен** – облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу Эмитенттің ақшаларды облигация ұстаушылардың тізілімінің деректеріне сәйкес облигация ұстаушылардың банктік шоттарына аударуы арқылы соңғы купондық сыйақыны бер рет теңге арқылы төлеумен атаулы құн бойынша жүзеге асырылады. Облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болған жағдайда, Қазақстан Республикасының аумағында банктік шот болса, облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу теңге бойынша жүргізіледі. Облигация ұстаушысынан тиісті тапсырма алған жағдайда, сыйақы сомасын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен белгіленген бағам бойынша теңгеге немесе басқа да валютаға айырбастауға болады.

**б) облигациялар бойынша қамтамасыз ету** – осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

**7) облигация ұстаушыларының өкілі туралы мәліметтер** – Облигация ұстаушылардың өкілі бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушы ретінде «Сентрас Секьюритиз» АҚ болып табылады және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау комитетінің делдалдық және дилерлік қызметті жүзеге асыру бойынша 2004 жылғы 22 қыркүйекте берілген № 0401200886 лицензиясының негізінде өз қызметтерін ұсынады. «Сентрас Секьюритиз» АҚ «Қазақстан қор биржасы» АҚ және Қазақстан қаржыгерлері ассоциациясының мүшесі болып табылады. «Сентрас Секьюритиз» АҚ орналасқан мекенжайы: Алматы қ., Манас к-сі, 32А, тел.: +7 (727) 259-88-77, факс +7 (727) 259-88-87. 2013 жылғы 10 қазанының облигация ұстаушыларының мүдделерін таныту туралы №03/1-ПДО Шарт.

**8) Облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі (тіркеуші туралы мәліметтер)** – Эмитенттің облигация ұстаушыларының тізілімін жүргізу мен сақтауды «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» Акционерлік қоғамы жүзеге асырады, лицензиясыз әрекет етеді. Мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Абылай хан даңғ., 141, тел.: 8 (727) 330-24-64. Бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімін жүргізу туралы шарт нөмірі: 00237-АО. 2012 жылғы 22 қазан.

**9) облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер** –

***облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдардың атаулары, орналасқан мекенжайлары, тиісті шарттардың күндері мен нөмірлері:***

андеррайтер осы шығарылым Биржаның ресми тізіміне енгізілгеннен кейін сайланады.

***облигациялардың Биржаның ресми сайтына енгізілуі мен болуы мәселелері бойынша кеңес беру қызметтерін көрсететін ұйымдар туралы мәліметтер:***

қаржылық кеңесші «Қазақстан қор биржасы» АҚ және Қазақстан қаржыгерлері ассоциациясының мүшесі болып табылатын «Сентрас Секьюритиз» Акционерлік қоғамы болып есептеледі. мекенжайы: Алматы қ., Манас к-сі, 32А, тел. +7 (727) 259 88 77, факс +7 (727) 259 88 87. 2013 жылғы 10 қазанының қаржылық кеңес қызметтерін көрсету туралы № 03-фк/2013 шарт.

*10) төлем агенті туралы мәліметтер* – төлем агенті қарастырылмаған. Оларды өтеу кезінде купондық сыйақы мен облигациялардың атаулы құнын төлеу Эмитенттің өз бетімен жүзеге асырылады.

*11) облигациямен оның ұстаушысына ұсынылатын құқықтар* –

Эмитенттің облигация ұстаушыларының құқығы бар:

- осы Проспектімен қарастырылған мерзімдерде облигациялардың атаулы құнын алуға;
- осы Проспектімен қарастырылған мерзімдерде купондық сыйақы алуға;
- облигацияларды еркін сату және басқаша түрде иеліктен шығаруға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте ақпарат алуға;
- оған тиесілі облигацияларды тиісті түрде иелігінен айыру және басқа да әдіспен билік етуге;
- Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасымен анықталған жағдайларда орналастырылған облигациялардың өтелуін талап етуге;
- осы Проспектіде көрсетілген ковенанттар бұзылған жағдайда орналастырылған облигациялардың өтелуін талап етуге;
- облигацияларға қатысты меншік құқығынан шығатын басқа да құқықтар.

*орналастырылған облигацияларды өтеу:*

Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің өзінің облигацияларының бүкіл айналым мерзімі ішінде ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда оларды сатып алуға және сатуға құқығы бар. Мәміленің мерзімдері мен бағасы мәміле жасасатын сәтке қарай қалыптасқан нарықтық шарттардың негізінде айқындалады. Ақшаны төлеу немесе қайтару қолма-қол ақшасыз түрде аталған облигацияларды сатушының шотына аудару арқылы жүзеге асырылады. Эмитенттің облигациялардың өтеуін төлеп алуы басқа облигациялардың ұстаушыларының құқықтарының бұзылуына әкелмеуге тиіс.

*Орналастырылған облигацияларды сатып алуды Эмитент жүргізуі тиіс (Бағалы қағаздар нарығы туралы Қазақстан Республикасы Заңының 18-4 бабына сәйкес):*

орналастырылған облигацияларды өтеп алу Эмитентпен келесі жағдайларда жүргізіледі:

- 1) Эмитент органының облигацияларды делистингілеу туралы шешім қабылдауы;
- 2) Биржаның тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен және қор биржасының ішкі құжаттарымен анықталған ақпаратты қор биржасына ұсынуға қатысты арнайы (делистингілік) талаптарының орындалмауы себепті Эмитенттің облигацияларын делистингілеу туралы шешім қабылдауы;
- 3) Облигацияларды бұрынғы ұстаушысымен жасалған шарттың әрекетін тоқтату немесе бұзу күнінен бастап, отыз күнтізбелік күннен асатын мерзімде облигация ұстаушыларының өкілімен Эмитенттің шарт жасаспауы.

Белгіленген оқиғалар туындаған жағдайда, Эмитент орналастырылған облигацияларды жиналған сыйақыны есепке алумен облигациялардың атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша немесе қандай шаманың барынша жоғары болатындығына қарай облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша төлеп алуға міндетті болады.

*11-1) олар орын алған уақытта Эмитент облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін жағдайлар көрсетіледі.*

Облигациялар бойынша дефолт - бұл Проспектімен белгіленген, сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлеу мерзімдері аяқталған күннен кейін келетін күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде облигациялар бойынша сыйақының және/немесе атаулы құнының төленбеуі немесе толық емес көлемде төленуі. Егер мерзім өткеннен кейін Эмитент өз міндеттемелерін орындамаса, облигация ұстаушыларының барлық құқықтары мен олардың мүдделерін қорғау Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

Міндеттемелерді орындамау тежеусіз күш жағдайларының салдарынан орын алған жағдайда, Эмитент осы Проспект бойынша міндеттемелердің ішінара немесе толық орындалмауы бойынша жауапкершіліктен босатылады. Тежеусіз күш жағдайлары ретінде олардың орын алатындығын білу

немесе алдын алу мүмкін болмайтын жағдайлар түсіндіріледі (апатты жағдайлар, әскери іс-әрекеттер және т.б.). Тежеусіз күш жағдайлары орын алған уақытта Проспект бойынша міндеттемелерді орындау аталған жағдайлар мен олардың салдарлары жалғасатын уақытқа сәйкес мерзімге кейінше қалдырылады.

**облигациялар бойынша дефолт жағдайында Эмитентпен қабылданатын шаралар, облигация бойынша сыйақы төлеуге қатысты міндеттемелер орындалмаған немесе тиісті түрде орындалмаған жағдайларда қолданылатын облигация ұстаушыларының құқықтарын қорғау процедуралары:**

облигация ұстаушыларының алдында сыйақы және/немесе негізгі борышты төлеу бойынша өз міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда Эмитент келесі іс-шараларды қабылдайды:

- Эмитенттің кінәсінен облигация ұстаушыларының алдында сыйақы және/немесе негізгі борышты төлеу бойынша өз міндеттемелері орындалмаған және/немесе тиісті түрде орындалмаған жағдайда, Эмитент облигация ұстаушыларына әрбір мерзімі кешіктірілген күн үшін ақшалай міндеттеме немесе оның бөлігі орындалған күні Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми ставкасына қарай есептелегін өсімізді есептейді және төлейді (яғни, сол үшін төлем жасалатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күні).
- Облигациялар бойынша дефолт орын алған жағдайда Эмитент дефолтқа себеп болған барлық себептерді жою және облигация ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық іс-шараларды орындайды.
- Эмитент дефолттан шығудың жолын анықтау мақсатында облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізуге бастамшы болады және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті көлемдер мен орындалу мерзімдерін көрсетумен облигация ұстаушыларының алдында өз міндеттемелерін орындауы бойынша іс-шаралар жоспары жасалады.
- Облигациялар бойынша дефолт жағдайында Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталған Эмитентпен қабылданатын шараларға кез келген қайта ұйымдастырушылық, ұйымдастырушылық-шаруашылық, басқарушылық, инвестициялық, техникалық, қаржылық-экономикалық, құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін басқа да іс-шаралар кіреді, соның ішінде төмендегілерді қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей:
  - 1) әкімшілік шығындарды қысқарту, соның ішінде қызметкерлердің штаттық санын қысқарту арқылы;
  - 2) қолда бар активтерді өткізу;
  - 3) ағымдағы берешекті қайта қаржыландыру мақсатында Эмитент кредиторларымен келіссөздер жүргізу;
  - 4) Эмитенттің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге жеткілікті мөлшерде жеке капиталын арттыру мақсатында Эмитент акционерлеріне хабарласу.

**Эмитенттің құрамына орындалмаған міндеттемелер көлемі, міндеттемелердің орындалмау себептері, сонымен қатар облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерінің тізбесі, оның ішінде талап қою арқылы Эмитентке, Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ және біріккен жауапкершілік алатын тұлғаларға хабарласу тәртібі кіретін облигация ұстаушылардың назарына дефолттың орын алу айғағы туралы ақпаратты жеткізу тәртібі, мерзімі мен әдісін сипаттау:**

облигациялар бойынша дефолт орын алған жағдайда Эмитент облигация ұстаушыларына оларды өтеу кезінде купондық сыйақы және/немесе облигациялардың атаулы құнын төлеу үшін осы Проспектімен белгіленген кезең аяқталғанға дейін үш жұмыс күнінен кешіктірмей Біржаның ресми сайты арқылы хабарлама жариялаумен, сонымен қатар төмендегі ақпараттан тұратын Эмитенттің сайтында тиісті хабарламаны орналастыру арқылы осы Проспектімен қарастырылған жағдайлар бойынша міндеттемелердің орындалуының мүмкін еместігі туралы хабарлауға міндеттенеді.

- дефолт айғағы туралы;
- Эмитенттің дефолт күніндегі жағдай бойынша орындалмаған міндеттемелерінің көлемі

- туралы:
- міндеттемелердің орындалмау себептері туралы;
  - облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттері туралы;
  - олардың Эмитентке талаппен хабарласу тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда;
  - Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша басқа да ақпарат.

**Көрсетілген ақпаратты жариялауды Эмитент басқа заңды тұлғаға тапсырса, осы тұлғаның толық және қысқартылған атауы мен оның орналасқан орны көрсетіледі:**

осы ақпаратты жариялауды Эмитент басқа заңды тұлғаға тапсырмайды.

**Эмитентке, Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ және біріккен жауапкершілікті алатын тұлғаларға хабарласу тәртібі:**

ортақ және біріккен жауапкершілік алатын тұлғалар жоқ. Эмитент облигацияларды орналастыру арқылы ақшалай қаражаттар тартумен байланысты өз міндеттемелері бойынша жауапкершілікті жеке өзі көтереді.

**облигация ұстаушыларының Эмитенттің дефолты жағдайында өз қажеттіліктерін қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттері:**

осы шығарылым облигациялары бойынша дефолт орын алған жағдайда облигация ұстаушыларының талаптарын қанағаттандыру осы Проспектімен және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен анықталған шарттарда жүзеге асырылатын болады.

**12) Эмитенттің облигациялар шығарылымын мерзімінен бұрын өтеу құқығы (аталған құқық Эмитент органының облигациялар шығару туралы шешімімен қарастырылса) - Эмитенттің облигациялардың осы шығарылымын мерзімінен бұрын өтеу құқығы қарастырылмаған.**

**12-1) Эмитенттің ақпараттың мазмұны, тәртібі, мерзімдері мен осындай ақпаратты ашу әдісін көрсетумен облигация ұстаушыларына өз қызметі және қаржылық жағдайы туралы ақпарат беру, сонымен қатар облигация шығарылымының проспектісімен қарастырылған шектеулердің (ковенанттардың) бұзылуы туралы ақпарат беру тәртібі:**

Эмитент өз инвесторларына өзінің қызметі туралы ақпаратты Ғаламтор желісіндегі web- сайтта - [www.asiacreditbank.kz](http://www.asiacreditbank.kz), сонымен қатар Биржаның ресми сайттарында - [www.kase.kz](http://www.kase.kz) және Қаржылық есептіліктің ресми сайтында жеткізеді - [www.dfo.kz](http://www.dfo.kz).

**13) облигацияларды орналастырудан түсетін ақшаларды қолдану туралы мәліметтер:**

Эмитент облигациялардың шығарылымын ұзақмерзімді өтілімдікті сақтау үшін ұзақ мерзімге ресурстар тарту мақсатында жүзеге асырады. Облигацияларды орналастырудан алынған ақша кредиттеу бағдарламаларын іске асыру арқылы Банктің шағын және орта бизнесті кредиттеу, экономиканың нақты секторының ірі кәсіпорындарын кредиттеу, сондай-ақ инвестициялық жобаларды ұзақмерзімді кредиттеу саласындағы қызметін жандандыруға және Эмитент ұсынатын қызметтердің ауқымын кеңейтуге бағытталады.

Эмитент облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны үлестіру тәртібіне өзгертулер енгізуді жоспарламайды.

Жоспарланып отырған облигацияларды орналастырудан түсетін ақшаларды үлестірудегі аталған мақсаттар өзгерген жағдайда, Эмитент облигация шығарылымының осы проспектісіне өзгертулер мен толықтырулар енгізеді.

**3-1. Облигацияларды өтеу уақытына дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңі бойынша сыйақы төлеу мен негізгі борыш сомасын өтеуге қажетті Эмитенттің ақшалай қаражаттарының көздері мен ағындарының болжамы:**

Купондық сыйақы төлеу мен негізгі борыш сомасын төлеу үшін Эмитент негізгі қызметтен түсетін ақшалай қаражаттардың ағындарына болжам жасайды.

Облигацияларды өтеу уақытына дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңі бойынша сыйақы төлеу мен негізгі борыш сомасын өтеуге қажетті Эмитенттің ақшалай қаражаттарының көздері мен ағындарының болжамы:  
Купондық сыйақы төлеу мен негізгі борыш сомасын төлеу үшін Эмитент негізгі қызметтен түсетін ақшалай қаражаттардың ағындарына болжам жасайды.

	2013 жыл		2014 жыл		2015 жыл		2016 жыл		2017 жыл		2018 жыл		2019 жыл		2020 жыл		2021 жыл		
	1-жарты	2-жарты																	
	жылдық	жылдық																	
Бағалы қағаздар (нетто)	3 093 519	-6 600 000	-13 300 000	-300 000	-900 000	-1 000 000	-1 500 000	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000	-2 000 000	-1 000 000	-1 300 000	-1 000 000	-1 500 000	-1 000 000	-1 400 000	-1 400 000	-800 000
ШБ Қаржы ұйымдарынан алынған депозиттер мен жемқор	-1 000 293	236 874	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Эмитенттің бағалы қағаздарын орналастыру өтеу соманың шінде																			
1-ші өб. бағдарламаның 1-ші шығарылымы бойынша пайыздар төлеу	-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	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000
1-ші өб. бағдарламаның 2-ші шығарылымы бойынша пайыздар төлеу	0	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	-400 000	-400 000
1-ші өб. бағдарламаның 3-ші шығарылымы бойынша пайыздар төлеу	0	0	-200 000	-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	-400 000	-400 000
1-ші өб. бағдарламаның 1-ші шығарылымы бойынша негізгі борышты өтеу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1-ші өб. бағдарламаның 2-ші шығарылымы бойынша негізгі борышты өтеу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1-ші өб. бағдарламаның 3-ші шығарылымы бойынша негізгі борышты өтеу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиттер (нетто)	-15 373 027	-35 687 880	-8 667 185	-9 289 493	-10 642 928	-10 623 721	-12 640 365	-13 190 235	-15 720 716	-15 720 716	-18 061 889	-18 936 779	-20 063 644	-21 345 763	-20 080 568	-26 733 991	-29 025 832	-29 241 463	
Бағалы (нетто)	-6 817 665	-2 109 978	-489 239	-657 442	-730 225	-846 657	-951 516	-1 073 062	-1 341 836	-1 341 836	-1 354 372	-1 464 324	-1 553 655	-1 581 450	-1 737 797	-1 746 213	-1 875 682	-1 934 521	
Ақшадарының шығарылуы барлығы	-36 764 485	-43 135 712	-23 356 424	-11 627 995	-13 473 153	-13 770 378	-16 442 075	-16 963 985	-19 189 684	-19 862 222	-22 616 461	-22 781 183	-24 117 399	-25 127 233	-32 114 365	-40 860 164	-33 301 514	-43 376 474	
Депозиттер	21 789 006	32 526 382	13 824 000	9 574 331	14 595 560	14 813 560	17 608 000	18 360 000	20 734 000	21 434 000	24 698 000	24 318 000	26 222 000	31 479 000	34 781 000	43 676 400	36 481 736	45 676 591	
ШБ Қаржы және депозиттер	76 312	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Банктің және облигацияларын орналастыру	8 587 031	6 000 000	11 000 000	3 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Пайыз																			
Қосымша капиталдану	1 650 000	6 350 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ақшадарының түсі барлығы	32 682 329	44 676 382	24 824 000	12 574 331	14 595 560	14 813 560	17 608 000	18 360 000	20 734 000	21 434 000	24 698 000	24 318 000	26 222 000	31 479 000	34 781 000	43 676 400	36 481 736	45 676 591	
Бағалы ұқсастығының ақшалар	3 627 985	7 285 819	9 034 689	10 584 265	11 451 201	12 573 688	13 616 796	14 782 715	16 078 810	17 623 206	19 194 984	19 976 523	22 693 428	24 798 121	27 149 888	29 736 523	32 552 759	35 732 981	
Ақталу ұқсастығының ақшалар	7 296 819	9 034 689	10 584 265	11 451 201	12 573 688	13 616 796	14 782 715	16 078 810	17 623 206	19 194 984	21 076 523	22 693 428	24 798 121	27 149 888	29 736 523	32 552 759	35 732 981	38 633 668	

**3-2. Эмитентпен қабылданатын шектеулер (ковенанттар) (егер бұл Эмитент органының облигациялар шығару туралы шешімімен қарастырылса):**

облигациялардың осы шығарылымында келесі шектеулер (ковенанттар) қабылданады:

- 1) облигациялардың қандай да бір шығарылымына қатысты сыйақы төлеу мерзімі келіп жеткен және олар бойынша кез келген сыйақыны төлеу жөніндегі міндеттемелердің орындалмауы 14 (он төрт) жұмыс күні бойы жалғасатын кезде сондай орындалмауға жол бермеу;
- 2) Эмитенттің және Еншілес ұйымдарының кез келген қолданылатын жеңілдік кезеңі біткеннен кейін төлем мерзімі келіп жеткенде берешек бойынша негізгі сомаға немесе сыйақыға немесе сыйлықақыға қатысты 25 000 000 (жиырма бес миллион) АҚШ долларынан (немесе кез келген өзге валютадағы немесе валюталардағы оған баламалы сомадан) асатын кез келген соманы төлеу бойынша міндеттемелерінің орындалмауына жол бермеу;

**Биржаның Листингілік комиссиясымен ұсынылған шектеулер (ковенанттар):**

- 3) Облигациялар Эмитенті пен Биржаның арасында жасалған листинг шартымен белгіленген жылдық және аралық қаржылық есеп беру мерзімдерінің бұзылуына жол бермеу;
- 4) Облигациялар Эмитенті пен Биржаның арасында жасалған листинг шартымен белгіленген Облигациялар Эмитентінің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу.

Эмитент 1); 2) – тармақшалармен қарастырылған шарттарды бұзған жағдайда, облигация ұстаушыларының өтеуді талап етуге құқығы бар.

Эмитент 3); 4) – тармақшалармен қарастырылған шарттарды бұзған жағдайда, Эмитент үш жұмыс күнінің ішінде өзінің ресми сайтында ([www.asiacreditbank.kz](http://www.asiacreditbank.kz)) аталған ковенанттардың бұзылғандығы туралы хабарламаны жариялауға міндеттенеді. Аталған хабарлама жарияланған күннен бастап үш айдың ішінде Эмитент аталған ковенанттардың бұзылуын жоймаса, облигация ұстаушыларына хабарлама жарияланған күннен бастап үш ай өткен күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде жиналған сыйақыны есепке ала отырып, облигациялардың атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша облигацияларды өтеп сатып алуды талап ету құқығы ұсынылады.

**4. Опциондар туралы ақпарат:**

аталған шығарылым облигациялары бойынша опциондар қарастырылмаған.

**5. Айырбасталатын облигациялар:**

шығарылым айырбасталатын болып табылмайды.

**6. Облигацияларды орналастыру әдісі:**

**1) облигацияларды орналастыру мерзімі және тәртібі:**

облигациялар сауда-саттықты ұйымдастырушының ережелеріне және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында айналымның тұғас мерзімінің ішінде орналастырылады.

**2) жазылым арқылы акцияларға айырбасталатын облигацияларды орналастыру кезінде айырбастау шарттары көрсетіледі:**

шығарылым айырбасталатын болып табылмайды.

**3) облигацияларды төлеу шарттары және тәртібі:**

Облигацияларды орналастыру Биржаның сауда жүйесінде сауда-саттық өткізу арқылы жүргізілетін болады, облигациялар үшін төлем жасау сауда-саттықты ұйымдастырушының ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

Қаржы директоры - Басқарма мүшесі

Бас бухгалтер



Г. Дошманова

Н. Мусағалиева



# AsiaCredit Bank

## Проспект третьего выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы

Акционерного общества  
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

(АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»)

Выпуск	третий
Вид облигаций	купонные облигации, без обеспечения
Объем выпуска	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Номинал облигации	1 (один) тенге
Количество штук	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
Форма выпуска	бездокументарная

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает 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, 2013 г.

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

2. Сведения об облигационной программе:

Дата государственной регистрации Проспекта облигационной программы – Проспект первой облигационной программы зарегистрирован уполномоченным органом 11 октября 2010 года за номером D88.

Объем первой облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск – 30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге:

Порядковый номер выпуска облигаций – 3 (третий) выпуск облигаций 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) –

первый выпуск:

дата регистрации выпуска в уполномоченном органе – первый выпуск облигаций выпущенный в рамках первой облигационной программы зарегистрирован уполномоченным органом 22 мая 2012 года за номером D88-1;

количество выпущенных облигаций – 10 000 000 000 (десять миллиардов) штук;

объем выпуска по номинальной стоимости – 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;

количество размещенных облигаций – 9 985 700 000 (девять миллиардов девятьсот восемьдесят пять миллионов семьсот тысяч) штук.

Права, представляемые ранее выпущенными облигациями в рамках облигационной программы 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 держателей –

держатели облигаций, имеют право:

- на получение номинальной стоимости при погашении облигаций;
- на получение от Эмитента купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска;
- свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и Проспектом выпуска облигаций;
- на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;
- на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;

право требовать от Эмитента выкупа облигаций:

держатели облигаций имеют право требовать от Эмитента выкупа облигаций в случае нарушения Эмитентом срока выплаты купонного вознаграждения по облигациям более чем на 180 (сто восемьдесят) рабочих дней. При нарушении Эмитентом срока выплаты купонного вознаграждения по облигациям более чем на 180 (сто восемьдесят) рабочих дней, держатель облигаций имеет право в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления указанного события направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе. Заявление держателя облигаций рассматривается

Эмитентом в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения заявления. Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом после принятия Советом директоров Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций. Решение Совета директоров Эмитента будет доведено до сведения держателя облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на сайте [www.asiacreditbank.kz](http://www.asiacreditbank.kz), в иных средствах массовой информации и размещения информации на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Биржа).

**право требовать выкупа облигаций при нарушении Эмитентом ограничений (ковенантов):**

- 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) дней:

- 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:

- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей;

- 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.

*По ранее выпущенным облигациям Эмитентом не нарушались условия (ковенанты), и соответственно не было реализации прав обратного выкупа, Эмитент не имеет договоров купли-продажи ценных бумаг заключенных с держателями облигаций.*

**второй выпуск:**

**дата регистрации выпуска в уполномоченном органе** – первый выпуск облигаций выпущенный в рамках первой облигационной программы зарегистрирован уполномоченным органом 12 сентября 2013 года за номером D88-2;

**количество выпущенных облигаций** – 10 000 000 000 (десять миллиардов) штук;

**объем выпуска по номинальной стоимости** – 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;

**количество размещенных облигаций** – 0 штук.

**Права, представляемые ранее выпущенными облигациями в рамках облигационной программы 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 держателей –**

**держатели облигаций, имеют право:**

- на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска;

- на получение купонного вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска;

- на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- свободно отчуждать и иным образом распоряжаться принадлежащими им облигациями;

- требовать выкупа размещенных облигаций в случаях определенных законом о рынке ценных бумаг Республики Казахстан;

- требовать выкупа размещенных облигаций в случае нарушения ковенантов указанных в проспекте выпуска;

- иные права, вытекающие из права собственности на облигацию.

**выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом (в соответствии со статьей 18-4, Закона о рынке ценных бумаг Республики Казахстан):**

выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом 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.

**право требовать выкупа облигаций при нарушении Эмитентом ограничений (ковенантов):**

- 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 АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (Биржа):**

- 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.

В случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренными подпунктами 1); 2) держатели облигаций имеют право требовать выкупа.

В случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренными подпунктами 3); 4), Эмитент в течение трех рабочих дней обязуется опубликовать на своем официальном сайте ([www.asiacreditbank.kz](http://www.asiacreditbank.kz)) сообщение о нарушении указанных ковенантов. 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.

*По ранее выпущенным облигация Эмитентом не нарушались условия (ковенанты), и соответственно не было реализации прав обратного выкупа, Эмитент не имеет договоров купли-продажи ценных бумаг заключенных с держателями облигаций.*

### 3. Структура третьего выпуска:

1) *вид облигаций* – именные купонные облигации, без обеспечения;

2) *количество выпускаемых облигаций* – 10 000 000 000 (десять миллиардов) штук. Общий объем выпуска облигаций – 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге

3) *номинальная стоимость одной облигации* – 1 (один) тенге;

4) *вознаграждение по облигациям с указанием –*

*ставка вознаграждения по облигациям:*

фиксированная на уровне 8,00% (восемь процента) годовых на весь период обращения

*дата начала размещения и дата начала обращения облигаций:*

дата начала размещения и начала обращения облигаций – с даты включения облигаций в официальный список Биржи.

*дата, с которой начинается начисление вознаграждения:*

датой, с которой начинается начисление купонного вознаграждения, является дата начала обращения.

*периодичность и даты выплаты вознаграждения:*

Выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться два раза в год, через каждые 6 (шесть) месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций.

*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 течение 10 (десяти) 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. 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. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

*период времени, применяемый для расчета вознаграждения:*

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

*порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:*

выпуск облигаций не является индексированным.

*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 –*

*дата начала обращения облигаций:*

с даты включения облигаций в официальный список Биржи.

*срок обращения облигаций и условия их погашения:*

срок обращения облигаций - 8 (восемь) лет с даты начала обращения.

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. 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.

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.

***дата погашения облигаций:***

по истечении 8 (восьми) лет с даты начала обращения облигаций.

***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.

***способ погашения облигаций:***

**Деньгами** – погашение основного долга по облигациям осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций. Если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение основного долга по облигациям будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан при получении от держателя облигаций соответствующего поручения. Конвертация суммы в тенге в иную иностранную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

**б) обеспечение по облигациям** – облигации данного выпуска являются необеспеченными.

**7) сведения о представителе держателей облигаций** – представителем держателей облигаций выступает АО «Сентрас Секьюритиз» являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и 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 № 03/1-ПДО о представлении интересов держателей облигаций от 10 октября 2013 года.

**8) Порядок учета прав по облигациям (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) 330-24-64. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг номер: 00237-АО от 22 октября 2012 года.

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

андеррайтер будет выбран после включения данного выпуска облигаций в официальный список Биржи.

**сведения об организациях, оказывающих консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке Биржи:**

финансовым консультантом является Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз», который является членом АО «Казахстанская фондовая биржа» и членом Ассоциации финансистов Казахстана.

г. Алматы, ул. Манаса, 32А, тел. +7 (727) 259 88 77, факс +7 (727) 259 88 87. Договор на оказание услуг финансового консультанта № 03-фк/2013 от 10 октября 2013 г.

**10) сведения о платежном агенте** – платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.

**11) права, предоставляемые облигацией ее держателю** – держатели облигаций Эмитента имеют право:

- на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- на получение купонного вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- свободно отчуждать и иным образом распоряжаться принадлежащими им облигациями;
- требовать выкупа размещенных облигаций в случаях определенных законом о рынке ценных бумаг Республики Казахстан;
- требовать выкупа размещенных облигаций в случае нарушения ковенантов указанных в данном проспекте;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигацию.

**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.

**выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом (в соответствии со статьей 18-4, Закона о рынке ценных бумаг Республики Казахстан):**

выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом 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) не заключения 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.

**11-1) 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 данным 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.

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.

**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, следующей 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.

**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 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;
- иную информацию по решению Совета директоров Эмитента.

*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.

*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.

*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.

*12) 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.

*12-1) порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:*

Эмитент доводит до сведения своих инвесторов информацию о своей деятельности на web- сайте в сети Интернет - [www.asiacreditbank.kz](http://www.asiacreditbank.kz), а также на официальных сайтах Биржи - [www.kase.kz](http://www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности - [www.dfo.kz](http://www.dfo.kz).

*13) 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.

**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:**

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

	2013 год		2014 год		2015 год		2016 год		2017 год		2018 год		2019 год		2020 год		2021 год	
	1-е полугодие	2-е полугодие																
Целевые бумажные вексели	-3 093 510	-6 600 000	-13 200 000	-13 200 000	-900 000	-1 100 000	-1 650 000	-1 500 000	-1 100 000	-1 300 000	-2 000 000	-2 000 000	-1 300 000	-1 000 000	-1 500 000	-1 600 000	-1 400 000	-800 000
МБ, Депозиты и займы, полученные от физических лиц	-1 080 283	-236 574	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разрешение эмиссии с ценных бумаг																		
Дивиденды, в т.ч.																		
Выплата процентов по 1-му выпуску 1-й обл. программы	-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	-400 000	-400 000	-400 000
Выплата процентов по 2-му выпуску 1-й обл. программы	0	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	-400 000
Выплата процентов по 3-му выпуску 1-й обл. программы	0	0	-200 000	-200 000	-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
Погашение основного долга по 1-му выпуску 1-й обл. программы	0	0	0	0	0	0	0	0	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	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	0	0	0	0
Кредиты (вексели)	-15 373 027	-35 687 880	-8 667 185	-9 369 953	-10 642 228	-10 623 721	-12 640 565	-13 190 223	-15 703 746	-15 720 716	-18 063 889	-18 936 779	-20 063 644	-21 345 783	-28 081 568	-26 713 951	-29 625 832	-30 241 953
Прочие средства	-6 817 665	-210 938	-489 239	-657 442	-730 225	-846 657	-951 510	-1 073 662	-1 185 658	-1 241 506	-1 354 572	-1 464 324	-1 553 655	-1 581 450	-1 732 797	-1 746 213	-1 875 682	-1 934 321
<b>Высвобождаемые средства</b>	<b>-26 764 485</b>	<b>-43 135 712</b>	<b>-23 264 424</b>	<b>-11 627 395</b>	<b>-13 473 153</b>	<b>-13 770 378</b>	<b>-16 447 875</b>	<b>-16 963 985</b>	<b>-19 189 644</b>	<b>-19 862 222</b>	<b>-22 616 461</b>	<b>-22 781 103</b>	<b>-24 117 259</b>	<b>-25 127 233</b>	<b>-32 114 365</b>	<b>-48 640 164</b>	<b>-33 391 514</b>	<b>-43 376 174</b>
Депозиты	21 769 096	32 526 382	13 823 000	9 574 331	14 595 560	14 813 560	17 608 000	18 360 000	20 734 000	21 434 000	24 498 000	24 318 000	26 222 000	27 479 000	34 701 000	43 678 400	36 481 736	45 678 561
МБ, Кредиты и депозиты	76 212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разрешение собственности облигаций Банка	8 587 031	6 000 000	11 000 000	3 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Привлечь деп. Капитализация	1 650 000	6 350 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Погашаемые заемные средства</b>	<b>31 682 339</b>	<b>44 876 382</b>	<b>24 824 000</b>	<b>12 574 331</b>	<b>14 595 560</b>	<b>14 813 560</b>	<b>17 608 000</b>	<b>18 360 000</b>	<b>20 734 000</b>	<b>21 434 000</b>	<b>24 498 000</b>	<b>24 318 000</b>	<b>26 222 000</b>	<b>27 479 000</b>	<b>34 701 000</b>	<b>43 678 400</b>	<b>36 481 736</b>	<b>45 678 561</b>
<b>Денежные средства</b>	<b>3 627 965</b>	<b>7 295 819</b>	<b>9 036 689</b>	<b>10 544 265</b>	<b>11 451 201</b>	<b>12 573 688</b>	<b>13 616 790</b>	<b>14 782 715</b>	<b>16 078 810</b>	<b>17 623 206</b>	<b>19 194 964</b>	<b>21 076 523</b>	<b>22 693 420</b>	<b>24 798 121</b>	<b>27 149 888</b>	<b>29 736 523</b>	<b>32 552 759</b>	<b>35 732 981</b>
<b>Денежные средства в конце</b>	<b>7 295 819</b>	<b>9 036 689</b>	<b>10 544 265</b>	<b>11 451 201</b>	<b>12 573 688</b>	<b>13 616 790</b>	<b>14 782 715</b>	<b>16 078 810</b>	<b>17 623 206</b>	<b>19 194 964</b>	<b>21 076 523</b>	<b>22 693 420</b>	<b>24 798 121</b>	<b>27 149 888</b>	<b>29 736 523</b>	<b>32 552 759</b>	<b>35 732 981</b>	<b>39 035 063</b>

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

в настоящем выпуске облигаций принимаются 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.

В случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренными подпунктами 1); 2) держатели облигаций имеют право требовать выкупа.

В случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренными подпунктами 3); 4), Эмитент в течение трех рабочих дней обязуется опубликовать на своем официальном сайте ([www.asiacreditbank.kz](http://www.asiacreditbank.kz)) сообщение о нарушении указанных ковенантов. 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.

**4. Информация об опционах:**

опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

**5. Конвертируемые облигации:**

выпуск не является конвертируемым.

**6. 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.

Финансовый директор – Член Исполнительного комитета

Главный бухгалтер



Г. Дошманова

Н. Мусагалшева

Прошито и пронумеровано на 33-листах

Handwritten signature and date: 2013 18 қараш

Stamp: Ақпараттық жүйелер мен қолданушылардың қызметін қамтамасыз ету және олардың сапасын арттыру мақсатында құрылған АҚПАТ ЖҮЙЕСІ АҚ

Stamp: ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АҚПАРАТ ҚАҒАПАТЫ

Stamp: Ақпараттық жүйелер мен қолданушылардың қызметін қамтамасыз ету және олардың сапасын арттыру мақсатында құрылған АҚПАТ ЖҮЙЕСІ АҚ