Проспект
второго выпуска облигаций в пределах
второй облигационной программы

Акционерного общества «Delta Bank»

(АО «Delta Bank»)

Выпуск	**второй**
Вид облигаций	**купонные облигации, без обеспечения**
Объем выпуска	**15 000 000 000,00 (пятнадцать миллиардов) тенге**
Номинал облигации	**1 000 (одна тысяча) тенге**
Количество	**15 000 000 (пятнадцать миллионов) 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.

Проспект выпуска второй облигационной программы составлен по состоянию на 31 марта 2014 года, финансовые показатели представлены по состоянию на 1 апреля 2014 года.

г. Алматы, 2014 г.

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом выпуска второй облигационной программы Акционерного общества «Delta Bank» (далее – Банк, эмитент).

2. Сведения об облигационной программе:

дата государственной регистрации Проспекта облигационной программы – Проспект выпуска второй облигационной программы направляется на регистрацию одновременно с настоящим Проспектом выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы;

объем второй облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск – 150 000 000 000,00 (сто пятьдесят миллиардов) тенге;

порядковый номер выпуска облигаций - 2 (второй) в рамках второй облигационной программы;

сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы) – в пределах данной облигационной программы Банк ранее не осуществлял выпусков облигаций;

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 - в пределах данной облигационной программы Банк ранее не осуществлял выпусков облигаций;

3. Структура второго выпуска:

1) вид облигаций - купонные облигации, без обеспечения;

2) количество выпускаемых облигаций - 15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук Общий объем выпуска облигаций – 15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) тенге;

3) номинальная стоимость одной облигации – 1 000 (одна тысяча) тенге;

4) вознаграждение по облигациям:

ставка вознаграждения по облигациям:
ставка вознаграждения по облигациям – фиксированная в течение всего срока обращения облигаций 7,2 % (семь целых две десятых процента) годовых;

дата, с которой начинается начисление вознаграждения:
Датой, с которой начинается начисление купонного вознаграждения, является дата начала обращения.
Дата начала обращения - это дата включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

периодичность и даты выплаты вознаграждения:
Выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться два раза в год, из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно. Выплата купонного вознаграждения будет производиться через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.

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 (по времени в месте нахождения держателей облигаций указанных регистратором, осуществляющим ведение системы реестров держателей ценных бумаг).
Выплата купонного вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих 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 Банком на дату конвертации, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.
Купонное вознаграждение по облигациям рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций и годовой ставки купонного вознаграждения и количества дней владения в периоде начисления купона (из расчета 30 дней в месяце), деленное на 360.

период времени, применяемый для расчета вознаграждения:
Для расчета вознаграждения (купона) применятся временная база 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).

порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:
Облигации настоящего выпуска не являются индексированными.

если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера:
Ставка вознаграждения по купону является фиксированной.

5) сведения об обращении и погашении облигаций
***дата начала обращения облигаций*:**
Обращение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

срок обращения облигаций и условия их погашения:
Срок обращения облигаций - 7 (семь) 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) рабочих дней, начиная с даты, следующей за последним днем периода обращения облигаций.

На получение основного долга и вознаграждения (купона) за последний период имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата.

дата погашения облигаций:
Дата начала погашения облигаций - по истечении 7 лет с даты начала обращения облигаций.

место, где будет произведено погашение облигаций:
Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении и выплата вознаграждения за последний период будет произведена по местонахождению исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Толе би, дом 73а.

способ погашения облигаций:
Погашение основного долга по облигациям осуществляется в казахстанских тенге путем перевода Банком 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 Банком на дату конвертации при получении от держателя облигаций соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную иностранную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

6) обеспечение по облигациям
Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

7) сведения о представителе держателей облигаций

Представителем держателей облигаций выступает Акционерное общество «Фридом Финанс», являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, предоставляет свои услуги на основании лицензии № 4.2.111/218 от 31 октября 2013 года, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

Акционерное общество «Фридом Финанс» - является членом АО «Казахстанская фондовая биржа».

Местонахождение представителя держателей облигаций: Республика Казахстан, 050059, г.Алматы, пр. Аль-Фараби, 17, БЦ «Нурлы Тау», 4 Б, 17 этаж оф. 1705 .

Телефон:+7 (727) 3231555; факс +7 (727) 311-10-65

Дата и номер договора заключенного с представителем держателей облигаций:

Договор о представлении интересов держателей облигаций № 425 DB от 08.04.2014 г.

8) сведения о регистраторе

Ведение и хранение реестра держателей облигаций Банка осуществляет Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг», которое действует без лицензии;

Местонахождение регистратора: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Абылай-хана, 141;

Телефон: +7 (727) 272-47-60;

Дата и номер договора заключенного с регистратором:

Договор на оказание услуг по ведению системы реестров держателей ценных бумаг №430 от 01.01.2014 г.

9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций (указываются наименование, место нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, дата и номер соответствующих договоров);

Банк вправе размещать собственные облигации самостоятельно, а также в процессе размещения привлекать других андеррайтеров с соответствующим внесением изменений в настоящий проспект.

10) сведения о платежном агенте

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

***11) права, предоставляемые облигацией ее держателю с указанием*:**

Держатели облигаций эмитента имеют право:

- на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- на получение 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 статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»;
- требовать выкупа размещенных облигаций в случае нарушения ковенант в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигацию.

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) рабочих 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.

Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия и т.п.) В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банком 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 Банк 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, Банк будет начислять и выплачивать держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан установленной на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата денежного обязательства или его соответствующей части.
- При наступлении дефолта по облигациям Банк 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 объёмов 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) снижение объёмов кредитования;
  2) сокращение административных расходов, в том числе посредством сокращения штатной численности работников, закрытия отдельных его филиалов и отделений;
  3) усиление мер по работе с проблемными кредитами;
  4) реализация имеющихся активов;
  5) проведение переговоров с кредиторами эмитента с целью рефинансирования текущей задолженности;
  6) 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 Банк обязуется известить держателей облигаций о невозможности выполнять обязательства по условиям, предусмотренным настоящим Проспектом, посредством опубликования извещения через официальный сайт АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) 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 Банка (www.deltabank.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), содержащего в себе следующую информацию:

- о факте дефолта;
- об объеме неисполненных обязательств Банка 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 Банку;
- иную информацию по решению Совета директоров Банка.

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 Банк не поручает иному юридическому лицу.

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.

Информация о деятельности Банка и его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях, существенно затрагивающих интересы держателей облигаций, и финансовая отчетность, размещается на официальном интернет – ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на сайте Банка (www.deltabank.kz), в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг.

13) сведения об использовании денег от размещения облигаций:
Основной целью выпуска облигаций является увеличение и диверсификация базы фондирования Банка. Помимо этого, Банк намерен направить средства на кредитование реального сектора экономики Казахстана. В частности, Банк будет продолжать кредитовать предприятия Малого и Среднего бизнеса Республики Казахстан с положительной операционной деятельностью и кредитной историей, а также развивать программы Розничного бизнеса. Эмитент в дальнейшем собирается поддерживать кредитование за счет собственных средств, а также за счет фондирования на внутреннем рынке. 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, Банк прогнозирует потоки денежных средств от основной деятельности. Банк прогнозирует аккумулировать денежные средства, генерируемые от основной деятельности, связанной с предоставлением широкого спектра банковских услуг клиентам среднего и малого бизнеса, а также розничным клиентам в соответствии со стратегией развития Банка.

	1 полугодие 2014	2 полугодие 2014	1 полугодие 2015	2 полугодие 2015	1 полугодие 2016	2 полугодие 2016	1 полугодие 2017	2 полугодие 2017	1 полугодие 2018	2 полугодие 2018	1 полугодие 2019	2 полугодие 2019	1 полугодие 2020	2 полугодие 2020	1 полугодие 2021	2 полугодие 2021
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ																
Вознаграждение полученное	15 422 153	18 849 298	20 530 420	25 092 736	23 910 731	29 224 227	26 301 636	32 146 444	28 931 637	35 360 890	31 851 646	38 929 789	35 063 661	42 855 585	37 651 576	46 018 593
Вознаграждение выплаченное	(7 454 644)	(9 111 232)	(10 932 622)	(13 362 094)	(13 166 161)	(16 091 974)	(14 537 801)	(17 768 424)	(16 046 610)	(19 612 523)	(17 722 885)	(21 661 304)	(19 566 792)	(23 914 968)	(20 977 442)	(25 639 096)
Комиссионное вознаграждение полученное	826 673	1 010 378	909 340	1 111 416	1 000 274	1 222 558	1 100 302	1 344 813	1 210 332	1 479 295	1 331 365	1 627 224	1 464 502	1 789 947	1 610 952	1 968 941
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(59 780)	(73 065)	(65 758)	(80 371)	(72 334)	(88 408)	(79 567)	(97 249)	(87 524)	(106 974)	(96 277)	(117 671)	(105 904)	(129 438)	(116 495)	(142 382)
Чистые (выплаты)/поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости,	615	752	677	827	853	1 042	938	1 147	1 182	1 445	1 300	1 589	1 638	2 003	1 802	2 203
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	106 675	130 381	112 009	136 900	117 609	143 745	123 490	150 932	129 664	158 479	136 148	166 403	142 955	174 723	150 103	183 459
Прочие поступления, нетто	(86 295)	(105 472)	(90 610)	(110 745)	(95 140)	(116 283)	(99 897)	(122 097)	(104 892)	(128 202)	(110 137)	(134 612)	(115 644)	(141 342)	(121 426)	(148 409)
Общие административные расходы уплаченные	(1 763 282)	(2 155 123)	(1 939 611)	(2 370 635)	(2 133 572)	(2 607 699)	(2 346 929)	(2 868 469)	(2 581 622)	(3 155 316)	(2 839 784)	(3 470 847)	(3 123 762)	(3 817 932)	(3 436 139)	(4 199 725)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов																
Обязательный резерв в НБРК																
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	(7 667 443)	(9 371 320)	(333 473)	(407 578)	(200 084)	(244 547)	(220 092)	(269 002)	(242 101)	(295 902)	(266 312)	(325 492)	(292 943)	(358 041)	(161 119)	(196 923)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	69 119	84 478	427	522	410	501	394	481	378	462	363	443	348	426	334	409
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»			-	-	-	-	-									
Кредиты, выданные клиентам	(56 188 767)	(76 230 715)	(40 279 372)	(49 230 344)	(15 909 513)	(19 444 960)	(17 500 464)	(26 389 457)	(19 250 511)	(26 528 402)	(21 625 562)	(31 431 242)	(26 338 118)	(30 024 367)	(12 835 965)	(20 688 402)
Прочие активы	(5 363)	(6 555)	(554 098)	(677 231)	(81 782)	(99 955)	(89 960)	(109 951)	(98 956)	(120 946)	(108 851)	(133 040)	(119 736)	(146 344)	(65 855)	(80 489)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств																
Средства банков и других финансовых институтов	(3 652 033)	(4 463 596)	741 530	906 315	222 459	271 894	244 705	299 084	269 175	328 992	296 093	361 891	325 702	398 081	179 136	218 944
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»																
Текущие счета и вклады клиентов	23 358 345	28 549 088	42 147 413	51 513 504	17 503 302	21 392 924	23 753 690	26 032 287	21 179 114	25 885 584	28 247 078	31 524 207	25 671 837	29 376 689	23 046 388	15 856 135
Прочие обязательства	(87 007)	(106 342)	11 428	13 968	12 571	15 365	13 828	16 901	15 211	18 591	16 732	20 450	18 405	22 495	20 246	24 745
Поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов	**(37 181 036)**	**(52 999 043)**	**10 257 700**	**12 537 189**	**11 109 625**	**13 578 431**	**16 664 271**	**12 367 442**	**13 324 478**	**13 285 473**	**19 110 918**	**15 357 788**	**13 026 149**	**16 087 515**	**24 946 098**	**13 178 003**
Подоходный налог уплаченный	(464 424)	(464 424)	(690 985)	(690 985)	(760 082)	(760 082)	(836 090)	(836 090)	(919 699)	(919 699)	(1 011 668)	(1 011 668)	(1 112 835)	(1 112 835)	(1 168 426)	(1 168 426)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	**(37 645 459)**	**(53 463 467)**	**9 566 715**	**11 846 204**	**10 349 544**	**12 818 349**	**15 828 181**	**11 531 353**	**12 404 779**	**12 365 774**	**18 099 249**	**14 346 120**	**11 913 314**	**14 974 680**	**23 777 672**	**12 009 577**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ																
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(16 944 757)	(16 227 529)	(14 650 830)	(14 128 792)	(15 066 301)	(16 747 701)	(12 372 931)	(14 122 471)	(14 710 224)	(14 534 718)	(12 081 247)	(16 988 190)	(16 489 371)	(17 487 009)	(12 469 154)	(15 017 855)

Выбытие и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 758 944	4 510 054	6 691 354	4 961 059	7 360 490	5 457 165	8 096 539	6 002 881	5 262 750	3 901 873	5 789 025	4 292 059	6 367 928	4 732 273	7 004 721	5 206 739
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения																
Выбытие и погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	2 204 854															
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(904 661)	(1 102 748)	(146 372)	(175 655)	(161 010)	(193 221)	(177 111)	(212 543)	(194 822)	(233 797)	(214 304)	(257 177)	(235 734)	(282 895)	(138 572)	(163 619)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	9 153	8 238	10 069	9 062	11 075	9 968	12 183	10 965	13 401	12 061	14 741	13 267	16 215	14 594	17 837	16 053
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	**(8 876 468)**	**(12 811 985)**	**(8 095 779)**	**(9 334 327)**	**(7 855 745)**	**(11 473 789)**	**(4 441 320)**	**(8 321 168)**	**(9 628 894)**	**(10 854 582)**	**(6 491 784)**	**(12 940 041)**	**(10 340 962)**	**(13 023 037)**	**(5 585 169)**	**(9 958 681)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ																
Поступление от размещения субординированных облигаций		15 000 000														
Погашение по субординированным облигациям																
Поступление от размещения долговых ценных бумаг	42 823 958	12 823 958														
Погашение долговых ценных бумаг							(10 000 000)				(10 000 000)				(15 000 000)	
Поступления от размещения акций	5 000 000	40 000 000										-		-		
Выкуп акционерного капитала																
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	**47 823 958**	**67 823 958**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10 000 000)**	**-**	**-**	**-**	**(10 000 000)**	**-**	**-**	**-**	**(15 000 000)**	**-**
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	**1 302 031**	**1 548 506**	**1 470 936**	**2 511 877**	**2 493 798**	**1 344 560**	**1 386 861**	**3 210 184**	**2 775 885**	**1 511 193**	**1 607 465**	**1 406 079**	**1 572 351**	**1 951 643**	**3 192 503**	**2 050 896**
Влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	25 741	27 543	27 028	28 645	28 379	29 790	29 798	30 982	31 288	32 221	32 853	33 510	34 495	34 851	36 220	36 245
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	16 174 819	17 502 591	19 078 640	20 576 603	23 117 125	25 639 303	27 013 653	28 430 313	31 671 479	34 478 653	36 022 066	37 662 384	39 101 973	40 708 820	42 695 313	45 924 036
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**17 502 591**	**19 078 640**	**20 576 603**	**23 117 125**	**25 639 303**	**27 013 653**	**28 430 313**	**31 671 479**	**34 478 653**	**36 022 066**	**37 662 384**	**39 101 973**	**40 708 820**	**42 695 313**	**45 924 036**	**48 011 177**

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

1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»;

2) не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов, аудиторской компанией.

В случае нарушения ограничений (ковенантов) указанных в подпунктах 1),2) пункта 3-2 настоящего проспекта, Банк, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения, доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством размещения на своем корпоративном интернет - ресурсе (www.deltabank.kz), на интернет - ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет – ресурсе www.kase.kz, письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.

Банк осуществит все необходимые мероприятия в целях недопущения нарушения ковенантов с целью обеспечения прав держателей облигаций.

Банк в течение 90 (девяносто) календарных дней, с даты нарушения ковенантов указанных в подпунктах 1),2) пункта 3-2 настоящего проспекта, предпримет все возможные меры по устранению причины, вызвавшей нарушение.

В случае если Банк не устранит меры по устранению причины, вызвавшей нарушение ограничений (ковенантов) в течение 90 (девяносто) календарных дней с даты их нарушения, держатели облигаций вправе требовать выкуп Банком размещенных облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней после истечения 90 (девяносто) календарных дней с даты нарушения Банком ограничений (ковенантов) указанных в подпунктах 1),2) пункта 3-2 настоящего проспекта.

Банк осуществляет выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа, путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений на выкуп облигаций составленной в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

для юридического лица: наименование держателя облигаций, номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации), место нахождения, телефоны, банковские реквизиты, бизнес – идентификационный номер, количество и вид облигаций подлежащих выкупу;

для физического лица: фамилия, имя, при наличии отчество держателя облигаций, номер, дата и орган выдавший удостоверение, место жительства, телефоны, банковские реквизиты, индивидуальный идентификационный номер, количество и вид облигаций подлежащих выкупу.

В случае невозможности одновременного удовлетворения Банком всех поданных заявок на выкуп облигаций, выкуп облигаций у держателей облигаций осуществляется в порядке очередности поданных заявок.

В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата накопленного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их выкупе, будут производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком на дату конвертации, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

3-3. Выкуп размещенных облигаций:

1) По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством

Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.

2) В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:

2-1) принятия уполномоченным органом Банка решения о делистинге облигаций;

2-2) принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Банка по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;

2-3) незаключения Банком договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

3) В случае нарушения ограничений (ковенантов) указанных в подпунктах 1),2) пункта 3-2 настоящего проспекта.

Выкуп размещенных облигаций Банк осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

4. Информация об опционах:

Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

5. Конвертируемые облигации:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

6. Способ размещения облигаций:

1) срок и порядок размещения облигаций:

Облигации размещаются в течение всего срока обращения облигаций на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами организатора торгов.

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

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

3) условия и порядок оплаты облигаций:

При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг условия и порядок оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с правилами организатора торгов АО «Казахстанская фондовая биржа».

Председатель Правления **Самзаев Н.А.**

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер **Кайнарбекова Г.К.**

Прошито, пронумеровано, всего 27 листов
(двадцать семь) листов.

Предс Самзаев Н.А.

Казакстан Республикасынын Ұлттық Банкі

ТІРКЕЛДІ

2014ж. « 22 июля **»**