



**ПРОСПЕКТ**  
**первого выпуска облигаций**  
**в пределах первой облигационной программы**  
**Акционерного общества «Банк «Астана-финанс»**  
**(АО «Банк «Астана-финанс»)**

Вид облигаций: купонные облигации без обеспечения.  
Количество облигаций: 20 000 000 (двадцать миллионов) штук.  
Объем выпуска: 20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге.

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

г. Алматы, 2014 год

**1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы Акционерного общества «Банк «Астана-финанс».**

**2. Сведения об облигационной программе:**

Дата государственной регистрации проспекта Первой облигационной программы:	Проспект первой облигационной программы представляется для государственной регистрации в уполномоченный орган одновременно с настоящим Проспектом первого выпуска облигации АО «Банк «Астана-финанс».
Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:	50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов) тенге.
Порядковый номер выпуска облигаций:	1 (первый)
Сведения о предыдущих выпусках облигаций в пределах Первой облигационной программы:	Настоящий выпуск облигаций является первым в рамках первой облигационной программы АО «Банк «Астана-финанс».
Права, предоставляемые 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, заключенные с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.	Настоящий выпуск облигаций является первым в рамках первой облигационной программы АО «Банк «Астана-финанс».

**3. Структура выпуска:**

1.	<b>Вид облигаций</b>	Именные купонные облигации без обеспечения
2.	<b>Количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций</b>	Количество выпускаемых облигаций – 20 000 000 (двадцать миллионов) штук; Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости – 20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге.
3.	<b>Номинальная стоимость одной облигации</b>	1 000 (Одна тысяча) тенге.
4.	<b>Вознаграждение по облигациям:</b>	
	<b>Ставка вознаграждения по облигациям</b>	Ставка вознаграждения (купона) фиксированная, на протяжении всего срока обращения облигаций – 9,5 % (девять целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигации.
	<b>Порядок и условия выплаты вознаграждения</b>	Начисление вознаграждения по облигациям осуществляется с даты начала их обращения. Дата начала обращения – дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Биржа). Сообщение о дате включения в официальный список будет опубликовано на официальном сайте Биржи. Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год, соответственно через

		<p>каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций ежегодно до срока погашения.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10-ти рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата.</p> <p>На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости на полугодовую ставку купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления устанавливаются внутренними документами Биржи.</p> <p>В случае если инвестором будут являться нерезиденты Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
	<b>Период времени, применяемый для расчета вознаграждения:</b>	Расчет купонного вознаграждения по облигациям производится Эмитентом из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце) в соответствии с внутренними правилами Биржи.
	<b>Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:</b>	Облигации не являются индексированными.
<b>5.</b>	<b>Сведения об обращении и погашении облигаций:</b>	
	<b>Срок обращения:</b>	Срок обращения облигаций – <b>5 (пять) лет</b> с даты начала обращения. Дата начала размещения – с даты начала обращения, в течение всего срока обращения.
	<b>Обращение облигаций</b>	Облигации будут обращаться на организованном и неорганизованном рынках.
	<b>Условия и способ погашения облигаций:</b>	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения безналичным расчетом в течение 10-ти рабочих дней, следующих за последним днем обращения облигаций, путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга и последнего купонного</p>

		<p>вознаграждения будет производиться в тенге при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p> <p>В случае отсутствия у инвестора банковского счета на территории Республики Казахстан, конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
	<b>Дата погашения облигаций:</b>	Погашение облигаций производится по истечении <b>5 (пяти) лет</b> с даты начала обращения облигаций.
	<b>Место, где будет произведено погашение облигаций:</b>	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, мкр.Коктем-2, дом 22
6.	<b>Обеспечение по облигациям:</b>	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.
7.	<b>Сведения о представителе держателей облигаций:</b>	<p>АО «ВСС Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», расположенное по адресу: 050022, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Шевченко, д. 100  тел.: +7 (727) 244 32 32  факс: +7 (727) 244 32 31  Государственная лицензия № 0401201249 от 31 июля 2006 года на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держания  Свидетельство о государственной регистрации: № 56185-1910-АО от 26.06.2006г, выдано Департаментом Юстиции по г. Алматы.  Договор об оказании услуг ПДО № 12-14 от 22.12.2014  Председатель Правления Каламхатов Нурлан Базарбаевич</p>
8.	<b>Сведения о регистраторе:</b>	<p>Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг», место нахождения: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Абылай хана, д.141 (угол ул. Курмангазы), тел: +7 (727) 272 4760, факс: +7 (727) 272 47 60, вн. 230  Дата и номера договора: Договор на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг №1366 от 01.01.2014 года.  Первый руководитель – Председатель Правления Хамитов Бекболат Сабитович</p>
9.	<b>Сведения о платежном агенте:</b>	Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.
10.	<b>Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:</b>	АО «Банк «Астана-финанс» самостоятельно осуществляет размещение выпуска облигаций.
11.	<b>Сведения об организации, оказывающей консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке фондовой биржи:</b>	<p>АО «ВСС Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», расположенное по адресу: 050022, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Шевченко, д. 100  тел.: +7 (727) 244 32 32  факс: +7 (727) 244 32 31</p>

		<p>Государственная лицензия № 0401201249 от 31 июля 2006 года на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держания</p> <p>Свидетельство о государственной регистрации: № 56185-1910-АО от 26.06.2006г, выдано Департаментом Юстиции по г. Алматы.</p> <p>Председатель Правления Каламхатов Нурлан Базарбаевич</p>
12.	<p><b>Права держателей облигаций:</b></p> <p><b>Право требовать от Эмитента выкуп облигаций:</b></p>	<p>Держатели облигаций, имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– на получение номинальной стоимости при погашении облигаций;</li> <li>– на получение от Эмитента купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные настоящим проспектом;</li> <li>– свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;</li> <li>– на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и проспектом выпуска облигаций;</li> <li>– на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;</li> <li>– на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</li> <li>– владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;</li> <li>– держатель облигаций не имеет права требовать выкуп облигаций, за исключением случаев, предусмотренных настоящими условиями выпуска облигаций.</li> </ul> <p>Право держателей облигаций данного выпуска требовать досрочного погашения облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящими условиями выпуска облигаций, не предусмотрено. Держатели облигаций имеют право требовать выкуп облигаций в случаях нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктами 13 и 22 настоящих условий выпуска облигаций.</p>
13.	<p><b>Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьей 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-III «О рынке ценных бумаг»:</b></p>	<p>Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) принятия Советом Директоров Эмитента решения о делистинге облигаций;</li> <li>2) принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части</li> </ol>

		<p>предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
14.	<b>Выкуп облигаций:</b>	<p>По решению Совета Директоров Эмитент вправе покупать и продавать свои облигации на организованном рынке в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата и/или возврат денег осуществляются в безналичной форме, путем перевода на счет продавца данных облигаций. Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.</p> <p>Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты нарушения ограничения (ковенантов) направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Заявление держателя облигаций рассматривается Эмитентом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения заявления.</p> <p>Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней после принятия Советом директоров Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций. Решение Совета директоров Эмитента будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на корпоративном сайте Эмитента (<a href="http://www.bankastana.kz">www.bankastana.kz</a>) и/или средствах массовой информации, определенных Уставом Эмитента, а также размещения информации на официальном сайте Биржи (<a href="http://www.kase.kz/">http://www.kase.kz/</a>).</p>

		<p>Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Для юридического лица: наименование держателя облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, с даты выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) – при наличии; юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;</li> <li>– Для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.</li> </ul> <p>Выкуп облигаций осуществляется путем перевода номинальной стоимости и накопленного купонного вознаграждения на текущие счета держателей облигаций в течение 90 (девяноста) календарных дней со дня получения письменного требования от держателя облигаций об исполнении обязательств.</p> <p>Процедура выкупа облигаций в случае нарушения ограничений (ковенантов) будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявлений. Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящих условиях выпуска облигаций.</p>
15.	<p><b>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт:</b></p>	<p>Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона), номинальной стоимости и последнего купонного вознаграждения по облигациям. Если в срок, указанный в настоящем Проспекте Эмитент не исполнит свои обязательства, все права держателей облигаций и защита их интересов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга по облигациям в сроки, установленные настоящими условиями, Эмитент выплачивает держателям облигаций выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Инвестор имеет право востребовать долг по</p>

		<p>данным облигациям в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Эмитент осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам.</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по эффективному управлению ликвидностью Эмитента в сложившейся ситуации и выполнению мероприятий связанных с обеспечением ее достаточного уровня для дальнейшего выполнения обязательств Эмитента;</li> <li>2) иные меры в зависимости от наступившего события.</li> </ol> <p>Реструктуризация обязательств Эмитента при наступлении дефолта по облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящим условиям, 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 настоящим условиям отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
16.	<p><b>Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае наступления дефолта:</b></p>	<p>При наступлении событий дефолта Эмитент разработает и утвердит План мероприятий по устранению причин, вызвавших события дефолта, с целью обеспечения прав держателей облигаций.</p> <p>Эмитент в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты наступления одного или всех событий дефолта, обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших события дефолта (за исключением событий, являющихся следствием обстоятельств непреодолимой силы).</p> <p>В случае не устранения таких причин в указанный период, держатели облигаций имеют право требовать выкупа облигаций Эмитентом путем направления Эмитенту письменного требования о выкупе облигаций.</p> <p>Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта. Разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций,</p>

		<p>с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта направленные на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан.</p>
17.	<b>Порядок и условия реструктуризации обязательств:</b>	<p>Реструктуризация обязательств Эмитента при наступлении дефолта по облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В случае нарушения условий проспекта первого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, в части выплаты купонного вознаграждения и/или основного долга, решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Советом Директоров и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством. В том, числе с учетом прав, предоставляемых облигацией ее держателю.</p> <p>Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по облигациям, с обязательным участием представителя держателей облигаций.</p>
18.	<b>Порядок, срок и способ доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта:</b>	<p>В случае наступления дефолта по обязательствам по данному выпуску облигаций, Эмитент самостоятельно обязан известить держателей облигаций о неисполнении обязательств по долговым ценным бумагам, установленных проспектом выпуска ценных бумаг, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной датой исполнения обязательств. Эмитент доводит указанные сведения до держателей облигаций посредством опубликования извещения на официальном сайте Биржи (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>), на официальном сайте Эмитента (<a href="http://www.bankastana.kz">www.bankastana.kz</a>) и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>). Извещение Эмитента должно содержать информацию о фактах дефолта, в том числе об объеме неисполненных обязательств, о причине их неисполнения, перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Эмитенту, о мерах, которые будут предприняты Эмитентом для исправления сложившейся ситуации и</p>

		<p>возможные сроки погашения неисполненных обязательств.</p> <p>Держатель имеет право по истечении 10 (десяти) рабочих дней, с даты наступления дефолта, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Заявление держателя облигаций рассматривается Эмитентом в течение 15 (пятнадцати) 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 держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на официальном сайте Биржи (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>), на официальном сайте Эмитента (<a href="http://www.bankastana.kz">www.bankastana.kz</a>) и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>).</p>
19.	<b>Право Эмитента досрочно погасить облигации:</b>	Право Эмитента на досрочное погашение облигаций данного выпуска не предусмотрено.
20.	<b>Порядок информирования Эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия данной информации:</b>	Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, о выполнении ограничений (ковенант) будет размещена на официальных сайтах Эмитента ( <a href="http://www.bankastana.kz">www.bankastana.kz</a> ), Биржи ( <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> ) в соответствии со сроками и порядком, указанным в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и Биржей и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности ( <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> ) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе.
21.	<b>Использование денег от размещения облигаций:</b>	<p>Деньги, полученные АО «Банк «Астана-финанс» по результатам размещения облигаций, будут направлены в пользу формирования долгосрочной фондирующей базы банка, которая в свою очередь будет использована для вложений в реальный сектор экономики, в виде кредитования субъектов розничного малого, среднего и корпоративного бизнеса.</p> <p>Эмитент не планирует вносить изменения в порядок распределения денег, полученных от размещения облигаций.</p> <p>При наступлении случаев, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных от размещения облигаций денег, Эмитентом будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения в Проспект выпуска облигаций в порядке, предусмотренном законодательством РК.</p>

22.	<p><b>Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом:</b></p>	<p>В течение всего срока обращения облигаций, установленного проспектом выпуска данных облигаций Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) не отчуждать входящее в состав активов Эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения;</li> <li>2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций Эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций;</li> <li>3) не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента;</li> <li>4) не изменять организационно-правовую форму; Рекомендации Листинговой комиссии по включению в проспект выпуска облигаций, обращение которых планируется на организованном рынке, дополнительных ограничений (ковенантов) необходимых для обеспечения защиты прав и интересов инвесторов.</li> <li>5) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и биржей;</li> <li>6) 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.</li> </ol> <p>Эмитентом приняты рекомендации Листинговой комиссии по включению в проспект выпуска облигаций, обращение которых планируется на организованном рынке, дополнительных ограничений (ковенантов), т.к. указанные ограничения необходимы для обеспечения защиты прав и интересов инвесторов.</p> <p>В случае нарушения вышеуказанных ковенантов держатели облигаций имеют право требовать их выкупа. Эмитент обязан по требованию держателей облигаций осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения (см. п.2 статьи 15 Раздела 3 Закона РК «О рынке ценных бумаг») в порядке, указанных в п.14 настоящих условий выпуска облигаций.</p>
-----	---	---

		В случае нарушения ограничений (ковенантов) Эмитент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством предоставления информационного сообщения на официальном сайте Эмитента ( <a href="http://www.bankastana.kz">www.bankastana.kz</a> ), а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» ( <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> ).
23.	<b>Информация об опционах:</b>	По облигациям данного выпуска опционы не предусмотрены.
24.	<b>Конвертируемые облигации:</b>	Облигации данного выпуска не конвертируемые.
25.	<b>Способ размещения облигаций:</b>	Размещение облигаций будет проводится на организованном рынке ценных бумаг, в соответствии с внутренними документами организатора торгов и законодательством РК.
26.	<b>Срок и порядок размещения облигаций:</b>	В течение всего срока обращения выпуска облигаций.
27.	<b>При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования:</b>	Облигации данного выпуска не подлежат конвертации.
28.	<b>Условия и порядок оплаты облигаций:</b>	Размещение облигаций будет проводиться путем проведения торгов в торговой системе Биржи, оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами организатора торгов. Обращение облигаций будет на организованном либо на организованном и неорганизованном рынках.

**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.**

**Председатель Правления  
АО «Банк «Астана-финанс»**

**И.О. Главного бухгалтера  
АО «Банк «Астана-финанс»**



**Д. Кумпеисов**

**А. Казиева**





Прошито и пронумеровано на 35  
( тридцать пять ) листах

Председатель Правления АО «Банк «Астана-финанс» Кумпелісов Д.Д.

