

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

**Акционерного Общества «AsiaCredit Bank
(АзияКредит Банк)»**

(АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»)

**составлен по состоянию на «01» октября 2015 года,
финансовые показатели представлены по состоянию
на «01» октября 2015 года.**

Суммарный объем третьей облигационной программы -

30 000 000 000 (тридцать 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.

Алматы, 2015 год.

1. ОБЩИЕСВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

2. Наименование эмитента.

Наименование эмитента	Полное	Сокращенное
На государственном языке	«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» Акционерлік қоғамы	«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»АҚ
На русском языке	Акционерное общество «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»
На английском языке	Joint Stock Company «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	JSC «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Данные об изменениях в наименовании эмитента.

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее по тексту – «Банк», «Эмитент») было образовано 27 ноября 1997 года, как Акционерное общество открытого типа «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК», сокращенное наименование АО ОТ «СБ «ЛАРИБА-БАНК».

21 июля 1998 года Акционерное общество открытого типа «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК» перерегистрировано в Открытое акционерное общество «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК», сокращенное наименование ОАО «СБ «ЛАРИБА-БАНК».

2 июля 2004 года в связи с выходом нового закона «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 года Открытое акционерное общество «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК» перерегистрировалось в Акционерное общество «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК», сокращенное наименование АО «СБ «ЛАРИБА-БАНК» с принятием всех полномочий в соответствии с новым законом.

27 апреля 2009 года Акционерное общество «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК» прошло процедуру перерегистрации в Министерстве Юстиции Республики Казахстан и официально получило свое новое наименование – Акционерное общество «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», сокращенное наименование АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента.

Министерство Юстиции Республики Казахстан осуществило государственную регистрацию Банка 20 января 1992 года под регистрационным номером № 346-1900-АО (ИУ). Справка о государственной перерегистрации юридического лица от 27 апреля 2009 года выдано Министерством Юстиций Республики Казахстан.

4. Бизнес-идентификационный номер эмитента.

Бизнес-идентификационный номер 920140000508.

5. Информация о месте нахождения эмитента, номерах контактных телефонов и факса, адрес электронной почты.

Юридический адрес	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-фараби д. 17/1, бизнес-центр «Нурлы Тау», блок 5 «Б», н.п. 8
Фактический адрес	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-фараби д. 17/1, бизнес-центр «Нурлы Тау», блок 5 «Б», н.п. 8
Номера контактных телефонов и факса	Тел: (+7) 727 2588 555, 3308 811 Факс: (+7) 727 2583 474
Электронная почта	headoffice@asiacreditbank.kz

6. Банковские реквизиты эмитента.

РНН: 600700059760

Код ОКПО: 19520433

БИК: LARIKZKA

ИИК: KZ09125KZT1001300262 в Управлении платежных систем Национального Банка Республики Казахстан

КБЕ: 14

7. Виды деятельности эмитента.

Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних положений Банка.

Основной вид деятельности - банковская деятельность.

Целью деятельности Банка является получение дохода в результате осуществления его законной деятельности.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Банк осуществляет свою основную деятельность в рамках лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.75/83 от 20 февраля 2015 года, выданной уполномоченным органом, дающей право на проведение:

Банковских операций в национальной и иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- инкассация монет, банкнот и ценностей;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

Иных операций в национальной и иностранной валюте:

- осуществление лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

- товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя;
 - сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений,

Также, Банк осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг:

- брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

7-1. Если эмитент обладает статусом финансового агентства, то следует указать следующие сведения:

1) дата присвоения статуса финансового агентства:

Нет.

2) факты невыполнения пруденциальных нормативов, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 251 «О пруденциальных нормативах для финансового агентства и порядке утраты статуса финансового агентства» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2449):

Нет, так как Банку не присвоен статус финансового агентства.

8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту и (или) выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан. В случае если эмитенту присвоен статус финансового агентства, указать дату, номер постановления уполномоченного органа.

14 апреля 2015 года «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента АО «AsiaCredit Bank(АзияКредит Банк)» на уровне «В» со «Стабильным» прогнозом.

23 октября 2014 года местное рейтинговое агентство АО «Рейтинговое агентство РФЦА» присвоило долгосрочный рейтинг первому выпуску облигаций в пределах второй облигационной программы Банка на уровне «BBB3», краткосрочные рейтинг на уровне «P3», прогноз «Стабильный»

Рейтинги предыдущих выпусков облигаций АО «AsiaCredit Bank(АзияКредит Банк)», находящихся в обращении, были подтверждены «Fitch Ratings» 21 июля 2014 года:

НИН	Объем выпуска	Погашение	Долгосрочный рейтинг в национальной валюте	Национальный долгосрочный рейтинг
KZP01Y07D887	10 млрд. тенге	Июль 2019	В	BB(kaz)
KZP02Y07D885	10 млрд. тенге	Сентябрь 2020	В	BB(kaz)
KZP03Y08D881	10 млрд. тенге	Ноябрь 2021	В	BB(kaz)

24 июля 2014 года Служба кредитных рейтингов «Standard & Poor's» подтвердила долгосрочный рейтинг и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента Банка на уровне «В-/С», рейтинг по национальной шкале «kzBB» и рейтинг приоритетного необеспеченного долга АО «AsiaCredit Bank(АзияКредит Банк)», после чего отозвала все рейтинги по просьбе Банка. Прогноз на момент отзыва рейтингов – «Позитивный».

9. Наименования, даты регистрации, местонахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента.

№	Наименование филиала	Государственная регистрация	Место нахождения
1	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от 22 июня 2009 г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Аль-Фараби, дом 17/1, блок 5 Б
2	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы СПФ-1	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от 22 июня 2009 г., Уведомление ДЮ РК Вх.№-2193 от 28.02.13 г.	Республика Казахстан, 050062, г. Алматы, мкр. 4, д. 10а, Торговый центр «РЭШ»
3	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы СПФ-2	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от 22 июня 2009 г., Уведомление ДЮ РК Вх.№16-37981-11 от 01.09.11 г.	Республика Казахстан, 050031, г. Алматы, мкр. Аксай, 1а, Торговый центр «Сag City», место №789
4	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы СПФ-3	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от 22 июня 2009 г., Уведомление ДЮ РК Вх. №4160 от 03.03.10 г.	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Гоголя 95-70
5	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Алматы СПФ-4	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 1738-1910-Ф-л от 22 июня 2009 г., Уведомление ДЮ РК без номера от 24.12.14 г.	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 181 А
6	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Астана	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 2871-1901-Ф-л от 3 июня 2009 г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 010001, г. Астана, Есильский район, ул. Сарайшык 34, ВП-6, ВП-7
7	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Астана СПФ-1	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала 2871-1901-Ф-л от 3 июня 2009 г., Уведомление ДЮ РК без номера от 19.07.13 г.	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Абая, д. 53
8	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Актобе	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №№204-1904-01-Ф-л от 31 октября 2013 г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 030000, г. Актобе, пр. А. Молдагуловой, 45
9	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Актобе СПФ-1	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №№204-1904-01-Ф-л от 31 октября 2013 г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан, уведомление МЮ РК №	Республика Казахстан, 030000, г. Актобе, 12 микрорайон, д. 38, блок «Б»

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

		014/31-Р-616 от 21.11.20143 г.	
10	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Атырау	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 2141-1915-Ф-л от 29 мая 2009 г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 060009, Атырауская область, г. Атырау, ул. Сатпаева, 23 Б
11	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Актау	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 2141-1915-Ф-л от 29 мая 2009 г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, мкр-н 5, д.46
12	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Караганда	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №305-1930-01-Ф-л от 4 ноября 2013 г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 1000008, г. Караганда, пр. Н. Абдирова, 12
13	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Караганда СПФ-1	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №305-1930-01-Ф-л от 4 ноября 2013 г., Уведомление ДЮ РК Вх. без номера от 22.09.14 г.	Республика Казахстан, 100028, г. Караганда, мкр. Восток-2, строение 5/7
14	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Караганда СПФ- 2	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №305-1930-01-Ф-л от 4 ноября 2013 г., Уведомление ДЮ РК № 37-03/746 от 24.12.14 г.	Республика Казахстан, 100028, г. Караганда, мкр. Гульдер-1, д. 2 «А»
15	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Павлодар	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №144-1945-01-Ф-л от 6 ноября 2013 г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 1400008, г. Павлодар, ул. Ломова, 135/1
16	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Усть-Каменогорск	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №229-1917-01-Ф-л от 10 ноября 2013 г., выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Горького, 21
17	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Шымкент	Свидетельство об учетной перерегистрации филиала №274-1958-01-Ф-л от 08 ноября 2013 г, выданное Министерством Юстиции Республики Казахстан	Республика Казахстан, 160011, г. Шымкент, ул. Толстого, 57
18	Филиал АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в городе Петропавловск	Справка об учетной регистрации филиала юридического лица 22.05.2015 г.	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. Абая, д.65

10. Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, при наличии - отчество аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние три завершенных финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

2011 – 2015 год - ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан № 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан от 13 сентября 2006 года.

Марк Смит – Управляющий партнёр, Каспийский регион. Нурлан Бекенов – партнер, Квалификационный аудитор Республики Казахстан, Квалификационное свидетельство № 0082 от 13 июня 1994 года, Генеральный директор ТОО «Делойт».

Адрес: 050000, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 36/2, «АФЦ», Здание «Б».

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом.

ТОО «Делойт» является членом Проффессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан».

Полное официальное наименование консультантов по юридическим и финансовым вопросам, с которыми заключались договоры на оказание соответствующих услуг в течение трех лет, предшествующих представлению проспекта в уполномоченный орган, с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

АО «BCC Invest» ДО АО «Банк ЦентрКредит»

С 05.10.2015 г. финансовым консультантом Банка по вопросам государственной регистрации третьей облигационной программы и первого выпуска облигаций в рамках третьей облигационной программы является Акционерное общество «BCC Invest», заключен Договор об оказании финансово-консультационных услуг № BCC-I/2015-004 от 29 октября 2015 г.

Акционерное общество «BCC Invest», является членом АО «Казахстанская Фондовая Биржа» по категориям «член фондового рынка» и членом Ассоциации Финансистов Казахстана.

АО «Сентрас Секьюритиз»

С 29.10.2013 г. финансовым консультантом Банка по вопросам государственной регистрации второй облигационной программы являлось Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз», был заключен Договор об оказании финансово-консультационных услуг № 04-фк/2013 от 29 октября 2013 г.

С 10.10.2013 г. финансовым консультантом Банка по второму выпуску облигаций в рамках первой выпуску ценных бумаг являлось Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз», был заключен Договор об оказании финансово-консультационных услуг № 03-фк/2013 от 10 октября 2013 г.

С 22.08.2013 г. финансовым консультантом Банка по выпуску ценных бумаг являлось Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз», был заключен Договор об оказании финансово-консультационных услуг № 02-фк/2013 от 22 августа 2013 г.

Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз», является членом АО «Казахстанская Фондовая Биржа» по категориям «член фондового рынка», «член срочного рынка», членом Ассоциации Финансистов Казахстана, а также Аккредитованным участником Регионального Финансового Центра г. Алматы.

АО «АСЫЛ-ИНВЕСТ»

С 30.09.2014 г. финансовым консультантом Банка по вопросам государственной регистрации

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

первого выпуска облигаций в рамках второй облигационной программы являлось Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ», был заключен Договор об оказании финансово-консультационных услуг № 2 от 30.09.2014 г.

С 29.11.2014 г. финансовым консультантом Банка по вопросам размещения третьего выпуска облигаций в рамках второй облигационной программы являлось Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ», был заключен Договор об оказании финансово-консультационных услуг от 29.11.2014 г.

С 30.09.2013 г. финансовым консультантом Банка по вопросам размещения второго выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы являлось Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ», был заключен Договор об оказании финансово-консультационных услуг № б/н от 30.09.2013 г.

С 22.01.2013 г. финансовым консультантом Банка по выпуску ценных бумаг являлось Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ», был заключен Договор об оказании финансово-консультационных услуг № б/н от 22.01.2013 г.

Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ» является членом АО «Казахстанская Фондовая Биржа» по категориям «член фондового рынка», «член срочного рынка», членом Ассоциации Финансистов Казахстана, а также Аккредитованным участником Регионального Финансового Центра г. Алматы.

Других консультантов в течение трех лет, предшествующих представлению проспекта в уполномоченный орган, нет.

В случае, если имело место расторжение договора с вышеуказанными лицами, необходимо представить информацию о причине расторжения договора с указанием информации кем из сторон оно было инициировано.

Договоры: б/н от 29.11.2014 г., б/н от 30.09.2013 г. и б/н от 22.01.2013 г., заключенные между Банком и Акционерным обществом «АСЫЛ-ИНВЕСТ» на оказание финансово-консультационных услуг были расторгнуты 08.04.2014г., по инициативе Банка в связи с приостановлением государственной лицензии Акционерного общества «АСЫЛ-ИНВЕСТ» на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

С иными вышеперечисленными юридическими лицами договоры не расторгались.

11. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления (в случае, если его принятие предусмотрено уставом общества).

Кодекс корпоративного управления был утвержден Общим собранием акционеров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», протокол № 46 от 4 мая 2015 года.

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

12. Структура органов управления эмитента.

Органами управления эмитента являются:

Высший орган – Общее собрание акционеров;

Орган управления – Совет директоров;

Исполнительный орган – Правление;

Контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

Компетенция органов управления в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами эмитента:

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

- добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- утверждение годовой финансовой отчетности;
- принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, полугодия, квартала, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям, а также, если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;
- принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен уставом Банка;
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) утверждение положений о комитетах Совета директоров;

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

- 7) назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря;
- 8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;
- 11) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- 12) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе политик и процедур, ограничивающих риски, связанные с деятельностью Банка, и мониторинга рисков, а также внутреннего нормативного документа, устанавливающего условия проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, а также утверждение внутренних документов Банка, определяющих компетенцию органов и должностных лиц Банка, ответственных за утверждение:
 - организационной структуры Банка;
 - стратегии Банка, в том числе допустимого уровня риска Банка;
 - политик Банка (кадровая, учетная, тарифная, кредитная, политика управления риском ликвидности, политика управления рыночным риском, политика управления капиталом, политика управления рентабельностью, политика управления операционным риском, политика управления непрерывностью деятельности Банка, политика управления рисками информационных технологий, политика управления рисками информационной безопасности, политика управления комплаенс-риском, политика внутреннего контроля, политика внутреннего аудита, политика (процедура) привлечения внешнего аудита);
 - порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
 - внутреннего документа, определяющий процедуры, посредством которых работники банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности банка;
- 14) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 15) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 16) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 17) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 18) рассмотрение бизнес-плана, представленного крупным участником Банка – физическим лицом, владеющим двадцатью пятью и более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных Банком) акций Банка, или банковским холдингом, в рамках получения соответствующего статуса банковского холдинга или крупного участника Банка;
- 19) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 20) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 21) утверждение кандидатур Директоров филиалов Банка;

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

- 22) осуществляет анализ и оценку целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка;
- 23) утверждение бюджета Банка на соответствующий год и контроль за его исполнением;
- 24) обеспечение внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка;
- 25) обеспечение наличия и функционирования системы управленческой информации;
- 26) обеспечение доведения до руководящих работников Банка и работников Банка стратегии, политик и иных внутренних документов Банка;
- 27) осуществление мониторинга и контроля за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности;
- 28) осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка;
- 29) обеспечения соответствия политик и иных внутренних документов Банка стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан;
- 30) утверждение внутреннего документа, определяющего порядок выплаты вознаграждений руководящим работникам Банка и работникам Банка, непосредственно подотчетным Совету директоров Банка;
- 31) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка, и (или) внутренними нормативными документами Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы и полномочия:

- 1) действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;
- 2) совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- 3) предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- 4) решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка;
- 5) обеспечивает соблюдение законодательства Республики Казахстан работниками Банка;
- 6) оперативно решает вопросы, возникающие при осуществлении банковских и иных операций;
- 7) рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности Банка;
- 8) утверждает штаты, решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров;
- 9) издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 10) решает вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля;
- 11) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка;
- 12) осуществляет мероприятия по определению (расчету) допустимого уровня риска Банка. При определении (расчете) допустимого уровня риска Банка учитывает все присущие Банку риски, включая риски забалансовых операций. По итогам определения (расчета) допустимого уровня рисков Правление осуществляет оценку на предмет соответствия допустимого уровня рисков Банка размеру, характеру и уровню сложности бизнеса Банка путем рассмотрения результатов оценки финансовых и нефинансовых последствий от всех присущих Банку рисков, в том числе посредством использования:
 - результатов количественного анализа;
 - анализа чувствительности и стресс-тестирования;
 - изучения исторического опыта;
 - установления индивидуальных лимитов на отдельные виды рисков для последующего определения верхнего предела совокупного уровня риска, который готов принять Банк.
- 13) Подготавливает отчет, содержащий:
 - результаты расчета и определения допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков Банка;
 - уровень капитала, который Банку необходимо поддерживать в случае понесения убытков в зависимости от размера рисков;

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

- планируемые действия, которые может предпринять руководство для восстановления капитала в случае понесения убытков;
 - результаты оценки допустимого уровня рисков на предмет соответствия размеру, характеру и уровню сложности бизнеса Банка.
- 14) Разрабатывает проект организационной структуры Банка, а также:
- проект стратегии Банка и обеспечивает исполнение стратегии Банка;
 - методики определения и расчета допустимого уровня рисков Банка;
 - формирует бюджет и осуществляет мониторинг за его исполнением;
 - проект политик Банка (кадровую, учетную, тарифную, кредитную, управления риском ликвидности, управления рыночным риском, управления капиталом, управления рентабельностью, управления операционным риском, управления непрерывностью деятельности, управления рисками информационных технологий, управления рисками информационной безопасности, управления комплаенс-риском, внутреннего контроля, привлечения внешнего аудита и осуществляет мониторинг их соответствия стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан и следит за их соблюдением Банком;
 - порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, и осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками требований данного порядка;
 - внутренний документ, определяющий процедуры, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка;
 - обеспечивает устранение нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего и внешнего аудита;
 - порядок, определяющий функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей предоставление на регулярной основе Совету директоров Банка полной, достоверной и своевременной информации о деятельности Банка и подконтрольных ему организаций в целях эффективного выполнения обязанностей;
 - порядок, определяющий доведение стратегии, политик и иных внутренних документов Банка до руководящих работников Банка и работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности, и осуществлением мониторинга соблюдения Банком и его работниками требований данного порядка;
 - обеспечивает своевременное представление в уполномоченный орган достоверной и полной регуляторной отчетности.

К компетенции Службы внутреннего аудита относятся следующие вопросы и полномочия:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений Банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

13. Члены Совета директоров эмитента.

Ф.И.О. и год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе - по совместительству и дату вступления их в должности	Участие каждого члена Совета директоров эмитента в его уставном капитале (акции/доли)	Участие каждого члена Совета директоров эмитента в уставном капитале (акции/доли) его дочерних и зависимых организациях с указанием долей
Председатель Совета директоров Еркебаев Мурат Сагидуллаевич, 1976 г.р.	28.01.2010 - по настоящее время АО «Управляющая компания «Asia Capital», Председатель Совета директоров 01.03.2011 - по настоящее время - ТОО «Меридиан-Капитал», Заместитель Генерального директора; 08.06.2011 – по настоящее время Председатель Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».	нет	нет
Член Совета директоров Мухамеджанов Адиль Бектасович, 1981 г.р.	01.04.2004 - по настоящее время - ТОО «Арал Петролеум Экспитал», Заместитель Генерального директора; 05.09.2008 - по настоящее время Член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».	нет	нет
Член Совета Директоров - независимый директор Кобзев Дмитрий Георгиевич, 1966 г.р.	02.04.2009 - по настоящее время Независимый член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».	нет	нет

Изменения в составе Совета директоров в течение предыдущих двух лет.

В течение предыдущих двух лет изменений в составе Совета директоров не происходило.

13-1. Комитеты Совета директоров эмитента (при наличии таковых).

При Совете директоров Банка имеются следующие комитеты:

КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ**Состав Большого Кредитного комитета:**

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Глава комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	1981	24.10.2011
Член Комитета	Нугыманов Бауыржан Табылдиевич	1979	24.10.2011
Член Комитета	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	1976	24.10.2011
Член Комитета	Айтжанова Маржан Куанышевна	1973	24.10.2011
Член Комитета	Жусупов Мажит Галымжанович	1983	24.10.2011

Состав Малого Кредитного Комитета:

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Глава комитета	Нугыманов Бауыржан Табылдиевич	1979	25.10.2011
Член Комитета	Копешов Булан Бейсенбаевич	1970	12.06.2014
Член Комитета	Айтжанова Маржан Куанышевна	1973	25.10.2011
Член Комитета	Абенов Санат Муратович	1972	23.09.2014
Член Комитета	Сафарбекова Баглана Болатбековна	1981	25.10.2011

Малый Кредитный Комитет подотчетен Большому Кредитному Комитету

КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Состав Комитета:

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Глава Комитета	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	1976	18.02.2010
Член Комитета	Нугыманов Бауыржан Табылдиевич	1979	22.04.2011
Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	1981	18.02.2010
Член Комитета	Бижанов Бауыржан Галымович	1983	14.11.2013
Член Комитета	Джумабаев Бахыт Парпебаевич	1978	11.07.2012

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ

Состав Комитета:

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Глава Комитета	Кобзев Дмитрий Георгиевич	1966	16.06.2011
Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	1981	16.06.2011
Член Комитета	Кириленко Елена Павловна	1976	16.06.2011

КОМИТЕТ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Состав Комитета:

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Глава Комитета	Кобзев Дмитрий Георгиевич	1966	24.12.2012
Член Комитета	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	1976	24.12.2012
Член Комитета	Копешов Булан Бейсенбаевич	1970	24.06.2014

КОМИТЕТ КАДРОВ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Состав Комитета:

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Глава Комитета	Кобзев Дмитрий Георгиевич	1966	24.12.2012
Член Комитета	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	1976	24.12.2012
Член Комитета	Кириленко Елена Павловна	1976	24.12.2012

КОМИТЕТ ПО СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

Состав Комитета:

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Глава Комитета	Кобзев Дмитрий Георгиевич	1966	24.12.2012
Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	1981	24.12.2012
Член Комитета	Мусагалиева Нургуль Манасовна	1972	24.12.2012

Компетенция комитетов Совета директоров

Кредитный комитет – комитет, работа которого направлена на организацию и правильное осуществление кредитной политики Банка, обеспечение рационального использования имеющихся кредитных ресурсов Банка, определение эффективных форм их вложения в целях минимизации рисков и сопутствующих убытков.

Основными задачами Комитета являются:

- осуществление Внутренней кредитной политики Банка;
- рассмотрение заявок на получение займов и приравненных к ним продуктов;
- рассмотрение и внедрение в рамках проводимой Внутренней кредитной политикой внутренних правил, регулирующих заемные и приравненные к ним операции Банка, способы надежного обеспечения возвратности займов, методы контроля за их правильным использованием и своевременным возвратом;
- принятие решений в отношении проблемных займов, формирования резервов для покрытия возможных убытков, выработке рекомендаций структурным подразделениям Банка по принятию экстренных мер по минимизации риска от заемных операций;
- принятие решений о классификации активов Банка, подлежащих классификации;
- анализ совокупных обязательств Банка по утвержденным займам, выданным гарантиям, выставленным аккредитивам и иным долговым обязательствам, внесение предложений на рассмотрение Правления и Совета Директоров Банка;

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

- рассмотрение и внедрение новых видов заемных операций Банка, рекомендаций по их реализации, в том числе по осуществлению первоначального анализа и, впоследствии, мониторинга по данным видам операций;
- анализ кредитной деятельности филиалов Банка;
- внесение предложений Правлению Банка о предоставлении разрешения на отдельные виды заемных операций филиалам, а также на установление им лимитов.

В соответствии с этими задачами Кредитный комитет осуществляет следующие функции:

- рассматривает заявки на получение займов;
- принимает решение о целесообразности кредитования заемщиков на основе представленных заключений о финансовом состоянии заявителя, его кредитной истории, проектов, контрактов (договоров), обеспеченности возврата займа;
- устанавливает условия заключения договоров займа (сумма, срок, ставка вознаграждения, размер пени и штрафов в случае невыполнения заемщиком условий займа, условия мониторинга займа и др.);
- решает вопрос о ликвидности и оценке залога;
- принимает решения об изменении условий договоров о предоставлении займа (продлонгация, применение штрафных санкций и т.д.);
- рассматривает и вносит предложение Совету директоров Банка в отношении предоставления займов лицам, связанным с Банком особыми отношениями, и при кредитовании сверх установленных лимитов;
- вносит предложения на Правление Банка об установлении сумм лимитов по заемным операциям, их видам и предельным срокам кредитования для филиалов Банка;
- утверждает размер провизий, создаваемых на каждую отчетную дату, по классифицируемым активам Банка;
- вносит предложение Правлению Банка о списании с баланса безнадежных к взысканию займов;
- определяет методику и регламенты новых видов заемных операций;
- вырабатывает стратегию осуществления заемных операций в соответствии со стратегией развития Банка;
- решает вопросы, связанные с проблемными кредитами.

Комитет по управлению активами и обязательствами – комитет, работа которого направлена на установление и утверждение правил и процедур заимствования, проведения операций по купле/продаже финансовых инструментов, инвестирования и выдачи банковских гарантий, а также на определение ориентиров по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала.

Комитет по управлению активами и обязательствами создан в целях:

- координации и контроля за проведением подразделениями Банка единой политики в области прямых инвестиций и кредитования заемщиков, чьим основным активом являются вложения в проекты создания новых материальных объектов, прямая выгода от эксплуатации которых будет получена в будущем в результате инвестиций;
- организации инвестиционного процесса;
- минимизации кредитного риска;
- повышения эффективности использования ресурсов Банка.
- выработки предложений по стратегическому управлению активами и обязательствами Банка;
- определения адекватного уровня ликвидности Банка и отслеживания позиций по платежеспособности;
- проведения анализа и мониторинга эффективности работы Банка (рентабельности проводимых операций);
- разработки мероприятий по обеспечению соответствия показателей работы Банка ориентирам, установленным краткосрочными и долгосрочными планами;
- выработки предложений по осуществлению контроля и минимизации финансовых рисков для достижения оптимизации доходов Банка.

Полномочия Комитета по управлению активами и обязательствами:

- рассматривает предложения Правления по управлению активами и обязательствами Банка, корректируемые на каждое значимое изменение рыночных условий;
- рассматривает предложения Правления по установлению полномочий на проведение активных операций (лимитов) структурным подразделениям Банка;

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

- рассматривает предложения Правления по установлению лимитов денег, направляемых на покупку ценных бумаг;
- рассматривает предложения Правления по установлению лимитов на проведение дилерами операций в зависимости от опыта работы и его деловой репутации;
- рассматривает предложения Правления по определению показателей ликвидности активов, в т.ч. определения оптимальных объемов денег в кассе, на корреспондентских счетах - по видам валют и банкам, в ценных бумагах - по эмитентам и т.д.;
- вносит предложения Правлению Банка по минимизации финансового риска вложений;
- вносит предложения Правлению Банка по определению пропорции между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок и курсам основных видов валют;
- вносит предложения Правлению Банка по определению новых рынков вложения денег Банка (сегментация рынка), в т.ч. краткосрочное финансирование банков-нерезидентов, инвестирование в ценные бумаги эмитентов-нерезидентов и т.д.;
- вносит предложения Правлению по определению ставок размещения (привлечения) свободных денег от населения и юридических лиц, в т.ч. банков;
- вносит предложения Правлению Банка по определению максимального объема денег, привлекаемых от одного депозитора, группы взаимосвязанных депозиторов и т.д.;
- регулярно, не менее чем раз в квартал, определяет уровни ставок вознаграждения по вкладам (депозитам) по срокам погашения - уровни ставок вознаграждения составляются с учетом влияния факторов: доля сомнительных с повышенным риском и безнадежных активов, размер собственного капитала и провизий, доли бессрочных депозитов;
- на регулярной основе, не менее одного раза в квартал, определяет уровень доходности кредитных продуктов по срокам платежей, валюты и типам;
- осуществляет мониторинг процентного риска, основные источники процентного риска (различия в сроках погашения, ставки рынка заемного капитала, встроенные опционы);
- осуществляет мониторинг риска ликвидности, процентного риска и валютного риска;
- рассматривает вопросы управления активами и обязательствами;
- взаимодействует с подразделением управления рисками;
- еженедельно отслеживает риски ликвидности, процентного риска и валютного риска по балансовым и внебалансовым операциям;
- ежемесячно информирует Совет директоров по позиции Банка по риску ликвидности, процентному и валютному рискам, в динамике и по видам операций купли/продажи;
- дает рекомендации по установлению ставок вознаграждения по выдаваемым займам и привлекаемым депозитам;
- контролирует необходимые деньги с помощью графика потока денег и графика сроков погашения активов и обязательств для обеспечения стабильного привлечения денег на рынке;
- контролирует мониторинг гэп-позиции по наличным деньгам на ближайшие десять рабочих дней;
- контролирует график сроков погашения активов и обязательств в соответствии с датой расчетов и проводит мониторинг гэп-позиции по наличности на ежедневной, еженедельной и ежемесячной основе;
- осуществляет мониторинг по гэп-позициям по наличности по каждой валюте без конвертации в национальную валюту или другую иностранную валюту;
- осуществляет контроль ликвидности с учетом предполагаемого объема погашения внебалансовых банковских операций;
- контролирует гэп-позиции по наличным деньгам;
- осуществляет мониторинг процентного риска, основные источники процентного риска (различия в сроках погашения, ставки рынка заемного капитала, встроенные опционы), оценивает и анализирует уровень валютного риска;
- ежемесячно заверяет реестр лиц, связанных с Банком особыми отношениями.

Комитет по аудиту информационный комитет создается для обеспечения оперативного контроля Советом директоров Банка финансово-хозяйственной деятельности Банка и соблюдения Банком требований действующего законодательства и регулирующих органов. Комитет по аудиту создается из членов Совета директоров Банка, не являющиеся членами Правления Банка. Глава Комитета по аудиту избирается из числа независимых директоров. Все члены Комитета по аудиту имеют право доступа к любым документам и информации Банка при условии неразглашения ими конфиденциальной информации.

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Функциями Комитета по аудиту являются:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по выбору внешнего аудитора Банка и размеру вознаграждения за его услуги;
- рассмотрение кандидатур на должность руководителя службы внутреннего аудита Банка и предоставление рекомендаций Совету директоров Банка по кандидатуре лица на утверждение в данной должности;
- предварительное рассмотрение плана работы службы внутреннего аудита и подготовка предложений и рекомендаций по его содержанию;
- оценка эффективности процедур внутреннего аудита Банка и подготовка предложений по их совершенствованию;
- предварительное рассмотрение отчетов, предложений и рекомендаций руководителя службы внутреннего аудита;
- разработка рекомендаций по устранению нарушений, выявленных службой внутреннего аудита, внешним аудитором, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, и предотвращению подобных нарушений в будущем;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- предварительное (совместно со службой внутреннего аудита) рассмотрение заключения аудитора Банка и представление результатов рассмотрения в качестве материалов к годовому Общему собранию акционеров Банка;
- подготовка рекомендаций о предварительном утверждении Советом директоров Банка годового отчета Банка.

Комитет стратегического планирования является консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка, созданным для повышения эффективности управления развитием Банка посредством разработки всесторонне обоснованных рекомендаций по приоритетным направлениям его деятельности и стратегическим целям и представления их Совету директоров Банка.

Комитет кадров и вознаграждений создан с целью повышения эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров в отношении кадровой политики и мотивации, а также осуществления контроля за исполнением решений, принятых Советом директоров в области кадровой политики и мотивации.

Комитет по социальным вопросам является постоянным консультативно-совещательным органом Совета директоров, созданным с целью повышения эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров в отношении корпоративной социальной ответственности Банка, а также осуществления контроля за исполнением решений, принятых Советом директоров в области оказания Банком социальной поддержки работникам Банка и благотворительной помощи.

13-2. Служба внутреннего аудита (при наличии).

Должность	ФИО	Год рождения	Дата вступления в должность
Начальник Службы внутреннего аудита	Мустафина Елена Анатольевна	1974	24.05.2010
Главный специалист	Насыров Радамир Рахимович	1988	08.04.2015
Главный специалист	Залихов Ерсайн Рустамович	1987	01.08.2013
Ведущий специалист	Мусаинова Сауле Нугмановна	1969	04.10.2014

В соответствии с уставом Банка Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за финансово – хозяйственной деятельностью Банка.

К компетенции службы внутреннего аудита относятся следующие вопросы:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений Банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

14. Коллегиальный исполнительный орган эмитента.

ФИО, год рождения члена коллегиального Исполнительного органа эмитента	Занимаемые должности членов Исполнительного органа эмитента за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, даты вступления их в должности	Участие члена Исполнительного органа эмитента в оплаченном уставном капитале эмитента и организациях, указанием долей участия
Председатель Правления Нугыманов Бауыржан Табылдиевич, 1979 г.р.	28.07.2011 г. – по настоящее время Председатель Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».	Нет
Управляющий директор – член Правления Жусупов Мажит Галымжанович, 1983 г.р.	13.12.2011 г. – по 15.02.2012 г. – и.о. Управляющего директора – члена Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; 16.02.2012 г. – по настоящее время Управляющий директор – член Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».	Нет
Управляющий директор – член Правления – Главный комплаенс-контролёр Кириленко Елена Павловна, 1976 г.р.	06.09.2011 г. – по настоящее время – Управляющий директор - член Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».	Нет
Управляющий директор – член Правления Копешов Булан Бейсенбаевич, 1970 г.р.	Август 2006г. – по настоящее время – ТОО «Профит плюс А» - Генеральный директор Октябрь 2006г. – июнь 2015г. – ТОО «Табес» - Генеральный директор Сентябрь 2011г. – май 2012 г. – ТОО «ПОЗИТИВ Securities» - Генеральный директор Май 2012 г. – октябрь 2012 г. – АО «Bank RBK» - Управляющий директор Октябрь 2012г. – 10.06.2013 г. – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» - Управляющий директор 10.06.2013 г. – по настоящее время – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» - Управляющий директор - член Правления.	Нет

Председатель Правления Банка – должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции над организацией работы Банка и взаимодействия структурных подразделений Банка.

Председатель Правления (в соответствии с Уставом Банка):

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- осуществляет прием, перемещение и увольнения работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления Банка, Службы внутреннего аудита Банка, Службы комплаенс-контроля и Корпоративного секретаря;
- в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления Банка;
- распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления Банка;
- осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Управляющий директор – член Правления (Жусупов М.Г.) - должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции:

- 1) руководство и координация деятельности курируемых подразделений – Департамент корпоративного бизнеса, Департамент кредитного анализа, Департамент проектного финансирования;
- 2) участие на заседаниях Правления Банка и Комитетах членом, которых является;
- 3) определение стратегии развития курируемых подразделений;
- 4) определение и контроль реализации бизнес-плана и бюджета курируемых подразделений;
- 5) координация работы по продвижению банковских продуктов и поддержки продаж вверенных фронтальных подразделений;
- 6) подписание документов в пределах предоставленных полномочий;
- 7) организует и руководит работой по проведению кредитного анализа и мониторинга в рамках предоставления кредитных продуктов;
- 8) руководит процессом финансового проектирования, анализ основных параметров развития Банка и разработка системы мероприятия по достижению стратегических и тактических целей Банка;
- 9) контролирует расходование средств бюджета по статьям расходов по курируемым направлениям деятельности;
- 10) осуществление иных полномочий/функций, определенных Уставом Банка, внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, а также решениями коллегиальных органов и комитетов Банка.

Управляющий директор – член Правления (Кириленко Е.П.) - должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции:

- руководство и координация деятельности курируемых подразделений – Департамент банковских технологий, Департамент по работе с персоналом, Управление документаций, Службой Комплаенс-контроля.
- участие на заседаниях Правления Банка и Комитетах членом, которых является;
- обеспечивает взаимодействие структурных подразделений Банка по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес-процессов в соответствии с требованиями законодательства и/или уполномоченных органов Банка;
- организует деятельность проектных групп по приоритетным для Банка направлениям;
- контролирует вопросы разработки/корректировки бизнес-процессов по новым продуктам Банка;
- обеспечение формирования и ведения актуальной единой методологической базы по всем вопросам функционирования Банка;

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

- обеспечивает формирование организационной структуры Банка (уполномоченных органов, структурных подразделений Головного Банка, филиалов) в соответствии с избранной стратегией Банка и действующим законодательством и поддержание ее в актуальном состоянии.

Управляющий директор – член Правления (Копешов Б.Б.) должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции:

- 1) руководство и координация деятельности курируемых подразделений: Департамент Premium банкинга, Департамент развития розничного бизнеса, Департамент продаж розничных продуктов, Департамент банковских карт, Департамент рекламы и PR, Контактный центр;
- 2) участие на заседаниях Правления Банка и Комитетах членом, которых является;
- 3) определение стратегии развития курируемых подразделений;
- 4) определение и контроль реализации бизнес-плана и бюджета курируемых подразделений;
- 5) подписание документов в пределах предоставленных полномочий, в том числе тех документов, на основании которых проводятся банковские операции;
- 6) контроль и надзор за точным, правильным и своевременным выполнением работниками курируемых подразделений своих должностных обязанностей, требований законодательства, нормативных и распорядительных документов, решений коллегиальных органов и комитетов Банка;
- 7) анализ состояния и результатов деятельности курируемых подразделений и рассмотрение рекомендаций и предложений по совершенствованию их работы;
- 8) обеспечение профессионального роста работников курируемых подразделений;
- 9) обеспечение соблюдения внутренней политики Банка;
- 10) осуществление иных полномочий/функций, определенных Уставом Банка, внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, а также решениями коллегиальных органов и комитетов Банка.

15. В случае если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации):

Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

16. Вознаграждение, выплачиваемое членам Совета директоров, членам Исполнительного органа и другим руководящим лицам эмитента.

	тыс. тенге
	Размер вознаграждения выплаченного за последние три месяца, предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций (июль, август, сентябрь)
Совет директоров	-
Комитеты совета директоров	-
Правление	-

Планируемый размер вознаграждения, подлежащий выплате в течение последующих двенадцати месяцев, с даты принятия решения о выпуске облигаций, членам Совета директоров, Комитетов совета директоров и Правления.

Размер вознаграждения членам Совета директоров, Комитетов совета директоров и Правления определяется по решению Общего собрания акционеров.

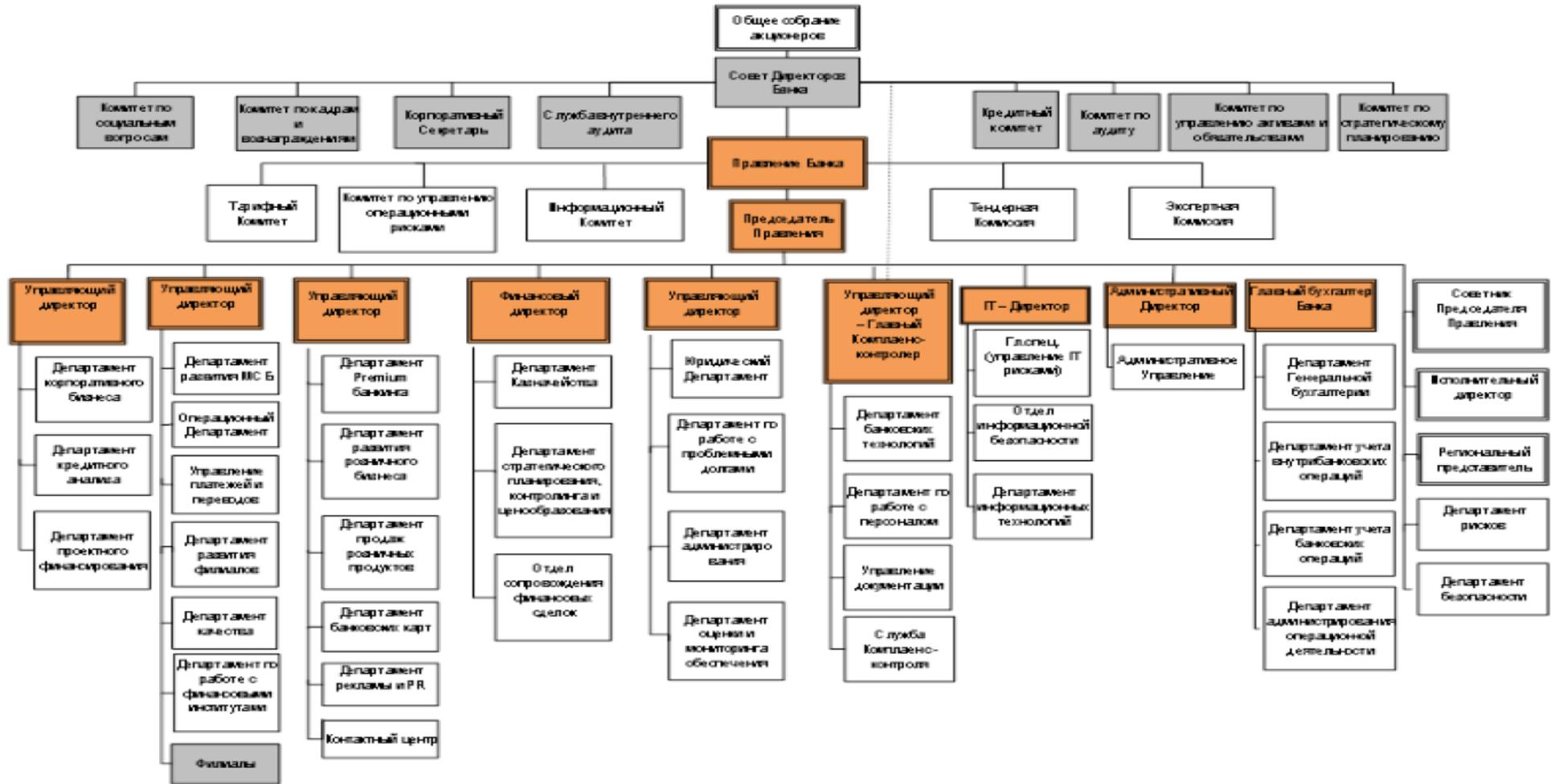
17. Организационная структура эмитента.

- 1) структурные подразделения, филиалы и представительства эмитента.

Организационная структура АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Организационная структура АО «AsiaCredit Bank(АзияКредит Банк)» на 2015 год.



2) общее количество работников, в том числе работников филиалов и представительств.по состоянию на 1 октября 2015 года численность работников Банка составляет - **710** человек.

Место работы	Количество работающих человек
Головной офис	329
Филиалы в т.ч.:	
<i>Астана</i>	63
<i>Алматы</i>	86
<i>Атырау</i>	39
<i>Актау</i>	29
<i>Актобе</i>	28
<i>Караганда</i>	36
<i>Павлодар</i>	21
<i>Шымкент</i>	29
<i>Усть-Каменогорск</i>	28
<i>Петропавловск</i>	22
Итого:	710

3) сведения о руководителях структурных подразделений эмитента.

НАИМЕНОВАНИЕ ДОЛЖНОСТИ	Ф.И.О.	Дата рождения
Служба комплаенс-контроля	Ногайбаев Сыржан Әлмұрзаұлы	25.11.1981
Служба внутреннего аудита	Мустафина Елена Анатольевна	28.02.1974
Департамент рисков	Айтжанова Маржан Куанышевна	01.02.1973
Департамент безопасности	Медетов Абдрахман Кельтышович	14.02.1952
Департамент информационных технологий	Бухтияров Александр Викторович	27.01.1972
Административное управление	Даутов Тимур Галимович	12.06.1980
Департамент генеральной бухгалтерии	Каратаева Салтанат Аманжоловна	01.09.1977
Департамент учета внутрибанковских операций	Назарова Ольга Григорьевна	15.01.1950
Департамент учета банковских операций	Тажибаева Динара Бекболатовна	07.11.1981
Департамент корпоративного бизнеса	Медетов Руслан Маратович	05.10.1987
Департамент кредитного анализа	Рябов Александр Николаевич	05.01.1984
Департамент оценки и мониторинга обеспечения	Шайхисламова Зарина Ринатовна (и.о.)	25.05.1989
Департамент развития розничного бизнеса	Игнатенко Наталья Александровна	27.07.1982
Департамент продаж розничных продуктов	Атабаева Зарима Ерлановна	16.02.1984
Департамент банковских карт	Сейтхан Гульжан (и.о.)	01.06.1978
Департамент рекламы и PR	Жанайдаров Алибек Сырымович	16.09.1975
Операционный департамент	Акилтаева Лейла Куралтаевна	07.10.1975
Управление платежей и переводов	Смагулова Светлана Турсуновна	04.06.1979
Департамент развития МСБ	Құсайын Жасұлан Айтболатұлы	28.07.1982
Департамент развития филиалов	Искаков Совет Николаевич (и.о.)	20.12.1964
Департамент по работе с финансовыми институтами	Ни Светлана (и.о.)	16.11.1961
Департамент казначейства	Джумабаев Бахыт Парпебаевич	20.06.1978
Отдел сопровождения финансовых сделок	Масюра Илья Владимирович	04.02.1982
Департамент стратегического планирования, контролинга и ценообразования	Омергалиева Асель Мухамедрахимовна (и.о.)	07.05.1982

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Департамент банковских технологий	Умирьяева Гульмира Балтабековна (и.о.)	07.02.1966
Департамент по работе с персоналом	Тимофеева Анна Владимировна	09.03.1973
Управление документации	Лерх Элина Арновна	14.07.1961
Департамент администрирования	Юсупова Сауле Садвакасовна	16.03.1960
Юридический департамент	Сафарбекова Баглан Болатбековна	02.08.1981
Департамент качества	Мельникова Ольга Геннадьевна	01.12.1987
Департамент по работе с проблемными долгами	Маутканов Дархан Ахметович	03.08.1985
Контактный центр	Халтурина Светлана Александровна	11.05.1967
Департамент администрирование операционной деятельности	Айтбаева Гульмира Алиаскаровна	18.03.1970
Департамент проектного финансирования	Медетов Руслан Маратович	05.10.1987
Департамент Premium банкинг	Асанова Алтынай Талгатовна	08.08.1981
Отдел информационной безопасности	Сучков Дмитрий Николаевич	17.07.1982

4) Сведения о руководителях филиалов эмитента

Филиал	Ф.И.О. Директора филиала	Год рождения
Филиал в г. Астана	Белый Вячеслав Юрьевич	1975
Филиал в г. Алматы	Нугыманов Берик Табылдиевич	1976
Филиал в г. Актау	Мухтаров Нурлан Кушкинбаевич	1969
Филиал в г. Атырау	Канатов Марат Есенбекович	1979
Филиал в г. Актобе	Таскарин Артур Елубаевич	1981
Филиал в г. Караганда	Байзаков Жасулан Нурбалаевич	1978
Филиал в г. Павлодар	Анапьянов Нурлан Садвакасович	1959
Филиал в г. Усть-Каменогорск	Мустафин Сериккан Борангазинович	1964
Филиал в г. Шымкент	Бегалиев Галымжан Нурланович	1977
Филиал в г. Петропавловск	Салимбаев Ерик Серикович	1981

3. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА
18. Акционеры (участники) эмитента.

1) Общее количество акционеров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» по состоянию на 1 октября 2015 года составляет шесть акционеров, из них владеющих десятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) эмитента по состоянию на 1 октября 2015 года:

Фамилия, имя, отчество	Кол-во акций (штук)	Процентное соотношение количества простых акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству размещенных акций	Процентное соотношение количества простых акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций
Султан Нурбол Сарыбайулы	14 959 882	88,49873%	88,49873%

2) сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность эмитента через другие организации.

У Банка нет лиц, не являющихся акционерами Банка, но обладающих правом контролировать деятельность Банка через другие организации.

В случае если эмитентом является банк, в данном пункте, помимо перечисленной в подпунктах 1) - 2) настоящего пункта информации, указать информацию об акционерах, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами размещенных акций банка или

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным образом.

У Банка отсутствуют акционеры, владеющие прямо или косвенно десятью и более процентами размещенных акций Банка или имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций Банка либо оказывать влияние на принимаемые Банком решения в силу договора или иным образом, за исключением лиц, указанных в подпунктах 1) - 2) настоящего пункта.

19. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей).

По состоянию на 1 октября 2015 года Банк не владеет десятью процентами акций (долями) в каких-либо юридических лицах.

20. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Вид деятельности	Место нахождения
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	Общественная организация, выражающая интересы банков и финансовых организаций	г. Алматы, ул. Айтеке би, д.67
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	S W I F T s.c.	Международная система межбанковских финансовых телекоммуникаций	Avenue Adelei, B-1030 La Huple, Belgium
Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	Биржевая, фондовая деятельность	г. Алматы, пр. Достык, 291/3
Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	Услуги по хранению ценных бумаг и регистрации операций с ними	г. Алматы, мкр-н «Самал-1», 28
Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро»	ТОО «Первое кредитное бюро»	Формирование общей банковской базы кредитных историй по заемщикам	г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 17
Международная платежная ассоциация ВИЗА Интернэшнл (Visa International)	Международная платежная ассоциация ВИЗА Интернэшнл (Visa International)	Услуги по выпуску платежных карточек и обработке транзакций по платежным картам	(415) 362-8472 20 Joice St Ste 2, San Francisco, USA 9410837.793 - 122.4003
Акционерное Общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	Защита прав депозиторов-физических лиц, определяет правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов	г. Алматы, пр., м-н Коктем-3, 21
Western Union Network (France) SAS	Western Union	Осуществление денежных переводов	France, Paris. 48/50 rue de la Victoire. 75009.

21. Сведения об аффилированных лицах Банка

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
1	2	3	4	5	6
1	Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы	30.04.1976	п.1, п. 9	14.04.2008	крупный акционер Банка, ед.участник ТОО "Меридиан-Капитал", крупный участник АО «Компания по страхованию жизни "Азия Life»
2	Сұлтан Анжелика Салаватқызы	27.07.1976	п.2	14.04.2008	Супруга
3	Сұлтан Әліпұр Нұрболұлы	16.10.2001	п.2	14.04.2008	Сын
4	Султан Авраам	01.06.2013	п.2	01.06.2013	Сын
5	Сұлтан Әлен Нұрболұлы	09.07.2004	п.2	14.04.2008	Сын
6	Ахимбекова Умытай Каскатаевна	01.01.1949	п.2	14.04.2008	Мать
7	Калиев Салават Калиевич	25.09.1946	п.2	14.04.2008	отец супруги
8	Калиева Алтыншаш Жануаковна	10.10.1946	п.2	14.04.2008	мать супруги
9	Калиева Жанар Салаватовна	04.11.1970	п.2	14.04.2008	сестра супруги
10	Еркебаев Мурат Сагидуллаевич	17.11.1976	п.3	29.05.2008	Председатель Совета Директоров Банка, Генеральный Директор ТОО "Меридиан Капитал"
11	Айсаутова Гульдана Мадияровна	09.10.1984	п.2	22.08.2008	Супруга
12	Еркебаев Сагидулла Батаевич	25.07.1951	п.2	29.05.2008	Отец
13	Ермаханова Сауле Ердудлаевна	03.09.1953	п.2	29.05.2008	Мать
14	Еркебаев Бахыт Сагидуллаевич	01.03.1983	п.2	29.05.2008	Брат
15	Еркебаева Айдана Муратқызы	27.09.2008	п.2	27.09.2008	дочь
16	Еркебаева Алия Мұратқызы	25.11.2010	п.2	25.11.2010	дочь
17	Айсаутов Мадияр Абжанович	24.09.1958	п.2	22.08.2008	отец супруги
18	Кулова Шолпан Нуртазаевна	19.05.1960	п.2	22.08.2008	Мать супруги
19	Айсаутова Лаура Мадияровна	17.11.1985	п.2	22.08.2008	Сестра супруги
20	Айсаутова Ұлбала Мадиярқызы	24.09.1992	п.2	22.08.2008	Сестра супруги
21	Әбжан Жанхайдар Мадиярұлы	07.11.1999	п.2	22.08.2008	Брат супруги
22	Мухамеджанов Адиль Бектасович	04.08.1981	п.3	05.09.2008	Член Совета Директоров Банка
23	Мухамеджанов Бектас Гафурович	07.11.1957	п.2	05.09.2008	Отец
24	Айтиева Гульнара Тельмановна	04.10.1960	п.2	05.09.2008	Мать
25	Айтиева Раушан Бахитовна	20.08.1935	п.2	05.09.2008	Бабушка
26	Мухамеджанова Мадина Ахмагамбетовна	02.10.1983	п.2	10.12.2011	Супруга
27	Мухамеджанова Аима Адильевна	26.04.2012	п.2	26.04.2012	Дочь
28	Дарменов Ахмагамбет Амиргалиевич	07.03.1956	п.2	10.12.2011	Отец супруги
29	Дарменова Клемкуль Найзабековна	16.05.1954	п.2	10.12.2011	Мать супруги
30	Дарменов Аскар Ахмагамбетович	10.12.1981	п.2	10.12.2011	Брат супруги
31	Нугманов Бауыржан Табылдиевич	08.10.1979	п.3	19.04.2011	Председатель Правления Банка
32	Нугманов Табылды Агидуллиевич	15.07.1950	п.2	19.04.2011	отец
33	Нугманов Берик Табылдиевич	30.04.1976	п.2	19.04.2011	брат
34	Нугманова Айгуль Табылдиевна	01.01.1982	п.2	19.04.2011	сестра
35	Нугманова Жанат Табылдиевна	22.04.1985	п.2	19.04.2011	сестра
36	Нугманова Жибек Табылдиевна	07.04.1991	п.2	19.04.2011	сестра
37	Нугманова Динара Жамсаповна	29.10.1986	п.2	19.04.2011	супруга

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
38	Абитаева Дакан Егизбаевна	06.01.1952	п.2	19.04.2011	мать супруги
39	Абитаева Гульнар Жамсаповна	14.04.1975	п.2	19.04.2011	сестра супруги
40	Нугыманов Еркнат Бауыржанович	30.01.2010	п.2	19.04.2011	сын
41	Нугыманов Тарлан Бауыржанович	21.06.2013	п.2	21.06.2013	сын
42	Нугыманова Жамиля Бауыржановна	18.06.2006	п.2	19.04.2011	дочь
43	Жусупов Мажит Галымжанович	24.11.1983	п.3	13.12.2011	Член Правления
44	Жусупова Нагима Мажитовна	27.09.1954	п.2	13.12.2011	мать
45	Мыктыбаева Ардак Сериковна	27.02.1984	п.2	13.12.2011	супруга
46	Жусупов Ануар Мажитович	21.08.2010	п.2	13.12.2011	сын
47	Жусупов Аскар Мажитович	21.08.2013	п.2	21.08.2013	сын
48	Мыктыбаев Серик Сламжанович	08.05.1959	п.2	13.12.2011	отец супруги
49	Мыктыбаева Кульзакира Усипбаевна	18.02.1961	п.2	13.12.2011	мать супруги
50	Мыктыбаева Фарида Сериковна	08.04.1985	п.2	13.12.2011	сестра супруги
51	Мыктыбаев Максат Серикович	29.09.1992	п.2	13.12.2011	брат супруги
52	Кириленко Елена Павловна	20.01.1976	п.3	09.06.2011	Член Правления
53	Яшков Павел Георгиевич	25.03.1954	п.2	09.06.2011	отец
54	Яшкова Любовь Васильевна	11.04.1955	п.2	09.06.2011	мать
55	Фундукчиева Светлана Павловна	12.05.1979	п.2	09.06.2011	сестра
56	Кириленко Александр Дмитриевич	15.07.1996	п.2	09.06.2011	сын
57	Постникова Анна Даниловна	28.07.1935	п.2	09.06.2011	бабушка
58	Копешов Булан Бейсенбаевич	14.12.1970	п.3	10.06.2013	Член Правления
59	Курмангалиева Асем Канатовна	23.10.1975	п.2	10.06.2013	супруга
60	Копешов Бейсенбай	10.03.1938	п.2	10.06.2013	отец
61	Нурназарова Сагат	20.10.1949	п.2	10.06.2013	мать
62	Бейсенбаев Арнур Буланович	10.10.1998	п.2	10.06.2013	сын
63	Бейсенбаева Арай Булановна	19.02.2003	п.2	10.06.2013	дочь
64	Бейсенбаев Амир Буланович	24.08.2007	п.2	10.06.2013	сын
65	Көпеш Күлэн Бейсенбайкызы	28.02.1973	п.2	10.06.2013	сестра
66	Бейсенбайулы Нурлан	31.03.1975	п.2	10.06.2013	брат
67	Курмангалиев Канат	01.03.1948	п.2	10.06.2013	отец супруги
68	Курмангалиева Бакыт	18.07.1951	п.2	10.06.2013	мать супруги
69	Кенжегалиева Назым Канатовна	16.08.1971	п.2	10.06.2013	сестра супруги
70	Сарыбаева Гульназ Канатовна	10.05.1974	п.2	10.06.2013	сестра супруги
71	Курмангалиев Алем Канатович	01.05.1986	п.2	10.06.2013	брат супруги
72	Даукенов Рауан Серикович	03.04.1976	п. 3	27.11.2014	Председатель совета директоров АО «Компания по страхованию жизни «Азия Life»
73	Даукенов Серик	07.11.1951	п. 2	27.11.2014	Отец
74	Даукенова Кульзира Ергешовна	02.03.1952	п. 2	27.11.2014	Мать
75	Аяпова Салтанат Сериковна	07.10.1974	п. 2	27.11.2014	Сестра
76	Даукенов Амир Рауанович	26.10.2005	п. 2	27.11.2014	Сын
77	Даукенов Даулет Рауанович	18.05.1998	п. 2	27.11.2014	Сын
78	Даукенов Мадир Рауан Ұлы	14.11.2006	п. 2	27.11.2014	Сын
79	Даукенов Мирас Рауан Ұлы	27.11.2008	п. 2	27.11.2014	Сын
80	Турсунов Адильжан Серикович	22.06.1976	п. 3	05.12.2014	Председатель правления АО «Компания по страхованию жизни «Азия Life»

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
81	Адилбекова Салтанат Сапарбековна	22.07.1978	п. 2	05.12.2014	Супруга
82	Турсунова Айя Адильжановна	10.04.2012	п. 2	05.12.2014	Дочь
83	Серикова Камила Сактогановна	26.02.1984	п. 2	05.12.2014	Сестра
84	Дилдабекова Хадиша Абдибековна	04.01.1944	п. 2	05.12.2014	Мать супруги
85	Адилбекова Ботагоз Сапарбековна	29.07.1974	п. 2	05.12.2014	Сестра супруги
86	Адилбекова Лаура Сапарбековна	01.06.1983	п. 2	05.12.2014	Сестра супруги
87	Иманбердиев Догдырбек Джакипаевич	25.04.1967	п. 3	05.12.2014	Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО «Компания по страхованию жизни «Азия Life»
88	Жиембаева Жанар Мухтаровна	06.08.1970	п. 2	05.12.2014	Супруга
89	Иманбердиев Борасын Жакипбайулы	30.12.1947	п. 2	05.12.2014	Брат
90	Иманбердиев Буркасын Жакипбайулы	24.06.1951	п. 2	05.12.2014	Брат
91	Иманбердиев Догдырбай Жакипбайулы	31.03.1956	п. 2	05.12.2014	Брат
92	Иманбердиева Кумискуль Жакипаевна	04.10.1958	п. 2	05.12.2014	Сестра
93	Ахметжанова Шайгул Жакипбайкызы	11.10.1964	п. 2	05.12.2014	Сестра
94	Иманбердиев Бекжан Догдырбекович	26.06.2007	п. 2	05.12.2014	Сын
95	Иманбердиев Жаныбек Догдырбекович	06.02.2015	п. 2	02.02.2015	Сын
96	Иманбердиева Аружан Догдырбековна	11.11.2004	п. 2	05.12.2014	Дочь
97	Жиембаев Мухтар Турсунбекович	17.08.1940	п. 2	05.12.2014	Отец супруги
98	Жиембаева Бижамал Сергазиевна	02.11.1949	п. 2	05.12.2014	Мать супруги
99	Мухтыбаева Айман Абдикаппаровна	16.07.1967	п. 3	01.04.2015	Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО «Компания по страхованию жизни «Азия Life»
100	Мухтыбаев Серик Хамитович	23.06.1963	п. 2	01.04.2015	Супруг
101	Джакелов Абдикаппар Кенжебаевич	09.05.1932	п. 2	01.04.2015	Отец
102	Джакелова Фаузия Билаловна	25.08.1940	п. 2	01.04.2015	Мать
103	Джакелова Шолпан Абдикаппаровна	25.08.1962	п. 2	01.04.2015	Сестра
104	Жакел Серик Абдикаппарулы	10.01.1964	п. 2	01.04.2015	Брат
105	Джакелова Айгуль Абдикаппаровна	07.02.1973	п. 2	01.04.2015	Сестра
106	Мухтыбаев Санжар Серикович	06.08.1992	п. 2	01.04.2015	Сын
107	Мухтыбаев Данияр Серикович	07.07.1995	п. 2	01.04.2015	Сын
108	Мухтыбаев Берик Хамитович	24.08.1959	п. 2	01.04.2015	Брат супруги
109	Мухтыбаева Бану Хамитовна	17.04.1968	п. 2	01.04.2015	Сестра супруги
110	Исаев Сакен Даниярович	20.07.1984	п. 9	03.07.2014	Крупный участник ТОО "АЗС Тех Строй"
111	Сембиев Нурмахан Адилханович	05.04.1986	п. 3	03.07.2014	Должностное лицо ТОО "АЗС Тех Строй"

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА:

№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер гос регистрации , почтовый адрес и фактическое место нахождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
1	ТОО "Меридиан Капитал"	Свид-во о гос. ре № 79773 – 1910- ТОО от 17.08.2006, БИН 060840009250, Казахстан, Алматы, ул.Манаса 32/а, оф. 604	п.5	14.04.2008	единственный участник Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы, Еркебаев М.С. - Генеральный директор
2	АО «Компания по страхованию жизни "Азия Life»	Свид-во о гос. ре №7931-1910-01-АО от 04.09.2014, БИН 140940003807, Казахстан, Алматы, 050059, Бостандыкский р/н, пр. Аль-Фараби, д.17/1, ПФЦ "Нурлы-Тау" 5Б, 10 этаж, офис 17	п. 5	23.10.2014	Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы является крупным участником
3	ТОО «Азс Тех Строй»	Свид-во о гос. ре №7065-е-1910-02-ТОО от 16.06.2014, БИН 140440006477, Казахстан, Алматы, 050000, ул.Жамбыла, д.77, этаж 6	п. 5	03.07.2014	Мухамеджанов Адиль Бектасович является крупным участником

22. Сделки с участием аффилированных лиц.

№	Вид операции/Наименование лица	Сумма, тыс. тенге	Дата заключения (дата начала выполнения условий) договора	Наименование органа, принявшее решение
1.	Выдача займов			
	<i>физические лица</i>	413 525	2013-2014	Совет директоров
Итого:		413 525		
2.	Принятие депозита			
	АО «Компания по страхованию жизни Азия Life»	163 394	2014-2015	Совет директоров
	<i>физические лица</i>	890 386	2009-2015	Совет директоров
Итого:		1 053 790		
3.	Принятие в залог имущества			
	<i>физические лица</i>	357 720	2013-2015	Совет директоров
Итого:		357 720		
4.	Страховые премии (взносы), оплаченные банком по договорам страхования			
	АО «Компания по страхованию жизни Азия Life»	581	2015	Совет директоров
Итого:		581		
5.	Иные виды сделок (сделки, указание которых не предусмотрено выше)			
	<i>физические лица</i>	41 359	2012-2013	Совет директоров
Итого:		41 359		

22-1. При выпуске облигаций специальной финансовой компанией раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения.

Банк не является специальной финансовой компанией.

4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

23. Краткое описание общих тенденций в деятельности эмитента, в том числе по основным видам деятельности эмитента

АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2015 ГОДА

По данным Национального Банка РК (далее – НБ РК) по состоянию на 1 октября 2015 года в Казахстане действовало 35 банков второго уровня.

Структура банковского сектора

Структура банковского сектора	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	35	38
- банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
- банки второго уровня с иностранным участием	16	16
- дочерние банки второго уровня	14	14
Количество филиалов банков второго уровня	343	395

Структура совокупных активов банковского сектора

Наименование показателя	01.10.2015 г.		01.01.2015 г.		Прирост
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	3 571,8	15,5%	2 446,7	10,9%	46,0%
Вклады, размещенные в других банках	603,8	2,6%	382,3	1,7%	57,9%
Ценные бумаги	47,9	0,2%	2 075,4	9,3%	(97,7%)
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	14 350,1	62,2%	14 184,4	63,4%	1,2%
Инвестиции в капитал	406,1	1,8%	486,9	2,2%	(16,6%)
Прочие активы	4 107,0	17,8%	2 794,0	12,5%	47,0%
Всего активы (без учета резервов (провизий))	23 086,7	100,0%	22 369,7	100,0%	(3,2%)
Резервы (провизии) в соответствии с требованиями МСФО	(2 037,1)	(8,8%)	(4 130,7)	(18,5%)	(50,7%)
Всего активы	21 049,5		18 239,0		15,4%

По состоянию на 1 октября 2015 года активы банков второго уровня РК составили 21 049,5 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2015 года на 2 810,5 млрд. тенге или на 15,4% главным образом за счет увеличения статей: вклады, размещенные в других банках, на 221,5 млрд. тенге или на 57,9%, наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета на 1 125,1 или на 46,0%, а также прочие активы на 1 313,0 млрд. тенге или на 47,0%.

За исключением ценных бумаг, чья доля в структуре совокупных активов банковского сектора с начала года опустилась с 9,3% до 0,2%, составив 47,9 млрд. тенге, в структуре активов банков второго уровня значительных изменений по сравнению с началом года не наблюдалось. Основную долю в структуре активов занимали банковские займы и операции «обратное РЕПО» - 62,2%, на наличные деньги, аффинированные драгметаллы, корреспондентские счета приходилось 15,5%, на ценные бумаги - 0,2%. На начало года, на банковские займы и операции «Обратное РЕПО» приходилось – 63,4%, на наличные деньги, аффинированные драгметаллы, корреспондентские счета – 10,9%, а на ценные бумаги в портфеле – 9,3%, соответственно.

Структура ссудного портфеля банковского сектора

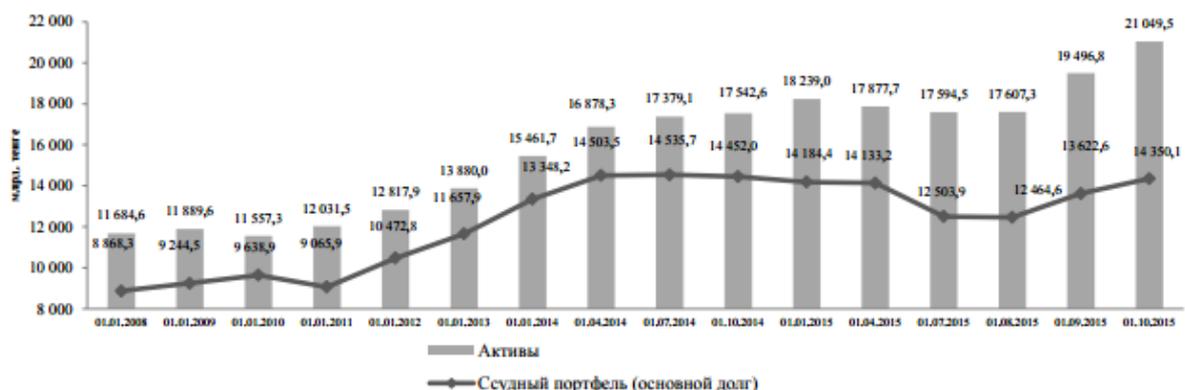
Наименование показателя	01.10.2015 г.		01.01.2015 г.		Прирост
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Балансовая стоимость займов в т.ч.:	15 327,2	100,0%	15 357,7	100,0%	(0,2%)
Основной долг	14 350,1	93,6%	14 184,4	92,4%	1,2%
Дисконт, премия	(28,0)	(0,2%)	(37,0)	(0,2%)	(24,3%)
Начисленное вознаграждение	1 008,0	6,6%	1 212,3	7,9%	(16,9%)
Положительная/отрицательная корректировка	(2,8)	0,0%	(2,0)	0,0%	41,7%
<i>Провизии по МСФО</i>	<i>1 516,1</i>	<i>9,9%</i>	<i>3 569,8</i>	<i>23,2%</i>	<i>(57,5%)</i>
Балансовая стоимость займов за вычетом провизий (чистая стоимость займов)	13 811,1	90,1%	11 787,9	76,8%	17,2%
Ссудный портфель (основной долг), в т.ч.:	14 350,1	100,0%	14 184,4	100,0%	(1,2%)
Займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	59,9	0,4%	102,1	0,7%	(41,3%)
Займы юридическим лицам	6 494,3	45,3%	7 016,2	49,5%	(7,4%)
Займы физическим лицам, в т.ч.:	3 876,9	27,0%	3 707,9	26,1%	4,6%
- на строительство и покупку жилья в т.ч.:	1 093,1	7,6%	1 004,3	7,1%	8,8%
- ипотечные жилищные займы	1 026,5	7,2%	935,0	6,6%	9,8%
- потребительские займы	2 679,6	18,7%	2 639,9	18,6%	1,5%
- прочие займы	104,2	0,7%	81,9	0,4%	63,5%
Займы субъектам малого и среднего предпринимательства (резиденты РК)	3 789,7	26,4%	3 264,3	22,9%	16,6%
Операции «Обратное РЕПО»	132,2	0,9%	45,8	0,8%	(20,3%)

Ссудный портфель (основной долг) банковского сектора РК по состоянию на 1 октября 2015 года составил 14 184,4 млрд. тенге, продемонстрировав уменьшение по сравнению с началом года на 165,7 млрд. тенге или на 1,2%.

Займы юридическим лицам составили 6 494,3 млрд. тенге, сократились с начала 2015 года на 521,9 млрд. тенге или на 7,4%. Займы физическим лицам продемонстрировали увеличение на 169,0 млрд. тенге или 4,6%, составив 3 876,9 млрд. тенге. Займы субъектам малого и среднего предпринимательства выросли на 16,6% и составили 3 786,7 млрд. тенге.

В структуре ссудного портфеля банков второго уровня наибольшую долю занимали займы юридическим лицам – 45,3%, при этом, займы физическим лицам составляют – 27,0%, займы субъектам малого и среднего предпринимательства – 26,4%, операции «обратное РЕПО» – 0,9%.

Динамика активов и ссудного портфеля банковского сектора



Качество ссудного портфеля банковского сектора

Наименование показателя	01.10.2015 г.		01.01.2015 г.		Прирост
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Банковские займы, в т.ч.:	14 350,1	100,0%	14 184,4	100,0%	1,2%
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению	12 099,1	84,2%	10 259,2	72,3%	17,9%
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	620,6	4,3%	357,2	2,5%	73,8%
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	194,0	1,4%	158,4	1,1%	22,5%
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	120,5	1,0%	69,4	0,5%	73,7%
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	1 315,7	9,2%	3 340,2	23,5%	(60,6%)
Провизии по МСФО	1 516,1	10,5%	3 569,8	25,2%	(57,5%)
Коэффициент покрытия провизиями по МСФО займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (в процентах)	115,2%		106,9%		

По состоянию на 1 октября 2015 года займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению составили 12 099,1 млрд. тенге или 84,3% от ссудного портфеля, увеличившись с начала года на 17,9%.

Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней составили 4,3% от ссудного портфеля, с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней – 1,4%, от 61 до 90 дней – 0,8%. Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней на отчетную дату сократились на значительные 60,6% до 1 315,7 млрд. тенге или 9,2% от ссудного портфеля против 23,5% на начало года.

Провизии (резервы), сформированные по ссудному портфелю в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности составили 1 516,1 млрд. тенге или 10,6% от совокупного ссудного портфеля БВУ, снизившись с начала года на 57,5%.

При этом отношение провизий по МСФО к займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней по состоянию на 1 октября 2015 года составило 115,2%.

Динамика ссудного портфеля и займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней банковского сектора



Структура совокупных обязательств банковского сектора

Наименование показателя	01.10.2015 г.		01.01.2015 г.		Прирост
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Межбанковские вклады	334,1	1,8%	384,4	2,4%	(13,1%)
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	651,3	3,5%	567,4	3,6%	14,8%
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	187,2	1,0%	399,8	2,5%	(53,2%)
Займы, полученные от международных финансовых	39,1	0,2%	25,7	0,2%	52,0%

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

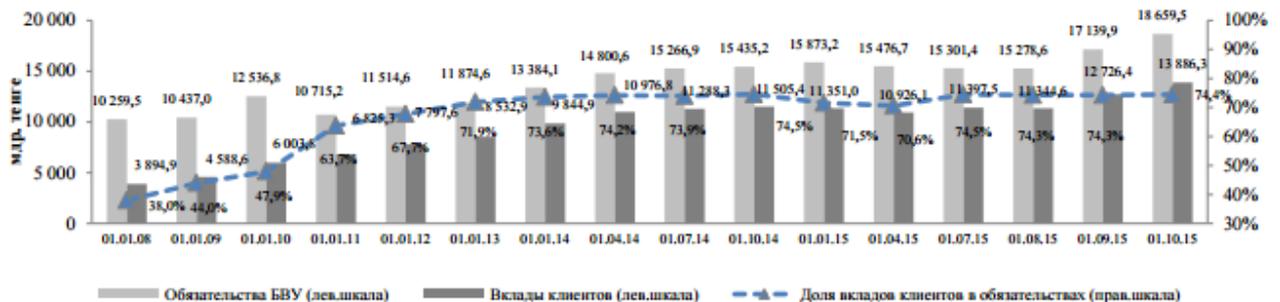
организаций					
Вклады клиентов	13 886,3	74,4%	11 351,0	71,5%	22,3%
<i>Вклады дочерних организаций специального назначения</i>					
Выпущенные в обращение ценные бумаги	1972,7	10,6%	1 215,1	7,7%	62,3%
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	193,7	1,0%	860,3	5,4%	(77,5%)
Прочие обязательства	1 395,1	7,5%	1 069,5	6,7%	30,4%
Всего обязательств	18 659,4	100,0%	15 873,2	100,0%	17,6%

По состоянию на 1 октября 2015 года займы юридических лиц, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению составили 5 840,6 млрд. тенге или 89,9% от займов юридических лиц, продемонстрировав прирост на 34,5%.

Займы юридических лиц с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней составили 2,7%, с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней – 0,9%, от 61 до 90 дней – 0,7%. Займы юридических лиц с просроченной задолженностью свыше 90 дней составили 374,9 млрд. тенге или 5,8% от займов юридических лиц, сократившись с начала года на значительные 84,7%.

Провизии (резервы), сформированные по займам юридических лиц в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности составили 717,4 млрд. тенге или 11,0%, снизившись с начала года на 74,7%.

При этом отношение провизий по МСФО к займам юридических лиц с просроченной задолженностью свыше 90 дней по состоянию на 1 октября 2015 года составило 191,4%.

Динамика обязательств банковского сектора

Вклады клиентов банковского сектора РК, в т.ч. в иностранной валюте

Наименование показателя	01.10.2015 г.			01.01.2015 г.		
	Всего	в т.ч. в ин. валюте	Доля к итогу	Всего	в т.ч. в ин. валюте	Доля к итогу
Всего вкладов клиентов, в т.ч.:	13 886,3	8 990,0	64,7%	11 351,0	6 557,8	57,8%
Вклады юридических лиц	8 150,9	4 610,2	56,6%	6 908,6	3 562,6	51,6%
Вклады физических лиц	5 735,4	4 379,8	76,4%	4 442,5	2 995,2	67,4%

По состоянию на 1 октября 2015 года вклады клиентов составили 13 886,3 млрд. тенге (64,7% от совокупных обязательств БВУ) увеличившись с начала года на 2 535,3 млрд. тенге или на 22,3%. Вклады юридических лиц составили 8 150,9 млрд. тенге, продемонстрировав увеличение на 1 242,3 млрд. тенге или на 18,0% по сравнению с 1 января 2015 года. Вклады физических лиц увеличились на 1 292,9 млрд. тенге или на 22,5% составив на отчетную дату 5 735,4 млрд. тенге.

Вклады клиентов в иностранной валюте на 1 октября 2015 года составили 8 990,0 млрд. тенге, продемонстрировав прирост на 2 432,2 млрд. тенге или на 27,1% за рассматриваемый период.

Динамика вкладов в иностранной валюте банковского сектора РК



Структура фондирования банковского сектора

Наименование показателя	01.10.2015 г.		01.01.2015 г.*	
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу
Межбанковские вклады	334,1	1,6%	384,4	2,1%
Займы полученные	877,6	4,2%	993,0	5,4%
Вклады клиентов	13 886,3	66,0%	11 351,0	62,2%
Выпущенные в обращение ценные бумаги	1 972,7	9,4%	1 215,1	6,7%
Уставный капитал	1 536,2	7,3%	2 892,4	15,9%
Резервный капитал	275,6	1,3%	465,1	2,6%
Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) текущего года	148,7	0,7%	291,2	1,6%
Прочие пассивы	2 018,3	9,6%	646,7	3,5%
Итого пассивы	21 049,5	100,0%	18 239,0	100,0%

* Примечание: информация по структуре совокупных пассивов представлена с учетом премий/дисконтов, положительных/отрицательных корректировок

Структура совокупных пассивов банковского сектора



* НЧД – нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) текущего года

По состоянию на 1 октября 2015 года в структуре фондирования БВУ на вклады клиентов приходилось 62,2%, уставный капитал составлял 7,3%, выпущенные в обращение ценные бумаги 9,4%.

Структура собственного капитала по балансу банковского сектора

По состоянию на 1 октября 2015 года размер регуляторного собственного капитала банковского сектора составил 2 397,4 млрд. тенге. Тогда как на начало года данный показатель составлял 2 347,4 млрд. тенге.

Коэффициенты достаточности капитала на отчетную дату составили κ1-1 – 13,2%; κ1-2 – 13,8%; κ2 – 16,2%. При этом, на начало года коэффициенты достаточности капитала составляли κ1-1 – 11,0%; κ1-2 – 13,5%; κ2 – 18,7%.

Динамика ликвидности банковского сектора

Наименование показателя	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Коэффициент текущей ликвидности k4 (min значение 0,3)	1,093	0,924
Коэффициент срочной ликвидности k4-1 (min значение 1)	7,206	4,119
Коэффициент срочной ликвидности k4-2 (min значение 0,9)	4,508	2,942
Коэффициент срочной ликвидности k4-3 (min значение 0,8)	2,221	2,305
Высоколиквидные активы	4 329,9	3 362,0
Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам (%)	20,6%	18,4%

По состоянию на 1 октября 2015 года размер высоколиквидных активов составил 4 329,9 млрд. тенге или 20,6% от совокупных активов БВУ, которые увеличились по сравнению с началом года на 967,9 млрд. тенге или на 22,3%.

Коэффициенты текущей ликвидности на отчетную дату составили k4 – 1,093; k4-1 – 7,206; k4-2 – 4,508; k4-3 – 2,221 (при нормативах не менее k4 – 0,3; k4-1 – 1,0; k4-2 – 0,9; k4-3 – 0,8).

Доходность банковского сектора

Наименование показателя	01.10.2015 г.	01.10.2014 г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 213,8	1 099,6
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	574,3	552,2
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	639,5	547,4
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	17 324,7	5 082,5
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	17 760,5	5 462,1
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	(435,9)	(379,7)
Чистый доход (убыток) до уплаты подоходного налога	203,6	167,8
Расходы по выплате подоходного налога	54,8	74,9
Чистый доход (убыток) после уплаты подоходного налога	147,8	92,9
<i>Показатели доходности банковского сектора*</i>		
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	1,88%	0,99%
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE)	14,84%	7,86%
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) к совокупным активам	8,97%	9,13%
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	10,72%	9,46%
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса) к совокупным обязательствам	4,87%	5,04%
Чистая процентная маржа	5,77%	5,73%
Чистый процентный спрэд	4,52%	2,82%

* В расчете показателей включаются среднегодовые значения за последние 12 месяцев

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

На отчетную дату, отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 1,88%, отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE) 14,84%. При этом на аналогичную дату прошлого года, ROA– 0,99%, ROE– 7,86%.

Доходность банковского сектора


На отчетную дату чистая процентная маржа составила – 5,77% чистый процентный спред составил – 4,52%. По состоянию на 1 октября 2014 года указанные показатели составляли 5,73% и 2,82% соответственно.

Сведения о конкурирующих организациях.

По размеру активов все банки второго уровня можно условно разделить на три группы. Первая группа включает в себя самые крупные банки (так называемые системообразующие институты). За ней следуют средние по размеру активов банки, АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» занимает 18 позицию по активам из существующих 35 банков. По состоянию на 1 октября 2015 года активы АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» составили 247,8 млрд. тенге, а собственный капитал 23,7 млрд. тенге. Далее идет группа мелких по активам банков, включающая в себя банки с активами от 70 до менее 20 млрд. тенге.

Рэнкинг банков на 01.10.2015 г.

тыс. тенге					
	Наименование банка	Активы	Ссудный портфель	Обязательства	Собственный капитал
1	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	4 350 584 260	3 446 543 717	3 948 114 449	402 469 811
2	АО "Народный Банк Казахстана"	3 435 472 324	2 093 835 484	2 962 268 651	473 203 673
3	ДБ АО "Сбербанк"	1 655 697 956	1 049 760 276	1 511 599 593	144 098 363
4	АО "Цеснабанк"	1 610 233 862	1 339 926 450	1 488 115 160	122 118 702
5	АО "Банк ЦентрКредит"	1 311 366 427	971 255 130	1 221 854 691	89 511 736
...				
15	АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")	288 188 442	75 902 328	255 074 828	33 113 614
16	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	286 730 019	163 868 409	255 021 540	31 708 479
17	АО "Qazaq Banki"	252 312 503	173 459 599	230 155 845	22 156 658
18	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	247 770 570	142 886 012	224 061 882	23 708 688
19	АО "Банк "Астаны"	192 634 682	131 867 192	173 883 619	18 751 063
20	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	175 891 392	102 944 307	159 305 890	16 585 502
21	АО "Казинвестбанк"	142 694 488	75 635 019	129 326 343	13 368 145
22	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	113 876 003	102 228 722	83 996 950	29 879 053
23	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	109 546 016	16 423 659	87 280 143	22 265 873
24	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	26 859 289	3 299 654	15 222 270	11 637 019
25	АО "Банк Kassa Nova"	87 755 781	57 229 858	75 351 953	12 403 828

Прогноз в отношении будущего развития отрасли (сферы), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, и положение эмитента в данной отрасли.

В соответствии с планами Банка, приоритетными целями является финансовая устойчивость и конкурентоспособность Банка, предоставляя банковские услуги высокого уровня качества клиентам Банка. А также укрепления своей позиции среди банков на рынке. Для достижения поставленных целей Банк планирует реализовать следующие задачи:

- осуществить мероприятия по оптимизации организационной структуры Банка;
- увеличить собственный капитал Банка;
- усовершенствовать систему корпоративного управления и систему управления рисками;
- произвести совершенствование всех видов деятельности;
- обеспечить гибкое и оперативное реагирование на изменения рыночной конъюнктуры, ориентированное на наиболее доходные и надежные финансовые инструменты;
- создать условия для формирования устойчивой ресурсной базы;
- развивать информационные технологии;
- создать условия для повышения квалификации персонала, совершенствования системы мотивации и стимулирования кадров.

В целях реализации поставленных задач, Банк планирует осуществить расширение сети продаж услуг Банка, путем открытия новых филиалов в крупных промышленных городах Казахстана.

24. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.

Банк не заключал контракты, соглашения, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на его деятельность.

25. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях, полученных эмитентом для осуществления его деятельности.

Государственная лицензия № 1.2.75/83 от «20» февраля 2015 года на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и в иностранной валюте и на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

26. Объемы оказанных услуг.

Ссуды выданные клиентам.

Наименование показателя	тыс. тенге		
	30.09.2015 г.	2014 г.	2013 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса	122 358 061	83 809 264	54 513 391
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Ипотечные кредиты (обеспеченные недвижимостью)	14 052 880	16 311 704	13 626 718
Кредиты, обеспеченные деньгами	105 635	70 505	413 953
Кредиты, обеспеченные автомобилями	100 831	129 388	131 439
Кредиты, обеспеченные прочими залогами	11 822 487	2 184 898	1 431 305
Необеспеченные кредиты, выданные розничным клиентам	285 188	4 261 409	461 345
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	26 367 021	22 957 904	16 064 760
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на обесценение	148 725 082	106 767 168	70 578 151
Резерв под обесценение	2 541 708	(1 759 321)	(1 036 495)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на обесценение	146 183 374	105 007 847	69 541 656

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Темп роста ссудного портфеля, являющегося катализатором динамичного роста активов, составил 51,0% в 2014 году по сравнению с аналогичным показателем 2013 года. По темпам роста ссудного портфеля Банк также существенно опережает среднюю динамику по сектору, в 2014 году составившую 6,3%. За 9 месяцев 2015 года ссудный портфель увеличился на 50,0%, составив долю в 59,0% от всех активов.

27. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента.**Позитивные факторы:**

- Макроэкономическая стабильность, которая приводит к росту спроса на кредитные ресурсы со стороны клиентов Банка;
- Расширение и развитие имеющейся продуктовой линейки Банка;
- Расширение и развитие филиальной сети Банка;
- Инвестирование средств в актуальные технические системы, программное обеспечение;
- Поддержка со стороны акционеров Банка.

Негативные факторы:

- Развитие и ужесточение конкурентной среды, в целом, по банковскому сектору;
- Возможный дальнейший рост и формирование провизий, как следствие финансового кризиса;
- Усиление инфляционных процессов.

28. Деятельность эмитента по организации продаж своей продукции (работ, услуг).

1) поставщики эмитента, на которых приходится 10 (десять) и более процентов общего объема всех поставок: Отсутствуют.

2) потребители, на долю которых приходится 10 (десять) и более процентов общей выручки от реализации продукции (услуг) эмитента: Отсутствуют.

Банк является финансовой организацией, основным видом деятельности которой является оказание банковских услуг. Основными потребителями широкого спектра услуг Банка являются как юридические, так и физические лица.

29. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента.

1) сезонность деятельности эмитента, виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе эмитента.

Деятельность Банка не носит сезонный характер.

2) доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах), поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции.

Импорт и экспорт в общем объеме услуг, оказываемых Банку и, соответственно, реализуемых Банком, отсутствуют.

3) сведения о сделке (сделках), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, если сумма этой сделки (сделок) превышает десять процентов балансовой стоимости активов эмитента.

Банк не заключал сделку (сделки), которая (которые) превышает (превышают) десять процентов балансовой стоимости активов Банка и, подлежащая (подлежащих) совершению или исполнению в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций.

4) будущие обязательства. Раскрываются основные будущие обязательства эмитента и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента.

Обязательствами банка, которые могут повлиять на деятельность Банка являются депозиты, привлеченные от своих вкладчиков, кредиты, привлеченные от других финансовых организаций и

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

денежные средства, привлеченные в результате размещения своих облигаций. При несоизмеримом росте эти обязательства могут оказать снижением коэффициентов достаточности собственного капитала Банка, которое может повлечь приостановление лицензии надзорным органом.

Депозиты клиентов.

Депозиты клиентов являются основным источником фондирования Банка. В 2014 году депозиты клиентов выросли на значительные 148,7%, тогда как за 9 месяцев 2015 года данный показатель продемонстрировал снижение на 13,8%.

По состоянию на 30.09.2015 г. доля депозитов в структуре обязательств составляет 64,5% (или 144,6 млрд. тенге). Депозитный портфель Банка, главным образом, представлен корпоративными депозитами.

Структура депозитов

	тыс. тенге		
	30.09.2015 г.	2014 г.	2013 г.
Депозиты до востребования:			
- корпоративные клиенты	22 847 770	36 869 680	13 666 392
- физические лица	1 684 081	1 340 566	833 466
- государственные организации	-	-	4 272
Срочные депозиты:			
- корпоративные клиенты	66 174 566	69 672 819	26 720 230
- физические лица	53 888 721	19 157 529	9 861 590
ИТОГО	144 595 138	127 040 594	51 085 950

Кредиты, привлеченные от других финансовых организаций

По состоянию на 30.09.2015 года Банк привлекал кредиты от АО «Фонд Развития предпринимательства ДАМУ», АО «Национальный управляющий холдинг КазАгро», АО «Банк Развития Казахстана» и COMMERZBANK AG.

Денежные средства, привлеченные в результате размещения своих облигаций

По состоянию на 30.09.2015 года от размещенных именных купонных не обеспеченных облигаций Банка привлечено 42 693 486 тыс. тенге. Срок погашения по данным обязательствам наступает: 16 июля 2019 года, 30 сентября 2020 года, 21 ноября 2021 года и 11 ноября 2024 года. В настоящее время Банк выплачивает купонное вознаграждение в соответствии с условиями проспектов выпуска, фактов не выплаты или не полной выплаты купонного вознаграждения нет.

Гарантии эмитента по облигациям иных эмитентов, обеспеченным гарантиями третьих лиц, включая информацию о таком эмитенте, количестве облигаций, условиях гарантии, дате погашения и валюте гарантируемого выпуска.

Банк подобных гарантий не давал.

5) сведения об участии эмитента в судебных процессах.

Представить описание сути судебных процессов с участием эмитента, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств.

Банк не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Банка, наложение на него денежных и иных обязательств.

6) сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года.

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Описание санкции	Орган, наложивший санкцию	Вид санкций	Дата наложения санкции	Дата исполнения
В соответствии со статьей 46 Закона о банках у Банка затребовано письмо-обязательство, в связи неисполнением мер раннего реагирования.	Национальный Банк РК	Письмо-обязательство №13-1-01/565	13.04.2015 г.	23.04.2015 г.
В соответствии со статьей 46 Закона о банках РК у Банка затребовано письмо-обязательство, в связи с предоставлением в уполномоченный орган недостоверной отчетности.	Национальный Банк РК	Письмо-обязательство №13-4-06/79	22.01.2015 г.	02.02.2015 г.
В соответствии со статьей 46 Закона о банках Республики Казахстан у Банка истребовано письмо-обязательство за несоблюдение требований нормативных правовых актов Республики Казахстан.	Национальный Банк РК	Письмо-обязательство №38-2-04-2054	22.10.2014 г.	31.10.2014 г.
В соответствии со статьей 46 Закона о банках РК, к банку вынесено письменное предупреждение за нарушение нормативных правовых актов	Национальный Банк РК	Письменное предупреждение №38-2-04/2055	22.10.2014 г.	не предусмотрено

7) факторы риска. Представить подробный анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций.

В результате проведенного анализа банковского сектора Казахстана необходимо выделять следующие факторы риска и возможностей текущего положения дел в системе.

Факторы риска (отрицательные факторы)

- отсутствующие или недостаточно развитые системы управления рисками;
- слабое корпоративное управление;
- низкие показатели рентабельности;
- плохое качество кредитного портфеля;
- относительно высокий уровень неработающих займов;
- высокая концентрация по кредитам и депозитам;
- чувствительность экономики к влиянию внешних негативных факторов.

Факторы возможностей (положительные факторы)

- ликвидность;
- существенная финансовая поддержка государства;
- укрепление нормативно-правовой базы, направленной на повышение уровня прозрачности, а также улучшения качества управления.

Риск ликвидности

Краткосрочного и среднесрочного несовпадения сумм требований и обязательств, которые приводят к задержке платежей или к общему кризису неплатежеспособности Банка.

Банком обеспечивается и контролируется на ежедневной основе выполнение обязательных нормативов ликвидности, также, используются методики прогнозирования и текущего управления обязательными нормативами ликвидности, позволяющие поддерживать значения нормативов в заданных пределах.

Анализ состояния ликвидности Банка проводится на ежедневной, еженедельной и ежемесячной основе. Правление Банка, Комитет по управлению активами и обязательствами и Департамента Казначейства в пределах своей компетенции принимают решения, касающиеся управления ликвидностью, используя результаты всей совокупности вышеописанных методов анализа и оценки ликвидности.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения потерь, связанных с изменением курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности. Защита от данного вида риска становится особенно актуальной в кредитной деятельности Банка, в силу того, что кредитные операции являются самыми прибыльными для Банка и, соответственно, значительная часть активов Банка размещена именно в кредитах. Опасность потерь возникает из-за переоценки позиций банка по валютам в стоимостном выражении. Минимизация валютных рисков достигается путем установления лимитов открытых позиций и лимитов «stop-loss» по каждому из торгуемых инструментов.

Процентный риск

Риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения. В целях минимизации и/или недопущения процентного риска, Банк использует следующие методы: управление процентными дисбалансами (процентный GAP); управление средневзвешенным сроком погашения (временной GAP); Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты на активы, подверженные процентному риску. Для защиты от риска изменения ставки рефинансирования используются рекомендации Комитета по управлению активами и обязательствами, который предлагает перераспределение средств в зависимости от ставок.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате невыполнения заемщиком или другой стороной своих обязательств перед Банком.

Для оценки кредитного риска и приравненной к ней задолженности Банком выявляются источники кредитного риска: проводится структурный анализ кредитного портфеля; системный анализ качества кредитного портфеля Банка; анализ перспективных тенденций в расширении активных операций; оценивается кредитный риск по контрагенту на этапе анализа кредитных заявок и мониторинга клиентов. Важным инструментом, с помощью которого осуществляется регулирование кредитных рисков, является резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. В соответствии с новыми, более жесткими требованиями Национального Банка Республики Казахстан к оценке качества ссуд, Банк создает резервы в объеме, сопоставимом с реальной степенью риска.

В целях снижения и качественного управления кредитным риском проводится анализ кредитного риска на ежемесячной основе (отчет риск-менеджера и заседания Комитета управления активами и обязательствами), на постоянной основе отслеживается соблюдение всех установленных лимитов по кредитному риску.

Риск контрапартнеров – банков-контрагентов

Данный вид риска отслеживается Банком ежемесячно путем установления лимитов на FOREX, DEPO и корреспондентские операции на основе балансовых данных, управленческой отчетности. Дополнительно по банкам-контрагентам на ежемесячной основе отслеживается официальная информация международных рейтинговых агентств Standart & Poors, Moody's, Fitch.

Рыночный риск

Риск возникновения расходов (убытков), связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов).

Для управления рыночными рисками в Банке используются:

- Разделение функций оценки и управления рисками и проведения операций с фондовыми инструментами между подразделениями Банка.
- Ограничение суммы вложений в фондовые инструменты посредством установления лимитов открытых позиций.
- Ограничение потерь посредством постановки лимитов «stop-loss» – ограничение величины убытка Банка от операций с фондовыми инструментами в определенный промежуток времени определенной величиной.
- Оценка на постоянной основе принятых рисков.

Операционный риск

Риск прямого или косвенного убытка, возникающего в результате таких факторов, как недостаточность или сбой внутренних процессов, людей, системы или внешних обстоятельств.

Управление операционным риском в Банке состоит в совершенствовании технологии прохождения документов путем разделения функций заключения договоров и их реализации, в контроле проведения операций и платежей, в жестком контроле за своевременным предоставлением

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

отчетности и точности ее заполнения, сборе подробной и своевременной информации о фактах финансового или иного характера, проверке правильности оформления транзакций Банка внутренним и внешним аудиторами, а также в регулярной плановой диагностике компьютерного оборудования и программного обеспечения.

Страновой риск

Данный вид риска может быть вызван неплатежеспособностью или нежеланием любого другого государства или резидента любого другого государства выполнить свои обязательства вследствие странового дефолта. В целях эффективного мониторинга странового риска анализируются такие индикаторы, как политическая стабильность, объем ВВП, уровень инфляции, девальвации, государственного внешнего долга, золотовалютных запасов, состояние денежной массы.

Репутационный риск

В целях защиты от возникновения негативного общественного мнения или снижения доверия к Банку проводятся следующие мероприятия:

- выполнение Банком всех необходимых нормативов, предъявляемых к банкам второго уровня.
- постоянный контроль за точностью проведения операций по счетам клиентов;
- контроль за внешним видом сотрудников и качеством обслуживания клиентов;
- ежегодная аттестация сотрудников Банка на предмет знания своих должностных обязанностей и общей подготовки, необходимой для работы в Банке.

8) другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.

Дополнительной информации о деятельности Банка, а также о рынках, на которых он осуществляет свою деятельность, нет.

5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30.09.2015 ГОДА

30. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов.

тыс. тенге			
Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Программное обеспечение	302 675	92 098	210 577

31. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств.

тыс. тенге			
Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Здания и сооружения	3 126 184	576 185	2 549 999
Вычислительная техника	256 948	175 714	81 234
Оборудование и прочие активы	720 352	302 121	418 231
Транспорт	130 314	47 607	82 707
Капитальные вложения в арендованные здания	199 024	74 641	124 383
Земельные участки	1 205 829		1 205 829
ИТОГО:	5 638 651	1 176 268	4 462 383

32. Инвестиции:

Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы.

Структура портфеля инвестиций

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

	тыс. тенге
Инвестиционный портфель	34 610 094
прямые инвестиции в капитал других юридических лиц	200
долгосрочные инвестиции	-

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	тыс. тенге
Государственные облигации	10 055 260
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	10 055 260
Корпоративные облигации, в том числе	2 009 264
Итого с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 194 245
Итого с кредитным рейтингом от BB- до BB+	815 019
Корпоративные акции	250 529

Инвестиции, удерживаемые до погашения

	тыс. тенге
Государственные облигации	22 295 041
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	22 295 041

33. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность организаций перед Банком, составляющих пять и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности.

		тыс. тенге
Назначение платежа	Поставщик	Сумма платежа
Предварительная оплата по Договору репонта ОС.	ТОО «СК РеалСтрой»	164 885
Сумма покрытия контргарантии.	ДБ АО «Сбербанк России»	952 353
Клиринговое обеспечение участника валютного рынка.	АО "Банк Национальный Клиринговый Центр"	697 073

33-1. Сведения об активах эмитента, которые являются обеспечением обязательств эмитента, а также переданы в доверительное управление с указанием стоимости каждого актива и даты завершения действия соответствующих договоров.

По средствам сделок в секторе «Автоматическое РЕПО» на Казахстанской Фондовой Бирже Банк передал в качестве обеспечения следующие виды ценных бумаг:

НИН ценной бумаги	Дата открытия	Дата закрытия	Кол-во дней	Количество ценных бумаг в РЕПО (штук)	Объем открытия РЕПО (тыс. тенге)	Объем закрытия РЕПО (тыс. тенге)	Балансовая стоимость ценных бумаг находящихся в РЕПО (тыс. тенге)
KZKDKY100110	21.09.2015	05.10.2015	14	567 071	500 001	503 069	556 760
XS1120709669	25.09.2015	02.10.2015	7	2 067 446	500 000	501 630	529 432
XS1120709669	25.09.2015	02.10.2015	7	2 067 446	500 000	501 630	529 432
XS1120709669	25.09.2015	02.10.2015	7	814 574	197 000	197 642	208 596
KZKDKY160031	25.09.2015	02.10.2015	7	585 519	500 001	501 689	548 273

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

KZKDKY070099	29.09.2015	06.10.2015	7	249 121	220 001	220 718	244 473
XS1120709669	25.09.2015	09.10.2015	14	496 188	120 000	120 736	127 064
XS1120709669	25.09.2015	09.10.2015	14	2 067 446	500 000	503 260	529 432
XS1120709669	25.09.2015	09.10.2015	14	1 653 957	400 000	402 608	423 545
XS1120709669	29.09.2015	06.10.2015	7	2 091 109	500 000	501 673	535 491
XS1120709669	29.09.2015	06.10.2015	7	2 091 109	500 000	501 673	535 491
KZKDKY100110	29.09.2015	06.10.2015	7	565 929	500 000	501 673	555 639
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	2 087 085	500 000	500 233	534 461
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	2 087 085	500 000	500 233	534 461
KZKDKY080106	29.09.2015	06.10.2015	7	326 949	300 001	300 979	333 390
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	2 087 085	500 000	500 233	534 461
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	2 087 085	500 000	500 233	534 461
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	2 087 085	500 000	500 233	534 461
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	2 087 085	500 000	500 233	534 461
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	2 087 085	500 000	500 233	534 461
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	333 934	80 000	80 037	85 514
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	1 753 151	420 000	420 196	448 947
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	2 087 085	500 000	500 233	534 461
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	333 934	80 000	80 037	85 514
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	1 753 151	420 000	420 196	448 947
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	2 087 085	500 000	500 233	534 461
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	876 576	210 000	210 098	224 474
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	2 087 085	500 000	500 233	534 461
XS1120709669	30.09.2015	01.10.2015	1	2 087 085	500 000	500 233	534 461
KZKDKY100110	29.09.2015	06.10.2015	7	565 929	500 000	501 673	555 639
XS1120709826	25.09.2015	02.10.2015	7	2 275 795	500 000	501 640	569 404
KZKDKY150032	30.09.2015	05.10.2015	3	499 390	453 000	453 652	503 334
KZKDKY150073	30.09.2015	05.10.2015	3	499 491	424 001	424 611	471 112
KZKDKY100110	30.09.2015	05.10.2015	3	139 198	123 000	123 177	136 667
XS1120709669	30.09.2015	05.10.2015	3	2 087 085	500 000	500 719	534 461
XS1120709669	30.09.2015	05.10.2015	3	2 087 085	500 000	500 719	534 461
XS1120709669	30.09.2015	05.10.2015	3	2 087 085	500 000	500 719	534 461
XS1120709669	30.09.2015	05.10.2015	3	2 087 085	500 000	500 719	534 461
XS1120709669	30.09.2015	05.10.2015	3	2 087 085	500 000	500 719	534 461
XS1120709669	30.09.2015	05.10.2015	3	2 087 085	500 000	500 719	534 461
XS1120709669	30.09.2015	05.10.2015	3	2 087 085	500 000	500 719	534 461
KZKDKY100110	21.09.2015	05.10.2015	14	510 364	450 001	452 763	501 084
ИТОГО				58 578 137	16 897 006	16 933 705	18 239 023

34. Размер Уставного и Собственного Капитала эмитента.

Размер Уставного Капитала составляет **16 904 064** тыс. тенге.

Размер Собственного Капитала составляет **23 708 688** тыс. тенге.

35. Займы. Информация о действующих банковских займах и кредитных линиях.

Информация о действующих банковских займах и кредитных линиях представлена в Приложении №1 к настоящему Проспекту.

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

36. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности (задолженность перед поставщиками, авансы выданные) превышающей более 5% от общей кредиторской задолженности (либо список первых десяти наиболее крупных кредиторов эмитента).

тыс.тенге		
Назначение платежа	Поставщик	Сумма платежа
Отложенные налоговые обязательства	Налоговый Комитет РК	937 418

36-1. Размер чистого дохода (убытка), полученного (понесенного) эмитентом за три последних заверенных финансовых года (в разрезе по итогам каждого из трех лет).

тыс.тенге		
2012 г.	2013 г.	2014 г.
1 006 810	1 301 578	1 556 414

36-2. Левередж.

Наименование	2012 г.	2013 г.	2014 г.	30.09.2015 г.
Совокупные обязательства, тыс. тенге	42 614 913	70 906 408	171 316 962	224 016 167
Собственный капитал, тыс.тенге	12 249 930	21 337 959	22 439 098	23 708 688
<i>Левередж*</i>	<i>3,48</i>	<i>3,32</i>	<i>7,63</i>	<i>9,45</i>

*Левередж определяется как соотношение между размерами обязательств и собственного капитала эмитента.

36-4. Указываются чистые потоки денежных средств, полученные от деятельности эмитента, за один из двух последних заверенных финансовых лет согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.

тыс. тенге		
Наименование статьи чистых потоков денежных средств	2013 г.	2014 г.
Поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	(19,268,186)	1 695 144
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(663 117)	(800 970)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	21 645 293	16 687 573
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1 713 990	17 581 747
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 627 965	5 380 698
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5 380 698	24 777 220

6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

37. В отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций, указываются:

1) общее количество, вид и номинальная стоимость облигаций каждого выпуска, количество размещенных облигаций по каждому выпуску, а также общий объем денег, привлеченных при размещении, сумма основного долга, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску, количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации такого выпуска.

Первый выпуск облигаций (погашен в 2005 году)

вид выпускаемых облигаций	Именные купонные облигации
общее количество облигаций	1 000 штук
количество размещенных облигаций	500 штук
номинальная стоимость одной облигации	156 000 тенге
срок обращения	4 года
дата начала обращения	16.08.2001
дата погашения	16.08.2005
объем денег, привлеченных при размещении	80 037 836,66 тенге
сумма основного долга	78 000 000 тенге
количество выкупленных облигаций, даты выкупа	140 штук, из них: - 100 штук выкуплены 08.10.2004г. - 20 штук выкуплены 12.10.2004г. - 20 штук выкуплены 20.10.2004г.
сумма начисленного вознаграждения	выпуск полностью погашен
сумма выплаченного вознаграждения	14 864 334,81 тенге
орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный банк Республики Казахстан
государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	№ А39, 31 июля 2001 года

Информация о выпуске первой облигационной программе

дата регистрации выпуска первой облигационной программы	11 ноября 2010 года за номером D88
общий объем выпуска первой облигационной программы	30 000 000 000 тенге

Первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы

вид выпускаемых облигаций	Именные купонные облигации
общее количество облигаций	10 000 000 000 штук
количество размещенных облигаций	9 985 700 000 штук
номинальная стоимость одной облигации	1 тенге
срок обращения	7 лет
дата начала обращения	16.07.2012
дата погашения	16.07.2019
объем денег, привлеченных при размещении	9 934 016 813,45 тенге
сумма основного долга по номиналу	9 985 700 000 тенге
количество выкупленных облигаций, даты выкупа	507 700 000 штук
сумма начисленного вознаграждения	439 620 000 тенге
сумма выплаченного вознаграждения	439 620 000 тенге
орган, осуществивший государственную регистрацию	Национальный Банк Республики Казахстан

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

выпуска облигаций	
государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	№ D88-1, «06» мая 2015 года

Второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы

вид выпускаемых облигаций	Именные купонные облигации
общее количество облигаций	10 000 000 000 штук
количество размещенных облигаций	6 130 944 581 штука
номинальная стоимость одной облигации	1 тенге
срок обращения	7 лет
дата начала обращения	30.09.2013
дата погашения	30.09.2020
объем денег, привлеченных при размещении	6 046 689 578,99 тенге
сумма основного долга по номиналу	6 130 944 581 тенге
количество выкупленных облигаций, даты выкупа	944 581 штук
сумма начисленного вознаграждения	245 237 783,24 тенге
сумма выплаченного вознаграждения	245 237 783,24 тенге
орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	№ D88-2, «06» мая 2015 года

Третий выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы

вид выпускаемых облигаций	Именные купонные облигации
общее количество облигаций	10 000 000 000 штук
количество размещенных облигаций	0 штук
номинальная стоимость одной облигации	1 тенге
срок обращения	8 лет
дата начала обращения	21.11.2013
дата погашения	21.11.2021
объем денег, привлеченных при размещении	0 тенге
сумма основного долга по номиналу	0 тенге
количество выкупленных облигаций, даты выкупа	0 штук
сумма начисленного вознаграждения	0 тенге
сумма выплаченного вознаграждения	0 тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	№ D88-3, «06» мая 2015 года

Информация о выпуске второй облигационной программе

дата регистрации выпуска первой облигационной программы	21 октября 2014 года за номером E56
общий объем выпуска первой облигационной программы	50 000 000 000 тенге

Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

вид выпускаемых облигаций	Именные купонные облигации
общее количество облигаций	50 000 000 000 штук
количество размещенных облигаций	26 243 375 301 штука
номинальная стоимость одной облигации	1 тенге
срок обращения	10 лет
дата начала обращения	11.11.2014
дата погашения	11.11.2024
объем денег, привлеченных при размещении	23 295 766 568,91 тенге
сумма основного долга по номиналу	26 243 375 301 тенге
количество выкупленных облигаций, даты выкупа	24 261 152 425 штук
сумма начисленного вознаграждения	134 804 636,40 тенге
сумма выплаченного вознаграждения	134 804 636,40 тенге
орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Республики Казахстан
государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	№ Е56-1, «06» мая 2015 года

2) общее количество, вид и номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями, а также общая сумма денег, привлеченных при размещении акций. Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату. Дата утверждения методики выкупа акций. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации такого выпуска.

Выпуск привилегированных акций: Банк не выпускал привилегированные акции.

Выпуск простых акций:

вид	Простые акции
количество объявленных акций	19 000 000 штук
номинальная стоимость акций (цена размещения), оплаченных учредителями/акционерами	1 000 тенге
общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	16 904 064 000 тенге
количество акций, находящихся в обращении	16 904 064 штук
количество неразмещенных акций	2 095 936 штук
количество выкупленных акций	выкупленных акций нет
цены выкупа на последнюю дату	нет
дата утверждения методики выкупа акций	утверждена Общим собранием акционеров «28» апреля 2006 года
орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	№ А0009, 06.05.2015 года

3) сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам).

Факты неисполнения Банком обязательств перед держателями ценных бумаг - отсутствуют.

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

4) в случае, если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основания и дату их принятия.

У Банка отсутствуют выпуски ценных бумаг, которые были приостановлены или признаны аннулированными.

5) даты выплат вознаграждения по каждому зарегистрированному выпуску, суммы, подлежащие выплате, даты выкупа и суммы, выплаченные при погашении по каждому выпуску:

Первый выпуск облигаций (погашен в 2005 году)

Даты выплат вознаграждения	Суммы вознаграждения, выплаченные за период обращения облигаций, тенге	Даты выкупа	Сумма выкупа, тенге	Дата погашения	Выплаченная сумма основного долга при погашении, тенге
16.02.2003	2 998 242,38				
16.08.2003	2 833 290,53				
16.02.2004	2 699 194,39	08.10.04	13 363 457,83		
16.08.2004	2 622 540,29	12.10.04	2 666 318,06		
16.02.2005	1 824 095,73	20.10.04	2 645 604,14		
16.08.2005	1 886 971,49			16.08.2005	48 696 038,52
ВСЕГО:	14 864 334,81		18 675 380,03		48 696 038,52

График погашений по первому выпуску облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы

Дата начала купонной выплаты	Ставка, % годовых	Дата фиксации реестра	Дата окончания выплаты	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Проценты к выплате (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
16.01.13	8,000	15.01.13	26.01.13	40 204 000	-	-
16.07.13	8,000	15.07.13	26.07.13	399 416 000	-	-
16.01.14	8,000	15.01.14	26.01.14	399 428 000	-	-
16.07.14	8,000	15.07.14	26.07.14	399 428 000	-	-
16.01.15	8,000	15.01.15	26.01.15	399 428 000	-	-
16.07.15	8,000	15.07.15	26.07.15	399 428 000	-	-
16.01.16	8,000	15.01.16	26.01.16	-	399 428 000	-
16.07.16	8,000	15.07.16	26.07.16	-	399 428 000	-
16.01.17	8,000	15.01.17	26.01.17	-	399 428 000	-
16.07.17	8,000	15.07.17	26.07.17	-	399 428 000	-
16.01.18	8,000	15.01.18	26.01.18	-	399 428 000	-
16.07.18	8,000	15.07.18	26.07.18	-	399 428 000	-
16.01.19	8,000	15.01.19	26.01.19	-	399 428 000	-
16.07.19	8,000	15.07.19	26.07.19	-	399 428 000	9 978 000 000*

* Банк по состоянию на 01.07.2015 года разместил 9 985 700 000 штук облигаций и приобрел 507 700 000 штук облигаций, в результате общая сумма основного долга составила 9 478 000 000 тенге. В течении следующего купонного периода Банк планирует продать 500 000 000 штук облигаций данного выпуска.

График погашений по второму выпуску облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Дата начала купонной выплаты	Ставка, % годовых	Дата фиксации реестра	Дата окончания выплаты	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Проценты к выплате (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
30.03.14	8,000	29.03.14	09.04.14	245 237 783,24	-	-
30.09.14	8,000	29.09.14	10.10.14	245 237 783,24	-	-
30.03.15	8,000	29.03.15	09.04.15	245 237 783,24	-	-
30.09.15	8,000	29.09.15	10.10.15	245 237 783,24	-	-
30.03.16	8,000	29.03.16	09.04.16	245 237 783,24	-	-
30.09.16	8,000	29.09.16	10.10.16	-	400 000 000	-
30.03.17	8,000	29.03.17	09.04.17	-	400 000 000	-
30.09.17	8,000	29.09.17	10.10.17	-	400 000 000	-
30.03.18	8,000	29.03.18	09.04.18	-	400 000 000	-
30.09.18	8,000	29.09.18	10.10.18	-	400 000 000	-
30.03.19	8,000	29.03.19	09.04.19	-	400 000 000	-
30.09.19	8,000	29.09.19	10.10.19	-	400 000 000	-
30.03.20	8,000	29.03.20	09.04.20	-	400 000 000	-
30.09.20	8,000	29.09.20	10.10.20	-	400 000 000	10 000 000 000

График погашений по третьему выпуску облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы

Дата начала купонной выплаты	Ставка, % годовых	Дата фиксации реестра	Дата окончания выплаты	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Проценты к выплате (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
21.05.14	8,000	20.05.14	31.05.14	-	-	-
21.11.14	8,000	20.11.14	01.12.14	-	-	-
21.05.15	8,000	20.05.15	31.05.15	-	-	-
21.11.15	8,000	20.11.15	01.12.15	-	-	-
21.05.16	8,000	20.05.16	31.05.16	-	-	-
21.11.16	8,000	20.11.16	01.12.16	-	-	-
21.05.17	8,000	20.05.17	31.05.17	-	200 000 000	-
21.11.17	8,000	20.11.17	01.12.17	-	400 000 000	-
21.05.18	8,000	20.05.18	31.05.18	-	400 000 000	-
21.11.18	8,000	20.11.18	01.12.18	-	400 000 000	-
21.05.19	8,000	20.05.19	31.05.19	-	400 000 000	-
21.11.19	8,000	20.11.19	01.12.19	-	400 000 000	-
21.05.20	8,000	20.05.20	31.05.20	-	400 000 000	-
21.11.20	8,000	20.11.20	01.12.20	-	400 000 000	-
21.05.21	8,000	20.05.21	31.05.21	-	400 000 000	10 000 000 000

График погашений по первому выпуску облигаций, выпущенных в пределах второй облигационной программы

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Дата начала купонной выплаты	Ставка, % годовых	Дата фиксации реестра	Дата окончания выплаты	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Проценты к выплате (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
11.05.15	8,000	10.05.15	20.05.15	-	-	-
11.11.15	8,000	10.11.15	20.11.15	-	-	-
11.05.16	8,000	10.05.16	20.05.16	-	-	-
11.11.16	8,000	10.11.16	20.11.16	-	-	-
11.05.17	8,000	10.05.17	20.05.17	-	-	-
11.11.17	8,000	10.11.17	20.11.17	-	-	-
11.05.18	8,000	10.05.18	20.05.18	-	-	-
11.11.18	8,000	10.11.18	20.11.18	-	400 000 000	-
11.05.19	8,000	10.05.19	20.05.19	-	800 000 000	-
11.11.19	8,000	10.11.19	20.11.19	-	1 200 000 000	-
11.05.20	8,000	10.05.20	20.05.20	-	1 600 000 000	-
11.11.20	8,000	10.11.20	20.11.20	-	2 000 000 000	-
11.05.21	8,000	10.05.21	20.05.21	-	2 000 000 000	-
11.11.21	8,000	10.11.21	20.11.21	-	2 000 000 000	-
11.05.22	8,000	10.05.22	20.05.22	-	2 000 000 000	-
11.11.22	8,000	10.11.22	20.11.22	-	2 000 000 000	-
11.05.23	8,000	10.05.23	20.05.23	-	2 000 000 000	-
11.11.23	8,000	10.11.23	20.11.23	-	2 000 000 000	-
11.05.24	8,000	10.05.24	20.05.24	-	2 000 000 000	-
11.11.24	8,000	10.11.24	20.11.24	-	2 000 000 000	50 000 000 000

б) размер дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) за каждый год из двух последних финансовых лет или за период фактического существования, с указанием суммы начисленных дивидендов и суммы выплаченных дивидендов.

По состоянию на 01 сентября 2015 года были объявлены и выплачены дивиденды за 2014 год на общую сумму 1 556 413 тыс. тенге, сумма налога удержанного у источника выплат составила 41 128 тыс. тенге. Привилегированных акций Банк не выпускал.

Период	Размер дивиденда на 1-ую простую акцию, тенге	Итого начислено дивидендов по простым акциям, тыс. тенге	Выплачено дивидендов по простым акциям, тыс. тенге
2012 год	34,7750	309 639	300 000
2013 год	17,2162	291 023	280 995
2014 год	92,0733	1 556 413	1 513 897

* По состоянию на 01.09.2015 г. сумма не востребованных акционерами дивидендов составляет 2 171 196,08 тыс. тенге.

7) основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента, включая наименования организаторов торгов.

По состоянию на 01 сентября 2015 года ценные бумаги эмитента (НИН KZP01Y07D887, KZP02Y07D885, KZP03Y08D881, KZP01Y10E566) торгуются на организованном рынке в секторе «Долговые ценные бумаги» (категория «иные долговые ценные бумаги»), торговля акциями Банка осуществляется на неорганизованном рынке ценных бумаг.

8) права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.

Держатели первого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы имеют право:

- на получение номинальной стоимости при погашении облигаций;
- на получение от Банка купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска облигаций;
- 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, 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 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.

Держатели второго выпуска в рамках первой облигационной программы имеют право:

- на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска облигаций;
- на получение купонного вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска;
- на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

- 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.

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

- 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 (ковенант):

- 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;
- 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 вышеуказанных ковенант, держатели облигаций имеют право требовать выкупа.

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.

Держатели третьего выпуска в рамках первой облигационной программы имеют право:

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

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

- 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):

- 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 (ковенант):

- 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) 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.

Держатели первого выпуска в рамках второй облигационной программы имеют право:

- на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска облигаций;
- на получение купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска;
- на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие им облигации;

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

- на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- держатель облигаций не имеет права требовать выкуп облигаций, за исключением случаев, предусмотренных Проспектом.

выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом (в соответствии со статьями 15 и 18-4, Закона о рынке ценных бумаг Республики Казахстан):

- 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.
- 4) 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 (ковенант):

- 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, кроме случаев, когда причиной нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.

В случае нарушения вышеуказанных условий, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения обязуется опубликовать сообщение о нарушении указанных условий с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения на официальном сайте Эмитента (www.asiacreditbank.kz) и Биржи (www.kase.kz). Если в течение трех месяцев с даты опубликования данного сообщения Эмитент не устранил нарушение указанных ковенантов, то держателю облигаций предоставляется право в течение 30 (тридцати) календарных дней, от даты истечения трех месяцев с даты опубликования сообщения, требовать выкуп облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

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.

7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

Данный раздел при государственной регистрации облигационной программы не заполняется (пункты 38-41).

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

42. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

На выпуск настоящей облигационной программы был привлечен финансовый консультант, общая стоимость затрат на его услуги составила 1 500 тыс. тенге, которая была отражена в договоре № ВСС-1/2015-004 от 29 сентября 2015 г.

Все затраты на выпуск облигаций будут оплачиваться в тенге в безналичной форме за счет средств Банка.

43. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента, проспектом выпуска облигаций, отчетом об итогах размещения облигаций в средствах массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности эмитента.

Потенциальные инвесторы могут ознакомиться с копией устава, проспектом выпуска облигаций, отчетом об итогах размещения облигаций Банка:

- В головном офисе АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», расположенному по адресу: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Аль-фараби, д. 17/1, бизнес-центр «Нурлы Тау», блок 5 «Б», н.п. 8;
- На официальном сайте АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»: www.asiacreditbank.kz.
- На официальном сайте АО «Казахстанская фондовая Биржа»: www.kase.kz, в разделе «Эмитенты».

Председатель Правления

Нугыманов Б.Т.

Главный бухгалтер

Мусагалиева Н.М.



№	Наименование заемодателя	Сумма займа, тыс. тенге	Обеспечение	Валюта займа	Дата погашения	Ставка вознаграждения	Остаток по состоянию на 30.09.2015 г., тыс. тенге
1	АО «Фонд Развития предпринимательства ДАМУ»	14 406 684	без обеспечения	KZT	15.03.2035 г.	3,54%	14 569 313
2	АО «Национальный управляющий холдинг КазАгро»	3 818 602	без обеспечения	KZT	01.06.2017 г.	3,00%	3 345 453
3	АО «Банк Развития Казахстана»	3 000 000	без обеспечения	KZT	10.12.2034 г.	2,00%	3 018 333
4	COMMERZBANK AG	1 679	без обеспечения	USD	29.07.2016г.	4,54%	1 679

Продолжение таблицы:

№	Наименование заемодателя	Суммы к погашению*, тыс.											
		4 кв. 2015 г.	1 кв. 2016 г.	2 кв. 2016 г.	3 кв. 2016 г.	4 кв. 2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
1	АО «Фонд Развития предпринимательства ДАМУ»	213 665	117 634	84 505	193 004	289 505	1 086 387	906 890	1 330 531	758 661	1 622 122	613 427	200 000
2	АО «Национальный управляющий холдинг КазАгро»	501 191	497 612	494 032	489 609	487 714	962 805	-	-	-	-	-	-
3	АО «Банк Развития Казахстана»	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
4	COMMERZBANK AG	-	-	-	1 714	-	-	-	-	-	-	-	-

Продолжение таблицы:

№	Наименование заемодателя	Суммы к погашению, тыс.											
		2024 г.	2025 г.	2026 г.	2027 г.	2028 г.	2029 г.	2030 г.	2031 г.	2032 г.	2033 г.	2034 г.	2035 г.
1	АО «Фонд Развития предпринимательства ДАМУ»	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	6 160 000	4 040 000
2	АО «Национальный управляющий холдинг КазАгро»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	АО «Банк Развития Казахстана»	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	3 060 000	-
4	COMMERZBANK AG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

*суммы к погашению включают в себя выплаты по основному долгу и по процентам