



Проспект первого выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы

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

(АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»)

Выпуск:	первый
Вид облигаций:	субординированные купонные облигации, без обеспечения
Объем выпуска:	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Номинал облигации:	1 (один) тенге
Количество штук:	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук

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

г. Алматы, 2015 г.

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

II. Сведения об облигационной программе Эмитента:

- 1) **дата государственной регистрации Проспекта третьей облигационной программы:** не указывается, так как Проспект первого выпуска облигаций представляется в уполномоченный орган одновременно с Проспектом третьей облигационной программы Эмитента для прохождения государственной регистрации.
- 2) **объем третьей облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:** 30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге.
- 3) **порядковый номер выпуска облигаций:** 1 (первый) выпуск облигаций в рамках третьей облигационной программы.
- 4) **сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы):**
Не применимо, поскольку выпуск является первым в рамках третьей облигационной программы Эмитента.

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

1. **Вид облигаций:** Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выпускаемые по законодательству Республики Казахстан.

Облигации субординированы по отношению к депозиторам и основным кредиторам Эмитента на основе действующего законодательства Республики Казахстан или гражданско-правовых договоров.
2. **Количество выпускаемых облигаций:** 10 000 000 000 (десять миллиардов) штук. Общий объем выпуска облигаций – 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге.
3. **Номинальная стоимость одной облигации:** 1 (один) тенге.
4. **Вознаграждение по облигациям с указанием:**
 - 1) **ставка вознаграждения по облигациям:**
Фиксированная на уровне 12,00% (двенадцать процентов) годовых на весь период обращения.
 - 2) **дата начала обращения облигаций:**
Дата начала обращения облигаций – с даты включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа». Сообщение о дате включения в официальный список будет опубликовано на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).
 - 3) **дата, с которой начинается начисление вознаграждения:**
Датой, с которой начинается начисление купонного вознаграждения, является дата начала их обращения.
 - 4) **периодичность и даты выплаты вознаграждения:**
Выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций ежегодно до срока погашения.
 - 5) **порядок и условия выплаты вознаграждения:**
Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты купонного вознаграждения будет произведена на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Вознаграждение по облигациям будет выплачиваться лицам, которые обладают правом на его

получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата. Выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге в течение 10 (десять) календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты, путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций. Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости на полугодовую ставку купонного вознаграждения. В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Для вышеуказанных нерезидентов Республики Казахстан возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

6) **период времени, применяемый для расчета вознаграждения:**

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

7) **порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:**

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

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

Ставка вознаграждения фиксированная на весь период обращения облигаций.

5. **Сведения об обращении и погашении облигаций:**

1) **дата начала обращения облигаций:**

Датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».

2) **срок обращения облигаций:**

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

3) **условия и способ погашения облигаций:**

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

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

4) **обращение облигаций:**

Облигации будут обращаться на организованном и неорганизованном рынках.

5) **дата погашения облигаций:**

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

6) место, где будет произведено погашение облигаций:

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

6. Обеспечение по облигациям:

Облигации не являются обеспеченными или ипотечными, или покрытыми гарантией Эмитента или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами Эмитента.

7. Сведения о представителе держателей облигаций:

Функции представителя держателей облигаций осуществляет акционерное общество «Сентрас Секьюритиз» (Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Манаса, 32А, тел. +7 (727) 259-88-77), имеющее лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401200886 от 22 сентября 2004 года. Представитель держателей облигаций осуществляет свои функции на основании договора №05/2-ПДО от 05.10.2015 г.

8. Сведения о регистраторе:

Формирование, ведение и хранение реестров держателей облигаций осуществляется регистратором - акционерным обществом «Единый регистратор ценных бумаг» (Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30А/3, тел. 8 (727) 272-47-60, осуществляющим свои функции на основании договора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 230 от 01 января 2014 года, заключенного с Эмитентом.

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

Андеррайтер будет выбран после включения данного выпуска облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

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

Финансовым консультантом Эмитента является акционерное общество «BCC Invest», имеющее лицензию на занятие брокерско и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя №0401201249 от 31 июля 2006 года. Финансовый консультант осуществляет свои функции на основании договора №BCC-I/2015-004 от 29 сентября 2015 года.

11. Сведения о платежном агенте:

Платежный агент не предусмотрен. Выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

12. Права, предоставляемые облигацией ее держателю:

- Право на получение номинальной стоимости облигаций в порядке и сроки, предусмотренные условиями настоящего Проспекта;
- Право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними документами Эмитента и АО «Казахстанская фондовая биржа»;

- Право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом, размер неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям исчисляется исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата);
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено.

Право держателей облигаций требовать повышения уровня выплат купонного вознаграждения и побуждения к выкупу не предусмотрено.

Право держателей облигаций требовать досрочной выплаты вознаграждения и номинальной стоимости облигаций не предусмотрено, за исключением случаев банкротства или ликвидации Эмитента.

Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

13. События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента:

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата по вине Эмитента купонного вознаграждения, номинальной стоимости и последнего купонного вознаграждения, начиная со дня, следующего за днем окончания установленных условиями настоящего Проспекта сроков выплаты основного долга или купонного вознаграждения.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Проспекту первого выпуска облигаций в рамках третьей облигационной программы, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

В случае наступления дефолта по облигациям, Эмитент обязан начислить и выплатить пеню в пользу держателей облигаций за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).

В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан – в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения события дефолта Эмитент информирует о таком факте держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента (<http://asiacreditbank.kz>), официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (<http://kase.kz>), официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (<http://dfo.kz>), а также в газете «Егемен Казахстан» и/или «Казахстанская правда», включая:

- Информацию о факте дефолта;
- Объем неисполненных обязательств Эмитента на дату дефолта;
- Причины неисполнения обязательств;
- Перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованиями к Эмитенту;
- Иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено. При наступлении событий дефолта Эмитента разработает и утвердит соответствующим органом Эмитента План мероприятий по устранению причин, вызвавших событие дефолта, с целью обеспечения прав держателей облигаций.

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

Лиц, несущих солидарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом и обязательств по облигациям – нет.

14. Право Эмитента досрочно погасить выпуск облигаций:

Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом в полном объеме только по истечении минимум, пяти лет, при соблюдении следующих условий:

- Наличие положительного заключения уполномоченного органа;
- Предоставление в качестве замены капиталом такого же качества или лучшего качества;
- Улучшение капитализации Эмитента выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных инструментов.

15. Порядок информирования Эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способов раскрытия данной информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:

Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, будет размещена на официальных сайтах Эмитента (www.asiacreditbank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в соответствии со сроками и порядком, указанными в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумага, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе.

Проспектом выпуска данных облигаций ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

16. Сведения об использовании денег от размещения облигаций:

Денежные средства, полученные от выпуска и размещения облигаций, будут направлены на поддержание уровня достаточности капитала и увеличения базы фондирования Эмитента. Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить денежные средства, полученные от размещения облигаций, на кредитование реального сектора экономики Казахстана. В частности, Эмитент будет продолжать кредитовать предприятия крупного, среднего и малого бизнеса Республики Казахстан.

При наступлении случаев, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных от размещения облигаций денег, Эмитентом будут внесены соответствующие

изменения и/или дополнения в Проспект выпуска облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

- 17. Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций:**

Представлен в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

- 18. Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом и не предусмотренные Законом (если это предусмотрено решением органа Эмитента о выпуске облигаций):**

Проспектом выпуска данных облигаций дополнительные ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

- 19. Информация об опционах:**

Опционы не предусмотрены.

- 20. Конвертируемые облигации:**

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции.

- 21. Срок размещения облигаций:**

- 1) Срок и порядок размещения облигаций:**

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

Облигации не будут размещаться на неорганизованном рынке.

Эмитент или лицо, связанное с Эмитентом особыми отношениями, через которое Эмитент осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать облигации, равно, как и Эмитент прямо или косвенно не осуществлять финансирование покупки данных облигаций.

- 2) При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования:**

Облигации не являются конвертируемыми в акции.

- 3) Условия и порядок оплаты облигаций:**

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

Облигации выпускаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления

Нугыманов Б.Т.

Главный бухгалтер



Мусагалиева Н.М.

Приложение 1 к проспекту первого выпуска облигаций в рамках третьей облигационной программы.

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

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

№	Период	Размещение облигаций			Депозиты	Итого приток денежных средств	Погашение облигаций			Выплата купона			Нетто выдача Кредитов	Итого отток денежных средств	Деньги на начало	Деньги на конец
		1-ая Программа	2-ая Программа	3-ая Программа			1-ая Программа	2-ая Программа	3-ая Программа	1-ая Программа	2-ая Программа	3-ая Программа				
1	2 полугодие 2015	0	0	8 000 000	4 124 971	12 124 971	0	0	0	600 000	0	0	3 484 011	4 084 011	13 392 132	21 433 092
2	1 полугодие 2016	0	0	0	7 523 896	7 523 896	0	0	0	600 000	0	480 000	5 372 241	6 452 241	21 433 092	22 504 747
3	2 полугодие 2016	5 000 000	0	2 000 000	2 017 341	9 017 341	0	0	0	800 000	0	600 000	6 492 104	7 892 104	22 504 747	23 629 984
4	1 полугодие 2017	5 000 000	0	0	4 962 220	9 962 220	0	0	0	1 000 000	0	600 000	7 180 721	8 780 721	23 629 984	24 811 483
5	2 полугодие 2017	5 000 000	0	0	6 424 871	11 424 871	0	0	0	1 200 000	0	600 000	8 384 297	10 184 297	24 811 483	26 052 057
6	1 полугодие 2018	0	10 000 000	0	3 024 330	13 024 330	0	0	0	1 200 000	400 000	600 000	9 521 727	11 721 727	26 052 057	27 354 660
7	2 полугодие 2018	0	10 000 000	0	4 872 873	14 872 873	0	0	0	1 200 000	800 000	600 000	10 905 140	13 505 140	27 354 660	28 722 393
8	1 полугодие 2019	0	10 000 000	0	2 895 901	12 895 901	0	0	0	1 200 000	1 200 000	600 000	8 459 781	11 459 781	28 722 393	30 158 513
9	2 полугодие 2019	0	10 000 000	0	11 689 177	21 689 177	10 000 000	0	0	1 200 000	1 600 000	600 000	6 781 251	20 181 251	30 158 513	31 666 439
10	1 полугодие 2020	0	10 000 000	0	17 480 523	27 480 523	0	0	0	1 200 000	2 000 000	600 000	22 097 201	25 897 201	31 666 439	33 249 761
11	2 полугодие 2020	0	0	0	20 214 122	20 214 122	10 000 000	0	0	1 200 000	2 000 000	600 000	4 751 634	18 551 634	33 249 761	34 912 249
12	1 полугодие 2021	0	0	0	13 642 848	13 642 848	0	0	0	1 200 000	2 000 000	600 000	8 097 236	11 897 236	34 912 249	36 657 861
13	2 полугодие 2021	0	0	0	27 508 106	27 508 106	10 000 000	0	0	1 200 000	2 000 000	600 000	11 875 213	25 675 213	36 657 861	38 490 754
14	1 полугодие 2022	0	0	0	18 808 664	18 808 664	0	0	0	1 200 000	2 000 000	600 000	13 084 126	16 884 126	38 490 754	40 415 292
15	2 полугодие 2022	0	0	0	14 899 386	14 899 386	0	0	0	1 200 000	2 000 000	600 000	9 078 621	12 878 621	40 415 292	42 436 057
16	1 полугодие 2023	0	0	0	18 521 629	18 521 629	0	0	0	1 200 000	2 000 000	600 000	12 599 826	16 399 826	42 436 057	44 557 860
17	2 полугодие 2023	0	0	0	14 779 162	14 779 162	0	0	0	1 200 000	2 000 000	600 000	8 751 269	12 551 269	44 557 860	46 785 753
18	1 полугодие 2024	0	0	0	25 924 502	25 924 502	0	0	0	1 200 000	2 000 000	600 000	19 785 214	23 585 214	46 785 753	49 125 041
19	2 полугодие 2024	0	0	0	71 955 004	71 955 004	0	50 000 000	0	1 200 000	2 000 000	600 000	15 698 752	69 498 752	49 125 041	51 581 293
20	1 полугодие 2025	0	0	0	30 977 977	30 977 977	0	0	10 000 000	1 200 000	2 000 000	600 000	14 598 912	28 398 912	51 581 293	54 160 358
	ВСЕГО	15 000 000	50 000 000	10 000 000	322 247 503	397 247 503	30 000 000	50 000 000	10 000 000	22 200 000	26 000 000	11 280 000	206 999 277	356 479 277		

тыс. тенге