



# **ПРОСПЕКТ**

**ПЕРВОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ КУПОННЫХ  
ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

**В КОЛИЧЕСТВЕ 10 000 000 000 штук**

**НА СУММУ 10 000 000 000 тенге**

**В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

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

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.

2012 год

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом Первой облигационной программы Акционерного общества «AsiaCredit Bank» (Далее АО «АзияКредитБанк»)

2. Сведения об облигационной программе АО «АзияКредитБанк»

Дата государственной регистрации проспекта Первой облигационной программы:	11 октября 2010 года №D88
Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:	30 000 000 000 тенге
Порядковый номер выпуска облигаций:	1 (первый)
Сведения о предыдущих выпусках облигаций в пределах Первой облигационной программы:	Данный выпуск облигаций является Первым в пределах Первой облигационной программы.
Права, предоставляемые ранее выпущенными облигациями в рамках облигационной программы их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенные с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.	В рамках Первой облигационной программы нет зарегистрированных выпусков облигаций. В рамках ранее выпущенных ценных бумаг Банка не нарушались принятые ограничения договоров купли-продажи ценных бумаг, заключенных с держателями.

3. Структура первого выпуска облигаций без обеспечения в пределах Первой облигационной Программы:

1.	<b>Вид облигаций:</b>	Именные купонные, без обеспечения
2.	<b>Количество выпускаемых облигаций:</b>	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
	<b>Общий объем выпуска облигаций:</b>	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
3.	<b>Номинальная стоимость одной облигации:</b>	1 (один) тенге
4.	<b>Вознаграждение по облигациям:</b>	
	<b>Ставка вознаграждения:</b>	Ставка вознаграждения (купона) фиксированная, установлена в размере 8% (восемь процентов) годовых от номинальной стоимости облигации.
	<b>Порядок и условия выплаты вознаграждения:</b>	Начисление вознаграждения по облигациям осуществляется с даты начала их обращения. Дата начала обращения – по истечении 3-х календарных дней с даты включения облигаций в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа" (далее – Биржа). Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций ежегодно до срока погашения.

		<p>Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10-ти календарных дней с даты, следующей за днем фиксации реестра, для выплаты купонного вознаграждения.</p> <p>День фиксации реестра - последний день периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае, если держателями облигаций будут являться нерезиденты Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
	<b>Период времени, применяемый для расчета вознаграждения:</b>	Расчет купонного вознаграждения по облигациям производится Банком из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце) в соответствии с регламентом расчетов Биржи.
	<b>Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:</b>	Облигации данного выпуска не являются индексированными.
5.	<b>Сведения об обращении и погашении облигаций:</b>	
	<b>Срок обращения:</b>	<p>Срок обращения облигаций – 7 (семь) лет с даты начала обращения.</p> <p>Дата начала обращения – по истечении 3-х календарных дней с даты включения облигаций в официальный список Биржи.</p> <p>Дата начала размещения – с даты начала обращения, в течение всего срока обращения.</p>
	<b>Обращение облигаций</b>	Облигации будут обращаться на организованном рынке.
	<b>Условия и способ погашения облигаций:</b>	Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10-ти календарных дней после окончания периода их обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.

		<p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга и последнего купонного вознаграждения будет производиться в тенге при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p> <p>В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Банка вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, Банк обязан выплатить держателям облигаций сумму основного долга по облигациям и/или купонного вознаграждения и пению за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p>
	<b>Дата погашения облигаций:</b>	Погашение облигаций производится по истечении 7 (семи) лет с даты начала обращения облигаций.
	<b>Место, где будет произведено погашение облигаций:</b>	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Гоголя, 95/70 Тел.: 8 (727) 258-85-55 Факс: 8 (727) 258-88-55
6.	<b>Обеспечение по облигациям:</b>	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.
7.	<b>Сведения о представителе держателей облигаций:</b>	<p>Акционерное общество «Казахстан Финсервис»</p> <p>Свидетельство о государственной регистрации: № 79410-1910-АО от 28.07.2006 г., выдано Департаментом Юстиции по г. Алматы РНН 600700576817</p> <p>Председатель Правления Сарсенбаева Шолпан Нуруллаевна.</p> <p>Юридический адрес в соответствии с свидетельством о гос. регистрации: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра/Желтоксан, 136/126, офис 43</p> <p>Фактический и почтовый адрес: 050008, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Курмангазы 141, офис 4а</p> <p>Лицензия №0401201397 от 05.03.2007г. тел.: +7 (727) 3785280 факс: +7 (727) 3785290</p> <p>Адрес электронной почты (общий):</p>



		<p>При нарушении Банком срока выплаты купонного вознаграждения по облигациям более чем на 180 рабочих дней, инвестор имеет право в течение 30 календарных дней с даты наступления указанного события направить письменное заявление в адрес Банка о выкупе. Заявление держателя облигаций рассматривается Банком в течение 10-ти рабочих дней с даты получения заявления. Выкуп облигаций осуществляется Банком после принятия Советом директоров Банка соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций. Решение Совета директоров Банка будет доведено до сведения держателя облигаций в течение 5-ти рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на сайте <a href="http://www.asiacreditbank.kz">www.asiacreditbank.kz</a>, в иных средствах массовой информации и размещения информации на официальном сайте Биржи.</p>
	<p><b>Выкуп облигаций</b></p>	<p>По решению Совета Директоров Банк вправе покупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата и/или возврат денег осуществляются в безналичной форме, путем перевода на счет продавца данных облигаций.</p> <p>Выкуп облигаций Банком не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</p> <p>Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Банком в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) принятия Советом Директоров Банка решения о делистинге облигаций;</li> <li>2) принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Банка 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;</li> <li>3) незаключения Банком договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий тридцать календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.</li> </ol> <p>2. Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом</p>

		накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.
	<p><b>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт:</b></p>	<p>Дефолт по облигациям Банка – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 календарных дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных проспектом сроков выплаты вознаграждения и/или основного долга.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения и/или основного долга по облигациям в сроки, установленные Проспектом, Банк выплачивает держателям облигаций выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Инвестор имеет право востребовать долг по данным облигациям в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам.</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по эффективному управлению ликвидностью Банка в сложившейся ситуации;</li> <li>2) по недопущению оттока депозитов;</li> <li>3) по оптимизации кредитного портфеля в целях обеспечения возвратности выданных ссуд;</li> <li>4) по выполнению мероприятий связанных с обеспечением достаточного уровня ликвидности для дальнейшего выполнения обязательств Банка;</li> <li>5) иные меры в зависимости от наступившего события.</li> </ol> <p>Реструктуризация обязательств Банка при наступлении дефолта по облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p>
	<b>Меры, которые будут</b>	Эмитентом будет инициировано проведение

	<p><b>предприняты Эмитентом в случае наступления дефолта</b></p>	<p>общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта. Разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций, с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта направленные на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан.</p>
	<p><b>Порядок и условия реструктуризации обязательств</b></p>	<p>В случае нарушения условий проспекта первого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, в части выплаты купонного вознаграждения и/или нарушении ковенант, решение о реструктуризации обязательств Банка принимается Советом Директоров и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством. В том, числе с учетом условий указанных в п.11. настоящих условий.</p> <p>Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по облигациям, с обязательным участием представителя держателей облигаций.</p>
	<p><b>Порядок, срок и способ доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта и/или нарушении ковенант</b></p>	<p>В случае наступления дефолта и/или нарушении ковенант, Эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта и/или нарушении ковенант, в срок не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до установленной проспектом выпуска облигаций даты исполнения обязательств путем направления официального письма АО «Казахстанская фондовая биржа» с указанием параметров облигаций, даты, когда должно было быть выплачено купонное вознаграждение и/или номинальная стоимость облигаций, объема неисполненных обязательств, причины неисполнения обязательств, перечисления возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения требования к Эмитенту, а также мер, принимаемых Эмитентом для исполнения своих обязательств, и даты до</p>

		которой Эмитент планирует рассчитаться с держателями облигаций по своим обязательствам.
12.	<b>Досрочное погашение облигаций</b>	Досрочное погашение выпуска облигаций по инициативе Банка не предусмотрено.
	<b>Порядок информирования Эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии:</b>	Банк доводит до сведения своих инвесторов информацию о своей деятельности на веб-сайте в сети Интернет – <a href="http://www.asiacreditbank.kz">www.asiacreditbank.kz</a> , а также на официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» - <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> и Депозитария финансовой отчетности - <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> .
13.	<b>Использование денег от размещения облигаций:</b>	Цель: Банк осуществляет выпуск облигаций с целью привлечения ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности. Порядок: Деньги, полученные от размещения облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Банка, в области кредитования малого и среднего бизнеса, кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также долгосрочного кредитования инвестиционных проектов, посредством реализации программ кредитования, и на расширение спектра предоставляемых услуг Банка. Банк не планирует вносить изменения в порядок распределения денег, полученных от размещения облигаций.
	<b>Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга</b>	Расчеты приведены в Приложении №1 к Проспекту.
	<b>Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>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 дней;</li> <li>2) Недопущение неисполнения обязательств Банком и его Дочерними организациями по выплате любой суммы, превышающей 25 000 000 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;</li> <li>3) Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности,</li> </ol>



