



# AsiaCredit Bank

## «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк) Акционерлік қоғамының

### Бірінші облигациялық бағдарламаның шектерінде облигациялардың екінші шығарылымының Проспектісі

(«AsiaCredit Bank(АзияКредит Банк)» АҚ)

Шығарылым  
Облигациялардың түрі  
Шығарылымның көлемі  
Облигациялардың белгіленген бағасы  
Даналар саны  
Шығарылымның нысаны

екінші  
қамтамасыз етусіз купондық облигациялар  
10 000 000 000 (он миллиард) тенге  
1 (бір) тенге  
10 000 000 000 (он миллиард) дана  
күжаттамасыз

Уәкілетті органның облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде суретtelген облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсыныстамалар беру дегенді білдірмейді. Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған уәкілетті орган осы құжатта жазылған ақпараттың шындығы үшін жауапкершілік көтермейді. Облигациялар шығарылымының проспектісі тек Қазакстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкестік түрғысынан ғана қарастырылды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектінің құрамындағы ақпараттың сенімділігі үшін жауапкершілік көтереді және онда берілген бүкіл ақпараттың сенімді екенін және Эмитент пен оның облигацияларына қатысты инвесторларға жалған мәлімет бермейтінін куаттайды.

Алматы қ., 2013 ж.

**1. Осы облигациялар шығарылымы «AsiaCredit Bank» Акционерлік қоғамының (бұдан әрі - «АзияКредитБанк» АҚ) (бұдан әрі - Эмитент) бірінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.**

**2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:**

Облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні – Бірінші облигациялық бағдарлама проспектісі уәкілетті органмен 2010 жылғы 11 қазан D88 номірімен тіркелген.

Соның шеңберінде шығарылым жүзеге асырылатын бірінші облигациялық бағдарламаның ақшалай қолемі – 30 000 000 000 (отыз миллиард) тенге;

**Облигациялар шығарылымының реттік номірі** – бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың 2 (екінші) шығарылымы;

Облигациялардың алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер (шығарылымның уәкілетті органда тіркелген күні, облигациялардың саны, атаулы күн бойынша шығарылымның қолемі және берілген облигациялық бағдарламаның шегінде әрбір шығарылым бойынша жеке орналастырылған облигациялардың саны) –

**бірінші шығарылым:**

шығарылымның уәкілетті органда тіркелген күні – бірінші облигациялық бағдарламаның аясында шығарылған облигациялардың бірінші шығарылымы уәкілетті органда 2012 жылғы 22 мамырда D88-1 номірімен тіркелген;

шығарылған облигациялардың саны – 10 000 000 000 (он миллиард) дана;

атаулы күн бойынша шығарылымның қолемі – 10 000 000 000 (он миллиард) тенге;

орналастырылған облигациялардың саны – 9 985 700 000 (төрт милиард тоғыз жүз сексен бес миллион жеті жүз мың) дана.

Облигациялық бағдарламаның шеңберінде бұрын шығарылған облигациялардың өздерінің ұстаушыларын беретін құқықтары, соның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын іске асыру тәртібін корсетумен ұстаушылармен бекітілген бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтар -

**облигация ұстаушылардың төмендегілерге құқығы бар:**

- облигациялар өтелген кезде атаулы күнин алуға;
- осы Проспектімен қарастырылған мерзімдерде Банктен облигациялар бойынша купондық сыйакы алуға;
- облигацияларды еркін сату және басқаша түрде иеліктен шығаруға;
- заңнамамен және облигациялар шығару проспектісімен қарастырылған тәртіpte өзінің талаптарын қанағаттандыруға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіpte акпарат алуға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайларда және тәртіpte өзінің Банкке койған талаптарын қанағаттандыруға;
- облигацияларды иелену, пайдалану және билік етуге;

**Эмитенттен облигацияларды өтеуді талап ету құқығы:**

Эмитент облигациялар бойынша купондық сыйакы төлеу мерзімін 180 (бір жүз сексен) жұмыс күнінен астамға бұзған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді Эмитенттен талап етуге құқығы бар. Эмитент облигациялар бойынша купондық сыйакы төлеу мерзімін 180 (бір жүз сексен) жұмыс күнінен астамға бұзған жағдайда, облигация ұстаушылардың

аталған оқиға орын алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде өтеу туралы Эмитенттің атына хазбаша өтініш жолдауға құқығы бар. Облигация ұстаушылардың өтінішін Эмитент өтіншті алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күннің ішінде қарастырады. Облигацияларды өтеу Эмитентпен қабылдағаннан кейін жүзеге асырылады. Эмитенттің Директорлар кенесі облигацияларды өтеу мерзімдері мен тәртібі туралы тиісті шешім Эмитенттің Директорлар кенесі облигацияларды өтеу мерзімдері мен тәртібі туралы тиісті шешім қабылдағаннан кейін жүзеге асырылады. Эмитенттің Директорлар кенесінің шешімі облигацияларды ұстаушылардың назарына ол қабылданған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде акпаратты [www.asiacreditbank.kz](http://www.asiacreditbank.kz) сайтында, баска бұкараптық акпарат құралдарында жариялау және «Қазакстан кор биржасы» АҚ (бұдан әрі - Биржа) ресми сайтында орналастыру арқылы жеткізіледі.

#### **Эмитент шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда өтеуді талап ету құқығы:**

-облигациялардың кандай да бір шығарылымына қатысты сыйакы төлеу мерзімі келіп жеткен және олар бойынша кез келген сыйакыны төлеу жөніндегі міндеттемелердің орындалмауы 14 (он төрт) күн бойы жалғасатын жағдайда сондай орындалмауга жол бермеу;

-Эмитенттің және Еншілес ұйымдарының кез келген колданылатын женилдік кезеңін біткеннен кейін төлем мерзімі келіп жеткенде берешек бойынша негізгі сомаға немесе сыйакыға немесе сыйлықакыға қатысты 25 000 000 (жырма бес миллион) АҚШ долларынан (немесе кез келген өзге валютадағы немесе валюталардағы оған баламалы сомадан) асатын кез келген соманы төлеу бойынша міндеттемелерінің орындалмауына жол бермеу;

-Эмитент пен Биржаның арасында жасалған листинг шартымен белгіленген жылдық және аралық каржылық есеп беру мерзімдерінің бұзылуына жол бермеу;

-аудиторлық есептерді беру мерзімдерін бұзудың себебі аудиторлық компанияның кінәсі болып табылатын жағдайларды коспағанда, Банк пен Биржаның арасында жасалған листинг шартымен белгіленген Банктің жылдық каржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу.

Бұрын шығарылған облигациялар бойынша Эмитентпен шарттар (ковенанттар) бұзылмаган және тиісінше кері өтеу құқықтары жүзеге асырылған, Эмитенттің облигация ұстаушыларымен бекітілген бағалы қағаздарды сатып алу-сату туралы шарттары жок.

#### **3. Екінші шығарылымның құрылымы:**

- 1) **облигациялардың түрі** – қамтамасыз етусіз, атаулы купондық облигациялар;
- 2) **шығарылатын облигациялардың саны** – 10 000 000 000 (он миллиард) дана. Облигация шығарылымының жалпы көлемі – 10 000 000 000 (он миллиард) теңге
- 3) **бір облигацияның атаулы құны** – 1 (бір) теңге;
- 4) **корсету арқылы облигациялар бойынша сыйакы – облигациялар бойынша сыйакы ставкасы:**  
айналымның тұтас кезеңінде белгіленген жылдық 8,00% (сегіз пайыз) деңгейінде

**облигацияларды орналастырудың және айналдырудың басталу күні:**  
облигацияларды орналастыру және айналдырудың басталу күні – облигациялар Биржаның ресми тізіміне енгізілген күннен бастап.

**сол күннен бастап сыйакының есептелуі басталатын күн:**  
купондық сыйакының есептелуі басталатын күн болып айналыска енү күні табылады.

**сыйакы төлеу кезектілігі және толенетін күндері:**  
Облигациялар бойынша купондық сыйакы төлеу жылына екі рет, облигациялар айналыска енгізілген күннен бастап әрбір 6 (алты) ай сайын жүргізіледі.

**сыйакы төлеу тәртібі және шарттары:**  
купондық сыйакы төлеу үшін облигация ұстаушылардың тізілімін белгілеу осы төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күннің басында жүргізіледі. Облигациялар бойынша сыйакы төлем асырылатын кезеңнің соңғы күннің басында жүргізіледі.

жасалатын кезеңін сонғы күнінің басындағы жағдай бойынша оны алу құқығына ие тұлғаларға төленетін болады, Купондық сыйақыны төлеу ақшаларды облигация ұстаушылардың банктік шоттарына облигация ұстаушылардың тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша аудару арқылы төлемдер жүргізілетін кезеңін сонғы күннен кейінгі күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннің ішінде жүргізіледі. Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын жағдайда, купондық сыйақыны төлеу Қазақстан Республикасының аумағында банктік шот болған жағдайда облигация ұстаушылардың банктік шоттарына жүргізіледі. Облигация ұстаушысынан жазбаша арқылы облигация ұстаушылардың банктік шоттарына жүргізіледі. Облигация ұстаушысынан жазбаша түрде тиісті өтініш алған жағдайда, теңге бойынша соманы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен белгіленген бағам бойынша баска валютаға айырбастауға болады. Соманы тенгеден баска валютаға айырбастау облигация ұстаушысының есебінен жүргізілетін болады.

**сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:**  
облигациялар бойынша купондық сыйақыны есептеу Биржаның регламентіне сәйкес 360/30 уақытша база есебінен жүргізіледі (жылына 360 күн/айына 30 күн).

**индекстелген облигацияларды шыгару кезінде есеп айрысу тәртібі:**  
облигациялар шыгарылымы индекстелген болып табылады.

**сыйақы ставкасы белгіленген болмаса, оның молшерін анықтау тәртібі көрсетіледі:**  
сыйақы ставкасы облигациялар айналымының тұтас кезеңінде белгіленген болып табылады.

**5) облигацияларды айналдыру және отеу туралы мәліметтер –**  
**облигациялардың айналысқа енгізілуінің басталу күні:**  
облигациялар Биржаның ресми тізіміне енгізілген күннен бастап.

**облигациялардың айналу мерзімі және оларды отеу шарттары:**  
облигациялардың айналу мерзімі – айналым басталған күннен бастап 7 (жеті) жыл.

Облигациялар сонғы купондық кезең үшін бір реттік сыйақы төлеумен облигацияларды айналдырудың сонғы күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннің ішінде ақшаларды облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына аудару арқылы теңге бойынша атаулы құн арқылы айналым мерзімінің сонында өтеді. Облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болған жағдайда, купондық сыйақы төлеу Қазақстан Республикасының аумағында банктік шот болған жағдайда облигация ұстаушылардың тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша теңге арқылы облигация ұстаушылардың банктік шоттарына жүргізіледі.

Сонғы кезең үшін негізгі борыш пен купондық сыйақы алуға облигацияларды айналдырудың сонғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғалар құқылы болады.

**облигацияларды отеу күні:**  
облигациялар айналымы басталған күннен бастап 7 (жеті) жыл өткеннен кейін.

**облигацияларды отеу жүргізілетін орын:**  
Қазақстан Республикасы, 050004, Алматы қ., Гоголь к-сі, 95/70 тел.: 8 (727) 258-85-55 факс: 8 (727) 258-88-55.

**облигацияларды отеу әдісі:**  
**Ақшалармен** – облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу Эмитенттің ақшаларды облигация ұстаушылардың тізілімінің деректеріне сәйкес облигация ұстаушылардың банктік шоттарына аударуы арқылы сонғы купондық сыйақыны бер рет теңге арқылы төлеумен атаулы құн бойынша жүзеге асырылады. Облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болған жағдайда, Қазақстан Республикасының аумағында банктік шот болса, облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу теңге бойынша жүргізіледі. Облигация ұстаушысынан тиісті тапсырма алған жағдайда, сыйақы сомасын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен белгіленген бағам бойынша теңгеге немесе баска да валютаға айырбастауға болады.

**6) облигациялар бойынша қамтамасыз ету** – осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

**7) облигация ұстаушыларының өкілі туралы мәліметтер** – Облигация ұстаушылардың өкілі бағалы қағаздар нарығының кәсіби катысушы ретінде «Сентрас Секьюритиз» АҚ болып табылады және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің каржы нарығын және каржы үйімдарын бақылау комитетінің делдадлық және дилерлік қызметті жүзеге асыру бойынша 2004 жылғы 22 қыркүйекте берілген № 0401200886 лицензиясының негізінде өз қызметтерін ұсынады. «Сентрас Секьюритиз» АҚ мүшесі болып «Қазақстан кор биржасы» АҚ және Қазақстан каржыгерлері ассоциациясының мүшесі болып «Сентрас Секьюритиз» АҚ орналасқан мекенжайы: Алматы қ., Манас қ-сі, 32А, тел.: +7 (727) 259-88-77, факс +7 (727) 259-88-87. 2013 жылғы 22 тамыздағы облигация ұстаушыларының мүдделерін таныту туралы №02/1-ПДО Шарт.

**8) Облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі (тіркеуді туралы мәліметтер)** – Эмитенттің облигация ұстаушыларының тізілімін жүргізу мен сактауды «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеуісі» Акционерлік қоғамы жүзеге асырады, лицензиясыз әрекет етеді. Мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Абылай хан даңғ., 141, тел.: 8 (727) 330-24-64. Бағалы қағаздардың тізілімін жүргізу туралы шарт нөмірі: 00237-АО, 2012 жылғы 22 казан.

**9) облигацияларды орналастыруга қатысатын үйімдар туралы мәліметтер – облигацияларды орналастыруга қатысатын үйімдардың атаулары, орналасқан мекенжайлары, тиесті шарттардың күндері мен номірлері:**

андеррайтер осы шығарылым Биржаның ресми тізіміне енгізілгеннен кейін сайланады.  
**облигациялардың Биржаның ресми сайтына енгізілуі мен болуы мәселелері бойынша кеңес беру қызметтерін көрсететін үйімдар туралы мәліметтер:**  
каржылық кеңесші «Қазақстан кор биржасы» АҚ және Қазақстан каржыгерлері ассоциациясының мүшесі болып табылатын «Сентрас Секьюритиз» Акционерлік қоғамы болып есептеледі, мекенжайы: Алматы қ., Манас қ-сі, 32А, тел. +7 (727) 259 88 77, факс +7 (727) 259 88 87. 2013 жылғы 22 тамыздағы каржылық кеңес қызметтерін көрсету туралы № 02-фк/2013 шарт.

**10) төлем агенті туралы мәліметтер** – төлем агенті қарастырылмаған. Оларды өтеу кезінде купондық сыйакы мен облигациялардың атаулы құнын төлеу Эмитенттің өз бетімен жүзеге асырылады.

**11) облигациямен оның ұстаушысына ұсынылатын құқықтар –**

Эмитенттің облигация ұстаушыларының құқығы бар:

- осы Проспектімен қарастырылған мерзімдерде облигациялардың атаулы құнын алуға;
- осы Проспектімен қарастырылған мерзімдерде купондық сыйакы алуға;
- облигацияларды еркін сату және басқаша түрде иеліктен шығаруга;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіpte ақпарат алуға;
- оған тиесілі облигацияларды тиесті түрде иелігінен айыру және басқа да әдіспен билік етуге;
- Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасымен анықталған жағдайларда орналастырылған облигациялардың өтелуін талап етуге;
- осы Проспектіде көрсетілген ковенанттар бұзылған жағдайда, орналастырылған облигациялардың өтелуін талап етуге;
- облигацияларға катысты мешік құқығынан шығатын басқа да құқыктар.

**орналастырылған облигацияларды отеу:**

Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің өзінің облигацияларының бүкіл айналым мерзімі ішінде үйімдастырылған сатуға қарастырылған нарықтарда оларды сатып алуға және сатуға құқығы бар. Мәміленің және үйімдастырылмаған нарықтарда оларды сатып алуға және сатуға қарастырылған нарықтық шарттардың негізінде мерзімдері мен бағасы мәміле жасасатын сәтке қарай қалыптасқан нарықтық шарттардың негізінде айқындалады. Ақшаны төлеу немесе қайтару колма-кол ақшасыз түрде атаптап облигацияларды сатушының шотына аудару арқылы жүзеге асырылады. Эмитенттің облигациялардың өтеуін төлеп алуды басқа облигациялардың ұстаушыларының құқыктарының бұзылуына әкелмеуге тиіс.

*Орналастырылған облигацияларды сатып алууды Эмитент жүргізуі тиіс (Багалы қағаздар нарығы туралы Қазақстан Республикасы Заңының 18-4 бабына сәйкес);*  
*орналастырылған облигацияларды өтеп алу Эмитентпен келесі жағдайларда жүргізіледі:*

- 1) Эмитент органының облигацияларды делистингілеу туралы шешім қабылдауы;
  - 2) Биржаның тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен және кор биржасының ішкі құжаттарымен аныкталған ақпаратты кор биржасына ұсынуға қатысты арнайы (листинглік) талаптарының орындалмауы себепті Эмитенттің облигацияларын делистингілеу туралы шешім қабылдауы;
  - 3) Облигацияларды бұрынғы ұстаушысымен жасалған шарттың әрекетін тоқтату немесе бұзы күннен бастап, отыз күнтізбелік күннен асатын мерзімде облигация ұстаушыларының өкілімен Эмитенттің шарт жасасуы.

Белгіленген оқиғалар туындаған жағдайда, Эмитент орналастырылған облигацияларды жиналған сыйақыны есепке алумен облигациялардың атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша немесе қандай шаманың барынша жоғары болатындығына карай облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша төлеп алуға міндепті болады.

*11-1) олар орын алған уақытта Эмитент облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін жағдайлар көрсетіледі.*

**жагдаштар корсетилеу.** Облигациялар бойынша дефолт - бұл Проспектімен белгіленген, сыйакыны және/немесе негізгі борышты төлеу мерзімдері аяқталған күннен кейін келетін күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде облигациялар бойынша сыйакының және/немесе атаулы құнының төленбеуі немесе толық емес көлемде төленуі. Егер мерзім өткеннен кейін Эмитент өз міндеттемелерін орындалмаса, облигация ұстаушыларының барлық құқықтары мен олардың мүдделерін қорғау Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

заннамасына сәйкес жүзеге асырылады. Міндеттемелерді орындау тежеусіз күш жағдайларының салдарынан орын алған жағдайда, Эмитент міндеттемелердің ішінде немесе толық орындалмауы бойынша осы Проспект бойынша міндеттемелердің ішінде олардың орын алатындығын білу жауапкершіліктен босатылады. Тежеусіз күш жағдайлары ретінде олардың орын алатындығын білу немесе алдын алу мүмкін болмайтын жағдайлар түсіндіріледі (апатты жағдайлар, әскери іс-әрекеттер және т.б.). Тежеусіз күш жағдайлары орын алған уақытта Проспект бойынша міндеттемелерді орындау қалдырылады.

Калдырылады.  
облигациялар бойынша дефолт жағдайында Эмитенттен қабылданатын шаралар, облигация  
бойынша сыйақы толеуге қатысты міндеттемелер орындалмаган немесе тиісті түрде  
орындалмаган жағдайларда қолданылатын облигация ұстаушыларының құқықтарын қорғау  
процедуралары:

облигация ұстаушыларының алдында сыйакы және/немесе негізгі борышты төлеу обиынша өз міндеттемелерін орындаамаған және/немесе тиесті түрде орындаамаған жағайда Эмитент келесі іш-шараларды қабылдайды:

- Эмитенттін кінешінен облигация ұстаушыларының алдында сыйақы және/немесе негізгі борышты төлеу бойынша өз міндеттемелері орындалмаған және/немесе тиісті түрде орындалмаған жағайда, Эмитент облигация ұстаушыларына әрбір мерзімі кешіктірілген күн үшін ақшалай міндеттеме немесе оның бөлігі орындалған күні Қазакстан Республикасы Ұлттық Банкінің кайта үшін төлем жасалатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күні).
  - Облигациялар бойынша дефолт орын алған жағдайда Эмитент дефолтка себеп болған барлық іс- себептерді жою және облигация ұстаушыларының құқықтарын камтамасыз ету үшін барлық іс- шараларды орындаиды.
  - Эмитент дефолттан шығудың жолын анықтау мақсатында облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізуге бастамшы болады және Қазакстан Республикасының заннамасына сәйкес тиісті көлемдер мен орындалу мерзімдерін көрсетумен облигация ұстаушыларының алдында өз міндеттемелерін орындауды бойынша іс-шаралар жоспары жасалады.

- Облигациялар бойынша дефолт жағдайында Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталған Эмитентпен кабылданатын шараларға кез келген кайта үйымдастырушылық, үйымдастырушылық-шаруашылық, баскарушылық, инвестициялық, техникалық, қаржылық-экономикалық, құқықтық және Қазақстан Республикасының заннамасына кайши келмейтін басқа да іс-шаралар кіреді, соның ішінде төмөндегілердің коса алғанда, бірақ онымен шектелмей:
  - 1) әкімшілік шығындарды қысқарту, соның ішінде қызметкерлердің штаттық санын қысқарту арқылы;
  - 2) қолда бар активтерді өткізу;
  - 3) ағымдағы берешекті кайта қаржыландыру мақсатында Эмитент кредиторларымен келіссөздер жүргізу;
  - 4) Эмитенттің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге жеткілікті мөлшерде жеке капиталын арттыру мақсатында Эмитент акционерлеріне хабарласу.

**Эмитенттің құрамына орындалмаган міндеттемелер колемі, міндеттемелердің орындалмау себептері, сонымен қатар облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанагаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерінің тізбесі, оның ішінде талап қою арқылы Эмитентке, Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындалмаған немесе тиісті турде орындалмаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ және біріккен жауапкершілік алатын тұлғаларга хабарласу тәртібі қарастырылады.**

облигациялар бойынша дефолт орын алған жағдайда Эмитент облигация ұстаушыларына оларды өтеу кезінде купондық сыйакы және/немесе облигациялардың атаулы құнын төлеу үшін осы Проспектімен белгіленген кезең аяқталғанға дейін үш жұмыс күнінен кешіктірмей Биржаның ресми сайты арқылы хабарлама жариялаумен, сонымен қатар төмөндегі акпараттан тұратын Эмитенттің сайтында тиісті хабарламаны орналастыру арқылы осы Проспектімен қарастырылған жағдайлар бойынша міндеттемелердің орындалуының мүмкін еместігі туралы хабарлауға міндеттенеді:

- дефолт айғағы туралы;
- Эмитенттің дефолт күніндегі жағдай бойынша орындалмаған міндеттемелерінің көлемі туралы;
- міндеттемелердің орындалмау себептері туралы;
- облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанагаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттері туралы;
- олардың Эмитентке талаппен хабарласу тәртібі мен мерзімдерін коса алғанда;
- Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша басқа да акпарат.

**Корсетілген акпаратты жариялауды Эмитент басқа заңды тұлғага тапсыраса, осы тұлғаның толық және қысқартылған атауы мен оның орналасқан орын корсетіледі:**

осы акпаратты жариялауды Эмитент басқа заңды тұлғаға тапсыраймайды.

**Эмитентке, Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ және біріккен жауапкершілікті алатын тұлғаларга хабарласу тәртібі:**

ортак және біріккен жауапкершілік алатын тұлғалар жок. Эмитент облигацияларды орналастыру арқылы ақшалай қаражаттар тартумен байланысты өз міндеттемелері бойынша жауапкершілікті жеке езі көтереді.

**облигация ұстаушыларының Эмитенттің дефолты жағдайында өз қажеттіліктерін қанагаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттері:**

осы шығарылым облигациялары бойынша дефолт орын алған жағдайда облигация ұстаушыларының талаптарын қанагаттандыру осы Проспектімен және Қазақстан Республикасының колданыстағы заннамасымен анықталған шарттарда жүзеге асырылатын болады.

**12) Эмитенттің облигациялар шыгарылымын мерзімінен бұрын отеу құқығы (атаған құқық Эмитент органының облигациялар шыгару туралы шешімімен қарастырылса) - Эмитенттің облигациялардың осы шығарылымын мерзімінен бұрын отеу құқығы қарастырылмаған.**

*12-1) Эмитенттің ақпараттың мазмұны, тәртібі, мерзімдері мен осындай ақпаратты ашу әдісін көрсетумен облигация ұстаушыларына өз қызметі және қаржылық жағдайы туралы ақпарат беру, сонымен қатар облигация шығарылымының проспектісімен қарастырылған шектеулердің (көвенанттардың) бұзылуы туралы ақпарат беру тәртібі:*

Эмитент өз инвесторларына өзінің қызметі туралы ақпаратты Ғаламтор желісінде web- сайтта - [www.asiacreditbank.kz](http://www.asiacreditbank.kz), сонымен қатар Биржаның ресми сайттарында - [www.kase.kz](http://www.kase.kz) және Қаржылық есептіліктің ресми сайтында жеткізеді - [www.dfo.kz](http://www.dfo.kz).

*13) облигацияларды орналастырудан түсетін ақшаларды қолдану туралы мәліметтер:*

Эмитент облигациялардың шығарылымын ұзакмерзімді өтілімдікті сактау үшін ұзак мерзімге ресурстар тарту мақсатында жүзеге асырады. Облигацияларды орналастырудан алынған ақша кредиттеу бағдарламаларын іске асыру арқылы Банктің шағын және орта бизнесі кредиттеу, экономиканың накты секторының ірі кәсіпорындарын кредиттеу, сондай-ақ инвестициялық жобаларды ұзакмерзімді кредиттеу саласындағы қызметін жандандыруға және Эмитент ұсынатын қызметтердің ауқымын көңілтүге бағытталады.

Эмитент облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны үлестіру тәртібіне өзгертулер енгізуі жоспарламайды.

Жоспарланып отырган облигацияларды орналастырудан түсетін ақшаларды үлестірудегі аталған мақсаттар өзгерген жағдайда, Эмитент облигация шығарылымының осы проспектісіне өзгертулер мен толықтырулар енгізеді.

**3-1. Облигацияларды өтеу уақытына дейін сыйакы төлеудің әрбір кезеңі бойынша сыйакы төлеу мен негізгі борыш сомасын өтеуге қажетті Эмитенттің ақшалай қаражаттарының көздері мен ағындарының болжамы:**

Купондық сыйакы төлеу мен негізгі борыш сомасын төлеу үшін Эмитент негізгі қызметтен түсетін ақшалай қаражаттардың ағындарына болжам жасайды.

**Облигацияларды отеу уақытына дейін сыйақы толеудің әрбір кезеңі бойынша сыйақы толеу мен негізгі борыш сомасын отеуге қажетті Эмитенттің ақшалай қаражаттарының көздері мен ағындарының болжамы:**

Купондық сыйақы толеу мен негізгі борыш сомасын төлеу үшін Эмитент негізгі қызметтен түсетін ақшалай қаражаттардың ағындарына болжам жасайды.

(мын тенге)

	2013 жыл		2014 жыл		2015 жыл		2016 жыл		2017 жыл		2018 жыл		2019 жыл		2020 жыл	
	2 жары жылдық	1 жары жылдық														
Бағалы қағаздар (нетто)	-5 342 703	-6 600 000	-13 200 000	-500 000	-900 000	-1 100 000	-1 650 000	-1 500 000	-1 100 000	-1 700 000	-2 000 000	-1 100 000	-1 300 000	-1 000 000	-1 500 000	-1 600 000
ШБ Қаржы шымдарынан алынған депозиттер мен земдар	-1 080 283	-236 874	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Эмитенттің бағалы қағаздарын орналастыру/өтеу, сонын шінде:																
1-ші обл. бағдарламаның 1-ші шығарылымы бойынша пайыздар төлеу	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	0	0
1-ші обл. бағдарламаның 2-ші шығарылымы бойынша пайыздар төлеу	0	0	-360 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000
1-ші обл. бағдарламаның 1-ші шығарылымы бойынша негізгі борышты өтеу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 000 000	0	0
1-ші обл. бағдарламаның 2-ші шығарылымы бойынша негізгі борышты өтеу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 000 000	
Кредиттер (нетто)	-15 373 027	-35 687 880	-8 667 185	-9 269 953	-10 642 928	-10 623 721	-12 640 565	-13 190 243	-15 703 746	-15 720 716	-18 061 889	-18 936 779	-20 063 644	-21 345 783	-28 081 568	-26 713 951
Баска (нетто)	-6 218 472	-210 958	-489 239	-657 442	-730 225	-846 657	-951 510	-1 073 662	-1 185 858	-1 241 506	-1 354 572	-1 464 324	-1 553 655	-1 581 450	-1 732 797	-1 746 213
Ақшалардың шығарылуы барлығы	-28 414 485	-43 135 712	-23 116 424	-11 227 395	-13 073 153	-13 370 378	-16 042 075	-16 563 905	-18 789 604	-19 462 222	-22 216 461	-22 301 103	-23 717 299	-34 727 233	-31 714 365	-40 460 164
Депозиттер	21 769 096	35 526 582	18 584 000	11 174 331	14 195 560	14 413 560	17 208 000	17 860 000	20 334 000	21 034 000	24 098 000	23 918 000	25 822 000	37 079 000	34 301 000	43 276 400
ШБ Кредиттер және депозиттер	76 212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Банктің жеке облигацияларын орналастыру	8 587 031	3 000 000	6 000 000	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Пайда																
Косымша капиталдандауды	1 650 000	6 350 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ақшалардың түсі барлығы	32 082 339	44 876 582	24 584 000	12 174 331	14 195 560	14 413 560	17 208 000	17 860 000	20 334 000	21 034 000	24 098 000	23 918 000	25 822 000	37 079 000	34 301 000	43 276 400
Басталу уақытындағы ақшалар	3 627 965	7 295 819	9 036 689	10 504 265	11 451 201	12 573 608	13 616 790	14 782 715	16 078 810	17 623 206	19 194 984	21 076 523	22 693 420	24 798 121	27 149 888	29 736 523
Аяқталу уақытындағы ақшалар	7 295 819	9 036 689	10 504 265	11 451 201	12 573 608	13 616 790	14 782 715	16 078 810	17 623 206	19 194 984	21 076 523	22 693 420	24 798 121	27 149 888	29 736 523	32 552 759

**3-2. Эмитентпен қабылданатын шектеулер (ковенанттар) (егер бұл Эмитент органдың облигациялар шығару туралы шешімімен қарастырылса):**

облигациялардың осы шығарылымында келесі шектеулер (ковенанттар) қабылданады:

- 1) облигациялардың қандай да бір шығарылымына қатысты сыйакы төлеу мерзімі келіп жеткен және олар бойынша кез келген сыйакыны төлеу жөніндегі міндеттемелердің орындауда 14 (он төрт) жұмыс күні бойы жалғасатын кезде сондай орындауда жол бермөу;
- 2) Эмитенттің және Еншілес ұйымдарының кез келген қолданылатын женилдік кезеңі біткеннен кейін төлем мерзімі келіп жеткенде берешек бойынша негізгі сомага немесе сыйакыга немесе сыйлыққа қатысты 25 000 000 (жырма бес миллион) АҚШ долларынан (немесе кез келген өзге валютадағы немесе валюталардағы оған баламалы сомадан) асатын кез келген соманы төлеу бойынша міндеттемелерінің орындауда жол бермеу;

**Биржаның Листинглік комиссиясымен ұсынылған шектеулер (ковенанттар):**

- 3) Эмитент пен Биржаның арасында жасалған листинг шарттымен белгіленген жылдық және аралық қаржылық есеп беру мерзімдерінің бұзылуына жол бермеу;
- 4) Эмитент пен Биржаның арасында жасалған листинг шарттымен белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу.

Эмитент 1); 2) - тармақшалармен қарастырылған шарттарды бұзған жағдайда, облигация ұстаушыларының өтеуді талап етуге құқығы бар.

Эмитент 3); 4) – тармақшалармен қарастырылған шарттарды бұзған жағдайда, Эмитент үш жұмыс күнінің ішінде өзінің ресми сайтында ([www.asiacreditbank.kz](http://www.asiacreditbank.kz)) аталған ковенанттардың бұзылғандығы туралы хабарламаны жариялауға міндеттенеді. Аталған хабарлама жарияланған күннен бастап үш айдын ішінде Эмитент аталған ковенанттардың бұзылуын жоймаса, онда облигация ұстаушысына хабарлама жарияланған күннен бастап үш ай өткен күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде жиналған сыйакыны есепке ала отырып, облигациялардың атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша облигацияларды өтеп сатып алуды талап ету құқығы ұсынылады.

#### **4. Опциондар туралы әкпарат:**

аталған шығарылым облигациялары бойынша опциондар қарастырылмаған.

#### **5. Айырбасталатын облигациялар:**

шығарылым айырбасталатын болып табылмайды.

#### **6. Облигацияларды орналастыру әдісі:**

##### **1) облигацияларды орналастыру мерзімі және тәртібі:**

облигациялар сауда-саттықты ұйымдастырушының ережелеріне және Қазакстан Республикасының заңнамасына сәйкес бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында айналымның тұтас мерзімінің ішінде орналастырылады.

##### **2) жазылым арқылы акцияларга айырбасталатын облигацияларды орналастыру кезінде айырбастау шарттары көрсетіледі:**

шығарылым айырбасталатын болып табылмайды.

##### **3) облигацияларды төлеу шарттары және тәртібі:**

Облигацияларды орналастыру Биржаның сауда жүйесінде сауда-саттық өткізу арқылы жүргізілетін болады, облигациялар үшін төлем жасау сауда-саттықты ұйымдастырушының ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

Басқарма төрағасы

Б. Нұгыманов

Бас бухгалтер

Н. Мусагалиева

