



**Centras**  
**SECURITIES**

**ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ  
АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2017 г.**

**Цель** Выявление способности АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее «Эмитент», «Банк») отвечать по долговым обязательствам перед владельцами облигаций и контроль за целевым использованием денежных средств, полученных Эмитентом в результате размещения облигаций.

**Основание** п. 2.1 Договоров об оказании услуг представителя держателей облигаций от 22.08.2013, от 13.09.2013 г., от 10.10.2013 г., от 30.09.2014 г. и от 05.10.2015 г., заключенных между АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» и АО «Сентрас Секьюритиз».

**Заключение** По состоянию на 01.01.2017 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено.

**Общая информация**

- Банк был создан в январе 1992 г., как частный банк «АСАН АЛИЯ» с участием иностранного капитала. Учредителями банка являлись граждане Саудовской Аравии: Фуад Салех, Хамед Мутабагани, Аднан Богари, Зубаир Кази, Халед Х. Мутабагани, Яхия Абдул Рахман и прочие.
- 20 октября 1994 г. Банк был реорганизован в ОАО «Совместный банк «ЛАРИБА-Банк».
- В 2009 г. Банк был переименован в АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)».
- Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в РК.
- По состоянию на 30 сентября 2016 г. Банк имел 10 филиалов в городах Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, 6 структурных подразделений филиалов: 3 структурных подразделения в г. Алматы, 1 - в г. Астана, 2 – в Караганде,

**Кредитные рейтинги**

**Fitch:**  
Долгосрочный кредитный рейтинг - «В»/ прогноз «Негативный»

**Акционеры**

| Наименование держателя | Доля простых акций, % |
|------------------------|-----------------------|
| Султан Н.С.            | 99,99%                |
| Прочие                 | 0,1%                  |

*Источник: Пояснительная записка к неаудированной промежуточной финансовой отчетности за 3 квартал 2016 г.*

**Корпоративные события**

- 30 декабря 2016 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте выписку из протокола внеочередного общего собрания акционеров АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" (Алматы) от 21 декабря 2016 г.
- 27 декабря 2016 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте выписку из протокола заседания Совета директоров АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" (Алматы) от 23 декабря 2016 г.
- 23 декабря 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" осуществил выплату второго купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10F167 (KZ2C00003481,LARlb6) в сумме 598 841 400,00 тенге.
- 14 декабря 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 09 декабря 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 30 ноября 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 28 ноября 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 28 ноября 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" (Алматы) сообщило KASE о том, что выплата шестого купонного вознаграждения по облигациям KZP03Y08D881 (KZ2C00002459, LARlb4) не производилась в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.
- 22 ноября 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" (Алматы) сообщило KASE о решениях своего Совета директоров от 18 ноября 2016 г.
- 18 ноября 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" (Алматы) сообщило KASE о том, что выплата четвертого купонного вознаграждения по облигациям KZP01Y10E566 (KZ2C00002848,LARlb5) не производилась в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.
- 14 ноября 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" (АзияКредит Банк) сообщило KASE об изменении места нахождения своего филиала в Караганде.
- 08 ноября 2016 г. На интернет-ресурсе KASE опубликована финансовая отчетность АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" за январь–сентябрь 2016 г.
- 31 октября 2016 г. Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций АО

- "AsiaCredit Bank" (АзияКредит Банк) (KZPO2Y07D885, LAR1b3) АО "AsiaCredit Bank"
- за период с 01 апреля по 30 сентября 2016 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 30 сентября 2016 года не размещено 3 869 055 419 указанных облигаций.
  - 24 октября 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" (Алматы) официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
  - 07 октября 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" предоставило KASE выписку из системы реестров своих акционеров по состоянию на 01 октября 2016 г. Согласно названной выписке: общее количество объявленных акций банка (только простых KZ1C00090015) составляет 19 000 000 штук; размещены 16 904 064 простые акции банка; банк выкупил 15 071 свою простую акцию; единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банка, является Султан Н.С., в собственности которого находятся 16 888 265 простых акций банка (99,91 % от общего количества размещенных акций банка).
  - 06 октября 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" (Алматы) осуществило выплату шестого купонного вознаграждения по своим облигациям KZPO2Y07D885 (KZ2C00002418, LAR1b3) в сумме 245 200 000,00 тенге.
  - 04 октября 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" (Алматы) сообщило KASE о наложении на него административного взыскания.
  - 30 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан привлек АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» к административной ответственности по части 1 статьи 212 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
  - 26 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстана утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y07D887 (KZ2C00001766, LAR1b2) АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» за период с 17 января по 16 июля 2016 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 16 июля 2016 г. не размещено 14 300 000 указанных облигаций.
  - 20 сентября 2016 г. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» официальным письмом сообщило Казахстанской фондовой бирже, KASE (далее – KASE) о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 07 сентября 2016 г. Совет директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» принял решение назначить Управляющего Директора – Члена Правления Копешова Булата Бейсенбаевича на должность Заместителя Председателя Правления – Члена Правления.
  - 06 сентября 2016 г. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 06 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан привлек АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» к административной ответственности по части 1 статьи 217 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
  - 05 сентября 2016 г. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 29 августа 2016 г. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 18 августа 2016 г. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 15 августа 2016 г. На KASE опубликована финансовая отчетность АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» за январь-июнь 2016 г.
  - 10 августа 2016 г. На KASE опубликован годовой отчет АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» за 2015 г.
  - 10 августа 2016 г. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (Алматы) официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 08 августа 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан привлек АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» к административной ответственности по части 3 статьи 213 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
  - 05 августа 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан привлек АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» к административной ответственности по части 1 статьи 212 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
  - 02 августа 2016 г. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 25 июля 2016 г. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (Алматы) произвело выплату восьмого

- купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y07D887 (KZ2C00001766, LAR1b2). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 378 958 800,00 тенге.
- 19 июля 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан наложил на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (Алматы) два административных взыскания за нарушение части 3 статьи 213 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
  - 12 июля 2016 г. АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 24 июня 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 21 июня 2016 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y08D881 (KZ2C00002459, LAR1b4) за период с 22 ноября 2015 года по 21 мая 2016 года. Согласно предоставленному письму за отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 21 мая 2016 года не размещено 10 000 000 000 указанных облигаций.
  - 24 июня 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 21 июня 2016 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E566 (KZ2C00002848, LAR1b5) АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" за период с 12 ноября 2015 года по 11 мая 2016 года. Согласно предоставленному письму за отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 11 мая 2016 года размещено 26 913 364 811 указанных облигаций.
  - 21 июня 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 17 июня 2016 года первого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10F167 (KZ2C00003481, LAR1b6). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 598 841 400,00 тенге.
  - 21 июня 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 15 июня 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" сообщило KASE, что 10 июня 2016 года в соответствии с Решением общего собрания акционеров по итогам 2015 года произвело выплату дивидендов акционерам Банка в размере 4 077 053 002,95 тенге..., из расчета 241,402966 тенге на одну простую акцию. Список акционеров имеющих право на получение дивидендов был зафиксирован по состоянию на 00 часов 00 минут времени г. Алматы 23 мая 2016 года.
  - 15 июня 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" (Алматы), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 13 июня 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" (Алматы), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 13 июня 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" (Алматы), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 6 июня АО "AsiaCredit Bank" официальным письмом сообщило KASE о решениях годового общего собрания его акционеров, состоявшегося 23 мая 2016 года. Названное письмо размещено на интернет-сайте KASE по адресу: [http://www.kase.kz/files/emitters/LARI/lari\\_annual\\_shareholders\\_meeting\\_results\\_230516.pdf](http://www.kase.kz/files/emitters/LARI/lari_annual_shareholders_meeting_results_230516.pdf)
  - 26 мая 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" уведомило KASE об изменениях в составе своего Совета директоров, в частности г-н Мухамеджанов Адиль Бектасович выведен с 23.05.2016 г. из состава Совета директоров, взамен назначен г-н Нугыманов Бауыржан Табылдиевич с 23.05.2016 г. новым членом СД.
  - 25 мая 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что выплата пятого купонного вознаграждения по облигациям KZP03Y08D881 (KZ2C00002459, LAR1b4) не производилась в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.
  - 18 мая 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 06 мая 2016 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y07D885 (KZ2C00002418, LAR1b3) АО "AsiaCredit Bank" (АзияКредит Банк) за период с 01 октября 2015 года по 31 марта 2016 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 31 марта 2016 года не размещено 3 869 055 419 указанных облигаций.
  - 13 мая 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" уведомило KASE о том, что решением его Совета директоров "Управляющий Директор Абенов Санат Муратович и Главный бухгалтер Мусагалиева Нургуль Манасовна назначены Членами Правления с 11.05.2016 г."
  - 12 мая 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что выплата третьего купонного вознаграждения по облигациям KZP01Y10E566 (KZ2C00002848, LAR1b5) не производилась в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.

- 5 мая 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 13 апреля 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" предоставило KASE пресс-релиз, в котором сообщается, что 08 апреля 2016 г. Fitch Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги дефолта эмитента (далее – "РДЭ") АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк) на уровне "B" по международной шкале, kzBB – по национальной шкале с прогнозом "Негативный".
- 7 апреля 2016 г. АО "AsiaCredit Bank" официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 11 марта 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" официальным письмом сообщило KASE о том, что «на основании постановления апелляционной судебной коллегии по гражданским и административным делам Алматинского городского суда ... от 03.02.2016 г. и исполнения постановления частного судебного исполнителя исполнительного округа г. Алматы от 03.03.2016 г. АО "Единый регистратор ценных бумаг" 05.03.2016 г. зарегистрирована операция по списанию с лицевого счета акционера Банка, владеющего 0,089% простых акций (НИН KZ1C00090015) и зачислению их на лицевой счет Банка для учета выкупленных ценных бумаг. После проведения данной операции доля крупного акционера Банка увеличилась на 0,08% и составила 88,58% от общего количества размещенных простых акций Банка».
- 5 марта 2016 г. Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y07D887 (KZ2C00001766, LAR1b2) АО "AsiaCredit Bank" (АзияКредит Банк) за период с 17 июля 2015 г. по 16 января 2016 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 16 июля 2015 г. не размещено 14 300 000 указанных облигаций.
- 1 марта 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" сообщило о расторжении по инициативе Банка договора на присвоение рейтинга облигациям Банка НИН KZP01Y10E566, в связи с чем, АО "Рейтинговое агентство Регионального финансового центра Алматы" произвело отзыв имеющегося рейтинга по вышеуказанным облигациям Банка с 29 февраля 2016 г.
- 11 февраля 2016 г. Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E566 (KZ2C00002848, LAR1b5) АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" за период с 12 мая по 11 ноября 2015 г. Согласно предоставленному письму по состоянию на 11 ноября 2015 г. размещено 26 913 364 811 указанных облигаций.
- 26 января 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" сообщило о выплате седьмого купона по своим облигациям KZP01Y07D887 (KZ2C00001766, LAR1b2). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 378 958 800,00 тенге.
- 12 января 2016 г. АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" сообщило об утверждении отчета об итогах размещения облигаций KZP03Y08D881 (KZ2C00002459, LAR1b4) Национальным Банком за период с 22 мая по 21 ноября 2015 г. Согласно предоставленному письму за отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 21 ноября 2015 г. не размещено 10 000 000 000 указанных облигаций.

#### Основные параметры финансовых инструментов

|  |   |
|--|---|
| Тикер:                                       | LAR1b2  |
| Вид облигаций:                               | Купонные облигации без обеспечения                                    |
| НИН:   | KZP01Y07D887  |
| ISIN:  | KZ2C00001766  |
| Число зарегистрированных облигаций:          | 10 млрд. шт.  |
| Число облигаций в обращении:                 | 9 473 970 000 шт.   |
| Номинальная стоимость одной облигации:       | 1 тенге   |
| Валюта выпуска и обслуживания:               | KZT   |
| Текущая купонная ставка:                     | 8% годовых  |
| Вид купонной ставки:                         | Фиксированная   |
| Кредитные рейтинги облигаций:                | Fitch: B, BB (kaz)  |
| Периодичность выплаты вознаграждения:        | 2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций |
| Расчетный базис (дней в месяце/дней в году): | 30 / 360  |
| Дата начала обращения:                       | 16.07.2012 г.   |
| Дата погашения облигаций:                    | 16.07.2019 г.   |
| Досрочное погашение:                         | Не предусмотрено  |

|                     |  |
|---------------------|--|
| Опционы:            | Не предусмотрены   |
| Конвертируемость:   | Облигации не являются конвертируемыми  |
| Выкуп облигаций:    | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Держатели облигаций имеют право требовать от Банка выкупа облигаций в случае нарушения Банком срока выплаты купонного вознаграждения по облигациям более чем на 180 рабочих дней.</li> <li>▪ 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 РК. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.</li> <li>▪ Выкуп облигаций Банком не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</li> </ul> <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) не заключения 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>Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p> |
| Целевое назначение: | Кредитование МСБ, кредитование крупных предприятий реального сектора экономики, долгосрочное кредитование инвестиционных проектов, расширение спектра предоставляемых услуг Банка.   |

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

|  |  |
|--|--|
| Тикер:                                       | <b>LARIB3</b>  |
| Вид облигаций:                               | Купонные облигации без обеспечения   |
| НИН:   | KZP02Y07D885   |
| ISIN:  | KZ2C00002418   |
| Число зарегистрированных облигаций:          | 10 млрд. шт.   |
| Число облигаций в обращении:                 | 6 130 000 000 шт.  |
| Номинальная стоимость одной облигации:       | 1 тенге  |
| Валюта выпуска и обслуживания:               | KZT  |
| Текущая купонная ставка:                     | 8% годовых   |
| Вид купонной ставки:                         | Фиксированная  |
| Кредитные рейтинги облигаций:                | Fitch: B, BB (kaz)   |
| Периодичность выплаты вознаграждения:        | 2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций  |
| Расчетный базис (дней в месяце/дней в году): | 30 / 360   |
| Дата начала обращения:                       | 30.09.2013 г.  |
| Дата погашения облигаций:                    | 30.09.2020 г.  |
| Досрочное погашение:                         | Не предусмотрено   |
| Опционы:                                     | Не предусмотрены   |
| Конвертируемость:                            | Облигации не являются конвертируемыми  |
| Выкуп облигаций:                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Держатели облигаций имеют право требовать от Эмитента выкупа облигаций в случае нарушения Эмитентом срока выплаты купонного вознаграждения по облигациям более чем на 180 рабочих дней. При нарушении Эмитентом срока выплаты купонного вознаграждения более чем на 180 дней рабочих дней, держатель облигаций имеет</li> </ul> |

право в течение 30 календарных дней с даты наступления указанного события направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе.

- В случае нарушения Эмитентом облигаций ковенантов (Просим смотреть раздел ковенантов).
- По решению Совета Директоров Эмитент вправе покупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства РК. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.
- Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:
  - 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
  - 2) принятия решения 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;
  - 3) незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 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.

Кредитование МСБ, кредитование крупных предприятий реального сектора экономики, долгосрочное кредитование инвестиционных проектов, расширение спектра предоставляемых услуг Банка.

Целевое назначение:

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

|  |  |
|--|--|
| Тикер:                                       | <b>LAR1b4</b>  |
| Вид облигаций:                               | Купонные облигации без обеспечения   |
| НИН:   | KZPO3Y08D881   |
| ISIN:  | KZ2C00002459   |
| Объем программы                              | 30 000 000 000 тенге   |
| Число зарегистрированных облигаций:          | 10 млрд. шт.   |
| Число облигаций в обращении:                 | Отсутствуют.   |
| Номинальная стоимость одной облигации:       | 1 тенге  |
| Валюта выпуска и обслуживания:               | KZT  |
| Текущая купонная ставка:                     | 8% годовых   |
| Вид купонной ставки:                         | Фиксированная  |
| Кредитные рейтинги облигаций:                | Fitch: B, BB (kaz)   |
| Периодичность выплаты вознаграждения:        | 2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций  |
| Расчетный базис (дней в месяце/дней в году): | 30 / 360   |
| Дата начала обращения:                       | 21.11.2013 г.  |
| Дата погашения облигаций:                    | 21.11.2021 г.  |
| Опционы:                                     | Не предусмотрены   |
| Конвертируемость:                            | Облигации не являются конвертируемыми  |
| Выкуп облигаций:                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Держатели облигаций имеют право требовать от Эмитента выкупа облигаций в случае нарушения Эмитентом срока выплаты купонного вознаграждения по облигациям более чем на 180 рабочих дней. При нарушении Эмитентом срока выплаты купонного вознаграждения более чем на 180 дней рабочих дней, держатель облигаций имеет право в течение 30 календарных дней с даты наступления указанного события направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе.</li> </ul> |

- В случае нарушения Эмитентом облигаций ковенантов (Просим смотреть раздел ковенантов).
- По решению Совета Директоров Эмитент вправе покупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства РК. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.
- Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:
  - 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
  - 2) принятия решения 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;
  - 3) незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 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.

Кредитование МСБ, кредитование крупных предприятий реального сектора экономики, долгосрочное кредитование инвестиционных проектов, расширение спектра предоставляемых услуг Банка.

Целевое назначение:

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

|  |  |
|--|--|
| <b>Тикер:</b>                                | <b>LAR1b5</b>  |
| Вид облигаций:                               | Купонные облигации без обеспечения   |
| НИН:   | KZPO1Y10E566   |
| ISIN:  | KZ2C00002848   |
| Объем выпуска                                | 50 млрд. тенге   |
| Число зарегистрированных облигаций:          | 50 млрд. шт.   |
| Число облигаций в обращении:                 | Отсутствуют.   |
| Номинальная стоимость одной облигации:       | 1 тенге  |
| Валюта выпуска и обслуживания:               | KZT  |
| Текущая купонная ставка:                     | 8% годовых   |
| Вид купонной ставки:                         | Фиксированная  |
| Кредитные рейтинги облигаций:                | Fitch: B, BB (kaz)   |
| Периодичность выплаты вознаграждения:        | 2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций  |
| Расчетный базис (дней в месяце/дней в году): | 30 / 360   |
| Дата начала обращения:                       | 11.11.2014 г.  |
| Дата погашения облигаций:                    | 11.11.2024 г.  |
| Опционы:                                     | Не предусмотрены   |
| Конвертируемость:                            | Облигации не являются конвертируемыми  |
| Выкуп облигаций:                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Держатель облигаций имеет право в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты нарушения ограничений (ковенантов), а также в случаях, предусмотренных статьями 15 и 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг» от 2 июля 2003 года №46-ІІ направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Заявление держателя облигаций рассматривается Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения заявления.</li> </ul> |



- По решению Совета Директоров Эмитент вправе покупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства РК. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.

Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней после принятия органом Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций. Решение органа Эмитента будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на корпоративном сайте Эмитента ([www.asiacreditbank.kz](http://www.asiacreditbank.kz)) и/или в средствах массовой информации, определенных Уставом Эмитента, а также размещения информации на официальном сайте Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

Выкуп облигаций осуществляется путем перевода номинальной стоимости и накопленного купонного вознаграждения на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций, в течение 90 (девяноста) календарных дней со дня получения письменного требования от держателя облигаций об исполнении обязательств.

Процедура выкупа облигаций в случае нарушения ограничений (ковенантов), изложенных в настоящем Проспекте, а также в случаях, предусмотренных статьями 15 и 18-4 Закона, будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявлений. Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в Проспекте.

Кредитование МСБ, кредитование крупных предприятий реального сектора экономики, долгосрочное кредитование инвестиционных проектов, расширение спектра предоставляемых услуг Банка.

Целевое назначение:

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

|  |  |
|--|--|
| Тикер:                                       | <b>LAR1b6</b>  |
| Вид облигаций:                               | Субординированные купонные облигации   |
| НИН:   | KZPO1Y10F167   |
| ISIN:  | KZ2C00003481   |
| Число зарегистрированных облигаций:          | 10 млрд. шт.   |
| Число облигаций в обращении:                 | Отсутствуют.   |
| Номинальная стоимость одной облигации:       | 1 тенге  |
| Валюта выпуска и обслуживания:               | KZT  |
| Текущая купонная ставка:                     | 12% годовых  |
| Вид купонной ставки:                         | Фиксированная  |
| Кредитные рейтинги облигаций:                | Fitch: B, BB (kaz)   |
| Периодичность выплаты вознаграждения:        | 2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций  |
| Расчетный базис (дней в месяце/дней в году): | 30 / 360   |
| Дата начала обращения:                       | 14.12.2015 г.  |
| Дата погашения облигаций:                    | 14.12.2025 г.  |
| Опционы:                                     | Не предусмотрены   |
| Конвертируемость:                            | Облигации не являются конвертируемыми  |
| Выкуп облигаций:                             | -  |
| Целевое назначение:                          | Поддержание уровня достаточности капитала и увеличения базы фондирования Эмитента, кредитование реального сектора экономики Казахстана, в частности Эмитент будет продолжать кредитовать предприятия крупного бизнеса и МСБ. |

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

**Ограничения (ковенанты)**

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 рабочих дней.
2. Недопущение неисполнения обязательств Банком и его дочерними организациями по выплате любой суммы, превышающей 25 млн. 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 Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и биржей.

В случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пп. 1-2, держатели облигаций имеют право требовать выкупа. В случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пп. 3-4, Эмитент в течение 3-х рабочих дней обязуется опубликовать на своем официальном сайте ([www.asiacreditbank.kz](http://www.asiacreditbank.kz)) сообщение о нарушении указанных ковенантов. Если в течение 3-х 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 3-х месяцев с даты опубликования сообщения, требовать выкуп облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости с учетом накопленного вознаграждения.

**Действия представителя держателей облигаций****LARIb2 – купонные облигации KZP01Y07D887**

|  | <b>Действия ПДО</b>   | <b>Результат действий</b>  |
|--|---|--|
| Целевое использование денежных средств                         | Получено письмо – подтверждение Эмитента №36/450 от 12.01.2017 г.   | Согласно письму денежные средства использованы по назначению.<br>Согласно проспекту Банк осуществляет выпуск облигаций с целью привлечения ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности. |
| Размещение облигаций   | В отчетном периоде размещение облигаций не производилось.   | -  |
| Выкуп облигаций  | В отчетном периоде выкуп облигаций не производился.   | -  |
| Ковенанты  | Получено письмо – подтверждение Эмитента №36/450 от 12.01.2017 г.   | Соблюдены.   |
| Обязательства по выплате купонного вознаграждения              | Опубликовано сообщение на сайте KASE от 23 января 2017 г. Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 378 958 800,00 тенге. | Исполнено за период 16.07.2016 г. - 16.01.2017 г.<br>Период ближайшей купонной выплаты 16.01.2017 – 26.01.2017.  |
| Финансовый анализ  | Отчет по финансовому анализу будет предоставлен после получения годовой аудированной финансовой отчетности.   | -  |
| Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта | Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.  | -  |

**LAR1b3 – купонные облигации KZP02Y07D885**

|  | <b>Действия ПДО</b>  | <b>Результат действий</b>  |
|--|--|--|
| Целевое использование денежных средств                         | Получено письмо – подтверждение Эмитента №36/450 от 12.01.2017 г.  | Согласно письму денежные средства использованы по назначению.<br>Согласно проспекту Банк осуществляет выпуск облигаций с целью привлечения ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности. |
| Размещение облигаций   | В отчетном периоде размещение облигаций не производилось.  | -  |
| Выкуп облигаций  | В отчетном периоде выкуп облигаций не производился.  | -  |
| Ковенанты  | Получено письмо – подтверждение Эмитента №36/450 от 12.01.2017 г.  | Соблюдены.   |
| Обязательства по выплате купонного вознаграждения              | Опубликовано сообщение на сайте KACE от 06 2016 г. Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 245 200 000,00 тенге. | Исполнено за период 30.03.2015 г. - 30.09.2016 г.<br>Период ближайшей купонной выплаты 30.03.2017 г. – 09.04.2017 г.   |
| Финансовый анализ  | Отчет по финансовому анализу будет предоставлен после получения годовой аудированной финансовой отчетности.  | -  |
| Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта | Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.   | -  |

**LAR1b4 – купонные облигации KZP03Y08D881**

|   | <b>Действия ПДО</b>   | <b>Результат действий</b>   |
|---|---|---|
| Целевое использование денежных средств            | Данное условие не применимо, т.к. облигации в обращении отсутствуют.  | -   |
| Размещение облигаций                              | В отчетном периоде размещение облигаций не производилось.   | -   |
| Выкуп облигаций                                   | В отчетном периоде выкуп облигаций производился.  | -   |
| Ковенанты   | Данное условие не применимо, т.к. облигации в обращении отсутствуют.  | -   |
| Обязательства по выплате купонного вознаграждения | Данное условие не применимо, т.к. облигации в обращении отсутствуют.  | Период ближайшей купонной выплаты - 21.05.2017 г. - 31.05.2017 г. |
| Финансовый анализ                                 | Отчет по финансовому анализу будет предоставлен после получения годовой аудированной финансовой отчетности. | -   |

Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными. -

**LARIb5 – купонные облигации KZP01Y10E566**

|  | Действия ПДО  | Результат действий  |
|--|---|---|
| Целевое использование денежных средств                         | Данное условие не применимо, т.к. облигации в обращении отсутствуют.  | -   |
| Размещение облигаций   | В отчетном периоде размещение облигаций не производилось.   | -   |
| Выкуп облигаций  | В отчетном периоде выкуп облигаций не производился.   | -   |
| Ковенанты  | Данное условие не применимо, т.к. облигации в обращении отсутствуют.  | -   |
| Обязательства по выплате купонного вознаграждения              | Данное условие не применимо, т.к. облигации в обращении отсутствуют.  | Период ближайшей купонной выплаты - 11.05.2017 г. - 20.05.2017 г. |
| Финансовый анализ  | Отчет по финансовому анализу будет предоставлен после получения годовой аудированной финансовой отчетности. | -   |
| Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта | Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.                                    | -   |

**LARIb6 – субординированные облигации KZP01Y10F167**

|   | Действия ПДО   | Результат действий   |
|---|--|--|
| Целевое использование денежных средств            | Получено письмо – подтверждение Эмитента №36/450 от 12.01.2017г.   | Согласно письму денежные средства использованы по назначению. Согласно проспекту Банк осуществляет выпуск облигаций с целью поддержания уровня достаточности капитала и увеличения базы фондирования Эмитента, кредитование реального сектора экономики Казахстана, в частности Эмитент будет продолжать кредитовать предприятия крупного бизнеса и МСБ. |
| Размещение облигаций                              | В отчетном периоде размещение облигаций не производилось.  | -  |
| Выкуп облигаций                                   | В отчетном периоде выкуп облигаций не производился.  | -  |
| Ковенанты   | Не предусмотрены.  | -  |
| Обязательства по выплате купонного вознаграждения | Опубликовано сообщение на сайте KASE от 23 декабря 2016 г. Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 598 841 400,00 тенге. | Исполнено за период 14.06.2016 г. - 14.12.2016 г.<br>Период ближайшей купонной выплаты 14.06.2017 г. - 23.06. 2017 г.  |

Финансовый анализ Отчет по финансовому анализу будет -  
предоставлен после получения годовой  
аудированной финансовой отчетности.

Контроль за залоговым Данное условие не применимо, так как облигации -  
имуществом/финансовым являются необеспеченными.  
состоянием гаранта

#### Анализ финансовой отчетности

Отчет по финансовому анализу будет предоставлен после получения годовой аудированной финансовой отчетности.

#### Заключение

- По состоянию на 01.01.2017 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено.
- Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 88 Об утверждении Правил исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, досрочного прекращения его полномочий, а также требований к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций, и сроков предоставления информации в Национальный Банк Республики Казахстан, Представитель держателей облигаций проводит ежегодный анализ финансового состояния эмитента на основе аудированной финансовой отчетности, в связи с чем выполнение функций представителя держателей облигаций, касательно проведения анализа финансового состояния эмитента будет осуществлено после получения соответствующей финансовой отчетности.

Председатель Правления  
АО «Сентрас Секьюритиз»



Камаров Т.К.

Примечание: финансовый анализ осуществлен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации несет Эмитент.