



СБЕРБАНК

ПРОСПЕКТ

**ПЕРВОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ КУПОННЫХ
ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

В КОЛИЧЕСТВЕ 50 000 000 000 штук

НА СУММУ 50 000 000 000 тенге

В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

ДОЧЕРНИЙ БАНК АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«СБЕРБАНК РОССИИ»

(ДБ АО «СБЕРБАНК»)

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.

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом выпуска Третьей облигационной программы Дочернего Банка Акционерного общества «Сбербанк России» (далее – ДБ АО «Сбербанк»).
2. Сведения об облигационной программе ДБ АО «Сбербанк»:

Дата государственной регистрации Третьей облигационной программы:	13 мая 2013 года № Е48
Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск	500 000 000 000 (пятьсот миллиардов) тенге
Порядковый номер выпуска облигаций	1 (первый)
Сведения о предыдущих выпусках облигаций в пределах Третьей облигационной программы (указывается 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):	Данный выпуск облигаций является Первым в пределах Третьей 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	<p>В рамках Третьей облигационной программы нет зарегистрированных выпусков облигаций.</p> <p>По ранее выпущенным облигациям держатели облигаций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Право на получение номинальной стоимости, принадлежащих им облигаций, по наступлению даты погашения облигаций; - Право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, в соответствии с условиями выпусков; - Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с условиями выпусков и законодательством Республики Казахстан; - Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации, в соответствии с условиями выпусков и законодательством Республики Казахстан. <p>В рамках ранее выпущенных ценных бумаг Банка не нарушались принятые ограничения договоров купли-продажи ценных бумаг, заключенных с держателями.</p>

3. Структура Первого выпуска облигаций без обеспечения в пределах Третьей облигационной программы:

1)	Вид облигаций:	Именные, купонные, без обеспечения
2)	Количество выпускаемых облигаций:	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) штук
	Общий объем выпуска облигаций:	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
3)	Номинальная стоимость одной облигации:	1,0 (один) тенге
4)	Вознаграждение по облигациям:	
	Ставка вознаграждения по облигациям:	Ставка вознаграждения (купона) по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 8,0% (восемь процентов) годовых от номинальной стоимости одной Облигации.
	Порядок и условия выплаты вознаграждения:	Начисление вознаграждения по Облигациям осуществляется с даты начала обращения. Датой начала обращения облигаций является дата проведения Первого состоявшегося аукциона в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа», в соответствии с настоящим Проспектом выпуска облигаций. Информация о дате начала обращения облигаций, определенной по итогам Первого состоявшегося аукциона, будет опубликована Эмитентом на корпоративном веб-сайте Эмитента http://www.sberbank.kz и интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» по адресу http://www.kase.kz .
	Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Выплата вознаграждения по Облигациям производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения ежегодно до срока погашения.
	Порядок и условия выплаты вознаграждения (в случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, указывается валюта выплаты и курс конвертации):	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. День фиксации реестра - последний день периода, за который осуществляются выплаты. На получение купонного вознаграждения по Облигациям имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг). 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.

	Период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	Расчет купонного вознаграждения по Облигациям производится Эмитентом из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году/30 дней в месяце) в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».
	Порядок расчета при выпуске индексируемых облигаций:	Облигации данного выпуска не являются индексируемыми.
	Если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера:	Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.
5)	Сведения об обращении и погашении облигаций:	
	Срок обращения облигаций:	10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций.
	Рынок, на котором планируется обращение облигаций:	Организованный и неорганизованный рынок ценных бумаг.
	Дата начала обращения облигаций:	<p>Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первого состоявшегося аукциона в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с настоящим Проспектом выпуска облигаций.</p> <p>Информация о дате начала обращения Облигаций, определенной по итогам Первого состоявшегося аукциона, будет опубликована Эмитентом на корпоративном веб-сайте Эмитента http://www.sberbank.kz и интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» http://www.kase.kz.</p>
	Условия погашения облигаций:	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10-ти календарных дней, следующих за последним днем обращения Облигаций, на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <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 Эмитента вознаграждения по облигациям и номинальной стоимости облигаций при их погашении, Эмитент обязан выплатить держателям Облигаций сумму основного долга по облигациям и/или купонного вознаграждения и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования</p>

		Национального Банка Республики Казахстан на день фактического исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.
	Место, где будет произведено погашение облигаций:	Погашение облигаций будет произведено по адресу Эмитента: ДБ АО «Сбербанк», г. Алматы, пр. Аль-Фараби 13/1, ПФЦ "Нурлы Тау", Блок 3 "В".
	Способ погашения облигаций:	Погашение суммы основного долга и выплата последнего вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
б)	обеспечение по облигациям:	облигации данного выпуска не являются обеспеченными.
7)	Сведения о представителе держателей облигаций (указывается наименование, место нахождения, контактные телефоны, дата и номер договора об оказании услуг представителя держателей облигаций):	АО «Сентрас Секьюритиз», место нахождения: г. Алматы, ул.Манаса 32А, телефон: (727) 259-88-77, факс: (727) 259-88-87. Председатель Правления Камаров Талгат Каирбекович. Договор об оказании услуг представителя держателей облигаций № 0045332/02.2015 от 05 марта 2015 года.
	Сведения о регистраторе (указывается наименование, место нахождения, контактные телефоны, дата и номер договора на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг):	АО «Единый регистратор ценных бумаг», место нахождения: г. Алматы, ул. Сатпаева, д. 30А/3, телефон +7 (727) 272 47 60, +7(727) 272 47 66. Председатель Правления Хамитов Бекболат Сабитович. Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг №00123-АО от 27 сентября 2012 года.
	Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:	Размещение Облигаций будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.
	Сведения о платежном агенте:	Выплата вознаграждения и основного долга по Облигациям осуществляется Эмитентом самостоятельно.
8)	Права, предоставляемые облигацией ее держателю:	<p>Держатели облигаций, имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> — на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций; — на получение от Эмитента купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций; — свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации; — на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Проспектом выпуска Облигаций; — на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке; — на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан; — владеть, пользоваться и распоряжаться Облигациями. <p>Право требования выкупа Облигаций данного выпуска не предусмотрено при соблюдении</p>

		<p>Эмитентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Проспектом выпуска облигаций.</p>
	<p>Право Эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (если, данное право предусмотрено решением органа Эмитента о выпуске облигаций)</p>	<p>По решению Совета директоров Эмитент в течение всего срока обращения Облигаций имеет право произвести в полном объеме досрочное погашение Облигаций по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения.</p> <p>В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций, Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения Облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям Облигаций посредством размещения сообщения на корпоративном веб-сайте Эмитента http://www.sberbank.kz, на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» http://www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности http://www.dfo.kz и публикации в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Қазақстан» о порядке, условиях и сроках реализации Эмитентом права досрочного погашения Облигаций.</p> <p>Досрочное погашение Облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты досрочного погашения Облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>При досрочном погашении Облигаций на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало даты, предшествующей дате начала досрочного погашения Облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, досрочное погашение Облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) при досрочном погашении Облигаций допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты досрочного погашения Облигаций, утвержденной решением Совета директоров, от держателя облигаций - нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар</p>

		<p>США или евро) производится за счет держателя Облигаций - нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций - нерезидента Республики Казахстан не допускается.</p>
9)	<p>Порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций</p>	<p>Эмитент доводит до сведения своих инвесторов информацию о своей деятельности и финансовом состоянии в следующих средствах массовой информации: «Казахстанская правда» и/или «Егемен Казахстан». Кроме того, данную информацию Эмитент будет размещать на своем корпоративном сайте в сети интернет по адресу: http://www.sberbank.kz, а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» http://www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности http://www.dfo.kz, в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, и будет обновлять на регулярной основе.</p>
10)	<p>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента:</p>	<p>Событие, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента:</p> <ul style="list-style-type: none"> • неисполнение платежных обязательств по облигациям: неисполнение или ненадлежащее исполнение Обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) вознаграждения по Облигациям со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом выпуска облигаций сроков выплаты основного долга и (или) вознаграждения. • нарушение ограничений (ковенантов) Эмитент не исполняет или иным образом нарушает любое из установленных ограничений (ковенантов) по Облигациям, предусмотренных п. 3-2 настоящего Проспекта выпуска облигаций.
	<p>Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств</p>	<p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга по Облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска облигаций, Эмитент выплачивает держателям Облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части 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. Эмитент осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолта по своим обязательствам. При</p>

		<p>наступлении дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) по эффективному управлению ликвидностью в сложившейся ситуации; 2) по недопущению оттока депозитов; 3) по оптимизации кредитного портфеля в целях обеспечения возвратности выданных ссуд; 4) по выполнению мероприятий связанных с обеспечением возвратности выданных ссуд; 5) иные меры в зависимости от наступившего события. <p>В срок, установленный законодательством Республики Казахстан, Эмитент информирует держателей Облигаций о факте возникновения события дефолта посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на корпоративном сайте Эмитента http://www.sberbank.kz, на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» http://www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности http://www.dfo.kz, которое должно включать в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> • информацию о факте возникновения наступления дефолта; • объем неисполненных обязательств Эмитента на дату наступления дефолта, причины неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; • меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям; • процедуры защиты прав держателей Облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств; • иную информацию по решению Эмитента. <p>При наступлении событий дефолта Эмитент разработает и утвердит соответствующим органом Эмитента План мероприятий по устранению причин, вызвавших события дефолта, с целью обеспечения прав держателей Облигаций.</p>
	<p>Порядок и условия реструктуризации обязательств</p>	<p>Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Советом директоров Эмитента и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством Республики Казахстан. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по Облигациям, с обязательным участием представителя держателя облигаций.</p>

11)	Право требовать от Эмитента досрочного погашения облигаций	<p>Держатели облигаций имеют право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае нарушения Эмитентом срока выплаты купонного вознаграждения по Облигациям более чем на 10 рабочих дней со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом выпуска облигаций сроков выплаты купонного вознаграждения по Облигациям.</p> <p>При нарушении Эмитентом срока выплаты купонного вознаграждения по Облигациям более чем на 10 (десять) рабочих дней, инвестор имеет право в течение 30 (тридцати) календарных дней, с даты наступления указанного события направить письменное заявление в адрес Эмитента о досрочном погашении принадлежащих ему Облигаций.</p> <p>Заявление держателей Облигаций рассматривается Эмитентом в течение 10-ти рабочих дней с даты получения заявления.</p> <p>Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом после принятия Советом директоров Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке досрочного погашения Облигаций. Решение Совета директоров Эмитента будет доведено до сведения держателей Облигаций в течение 5-ти рабочих дней с даты его принятия, посредством опубликования информации на корпоративном сайте Эмитента http://www.sberbank.kz, в иных средствах массовой информации и размещения информации на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» http://www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz.</p>
12)	Выкуп облигаций по инициативе Эмитента	<p>По решению Совета директоров, Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки; - при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки. <p>Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.</p> <p>Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются Облигации.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций предоставляется Эмитентом в соответствии с Листинговыми правилами АО «Казахстанская</p>

	<p>Порядок выкупа размещенных Облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг»:</p>	<p>фондовая биржа».</p> <p>Выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) принятия Советом Директоров Эмитента решения о делистинге Облигаций; 2) принятия решения фондовой биржей о делистинге Облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи; 3) незаключения Эмитентом договора с представителем держателей Облигаций в срок, превышающий тридцать календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций. 4) нарушений установленных ограничений (ковенантов), указанных в пункте 3-2 настоящего Проспекта выпуска облигаций. <p>При наступлении указанных случаев, 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.</p>
13)	Использование денег от размещения Облигаций:	<p><u>Цель:</u> Выпуск Облигаций осуществляется с целью привлечения ресурсов на длительный срок для поддержания долгосрочной ликвидности Эмитента.</p> <p><u>Порядок:</u> Деньги, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Эмитента, 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 Эмитентом услуг, что позволит максимально диверсифицировать как активные операции, так и источники фондирования.</p> <p>Эмитент не планирует вносить изменения в порядок распределения денег, полученных от размещения Облигаций.</p>
3-1.	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:	Расчеты приведены в Приложении №1 к настоящему Проспекту выпуска облигаций.
3-2.	Ограничения (ковенанты) принимаемые Эмитентом (если это предусмотрено решением органа Эмитента при выпуске Облигаций):	– Не допускать неисполнения обязательств по выплате любого вознаграждения в отношении какого-либо выпуска Облигаций, при наступлении срока платежа по ним, более чем на 10 (десять) рабочих дней;

		<p>– не допускать нарушение сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;</p> <p>– не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», кроме случаев, когда причиной нарушения сроков представления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.</p> <p>В случае нарушения одного или нескольких ковенантов, Эмитент в течение 10 (десяти) рабочих дней письменно информирует всех держателей Облигаций о наступлении данного события или событий посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента и АО «Казахстанская фондовая биржа» в порядке, установленном внутренними правилами Эмитента и правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Эмитент разработает и утвердит соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента план мероприятий по устранению причин, вызвавших нарушение установленных ковенантов, с целью обеспечения прав держателей Облигаций. Эмитент в течение 60 (шестидесяти) календарных дней, с даты нарушения одного или всех ковенантов обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших данное нарушение («Период отсрочки ковенантов»).</p> <p>Если Эмитент не устранит нарушение установленных ограничений (ковенантов) после Периода отсрочки ковенантов, если иное не было оговорено между держателями Облигаций и Эмитентом, держатели Облигаций имеют право требовать в течение 30 (тридцати) рабочих дней, отсчитываемых со дня предоставления такого требования, выкуп облигаций по номинальной стоимости с учетом накопленного купонного вознаграждения на дату выкупа как указано в соответствующих пунктах Проспекта выпуска облигаций, по всем Облигациям, находящимся в обращении.</p> <p>В случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.</p>
4.	Информация об опционах:	По Облигациям данного выпуска опционы не предусмотрены.
5.	Конвертируемые облигации:	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.
6.	Способ размещения облигаций:	

6-1.	Срок и порядок размещения облигаций:	Облигации размещаются в течение всего срока обращения на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Облигации Эмитента будут обращаться как на организованном, так и неорганизованном рынках ценных бумаг.
6-2.	При размещении облигаций, конвертируемых в акции, указываются условия конвертирования:	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.
6-3.	Условия и порядок оплаты облигаций:	Оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме.

Заместитель Председателя Правления



[Handwritten signature]

Нурмаибетова Л.А.

Главный бухгалтер

Попова Н.В.

3.1. 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.

Прогноз построен на основе ожидаемых денежных потоков Банка с 2015 – 2025 гг.

млн.тенге

	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие		
	2015 г.	2015 г.	2016 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г.	2019 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г.	2021 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г.	2023 г.	2023 г.	2024 г.	2024 г.	2025 г.	2025 г.
МБК	121	121	182	169	254	237	356	332	498	465	697	651	976	911	1 367	1 276	1 503	1 403	1 654	1 543	1 819	1 698
Размещение/погашение ценных бумаг: в т.ч.	8 848	8 865	8 865	8 865	8 865	33 865	8 015	58 015	6 340	11 340	6 125	36 125	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	105 000
ТХВ№4	225	225	225	225	225	225																
ТХВ№5	198	215	215	215	215	215	215	215	215	215												
ТХВ№6	700	700	700	700	700	700	700	700														
ТХВ№7	625	625	625	625	625	625																
SBERb8	975	975	975	975	975	975	975	975														
SBERb9	1 125	1 125	1 125	1 125	1 125	1 125	1 125	1 125	1 125	1 125	1 125	1 125										
Выпуск 3-й обл. программы	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
1 выпуск 3-й обл. программы	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
2 выпуск 3-й обл. программы	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
Погашение субординированного займа						25 000			10 000	5 000												
Кредиты (нетто)	5 500	5 500	8 250	7 700	11 550	10 780	16 170	15 092	22 638	21 129	31 693	29 580	44 370	41 412	62 119	57 977	68 331	63 775	75 164	70 153	82 680	77 168
Выбытие денег всего	14 469	14 486	17 297	16 734	20 669	69 882	24 541	73 439	39 476	37 934	38 515	66 356	50 347	47 324	68 485	64 253	74 834	70 178	81 817	76 696	89 499	183 866
Депозиты	15 153	15 153	16 669	16 669	18 336	18 336	20 169	20 169	22 186	22 186	24 405	24 405	26 845	26 845	29 530	29 530	41 341	41 341	62 012	62 012	93 018	99 219
МБД					-	-	-	-	167	167	334	334	502	502	669	669	836	836	1 003	1 003	1 170	1 170
Размещение собственных облигаций Банка		100 000					-	-	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
Прибыль	4 000	4 000	5 000	5 000	7 000	7 000	9 800	9 800	13 720	13 720	15 092	15 092	16 601	16 601	18 261	18 261	20 087	20 087	22 096	22 096	24 306	24 306
Поступление денег всего	19 153	119 153	21 669	21 669	25 336	25 336	29 969	29 969	38 573	38 573	42 331	42 331	46 448	46 448	50 960	50 960	64 765	64 765	87 611	87 611	120 994	127 195
Кэш на начало	50 000	54 685	159 352	163 724	168 659	173 325	128 778	134 207	90 737	89 834	90 473	94 289	70 264	66 365	65 489	47 963	34 670	24 601	19 187	24 982	35 897	67 392
Кэш на конец	54 685	159 352	163 724	168 659	173 325	128 778	134 207	90 737	89 834	90 473	94 289	70 264	66 365	65 489	47 963	34 670	24 601	19 187	24 982	35 897	67 392	10 722

