

ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА
заседания Совета директоров
Акционерного общества «Банк «Bank RBK»
(далее – АО «Bank RBK», Банк, Общество)

Полное наименование Исполнительного органа – Правление Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее – Исполнительный орган).

Место нахождения исполнительного органа: г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 84.

Дата проведения заседания: «26» ноября 2014 года.

Время проведения заседания: 12 часов 00 минут.

Место проведения заседания: г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 84.

На заседании Совета директоров присутствовали:

- 1) Сайденов А.Г. – член Совета директоров, независимый директор;
- 2) Мажинов И.Ш. – член Совета директоров;
- 3) Радостовец Н.В. – член Совета директоров, независимый директор;
- 4) Ниязов А.В. – член Совета директоров.

Корпоративный секретарь – Игильман А.

Кворум (57,1%) обеспечен, заседание Совета директоров правомочно принимать решения.

В соответствии п.3 ст.56. Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Председательствующим на данном заседании Совета директоров был единогласно избран – член Совета директоров, независимый директор Радостовец Н.В.

На заседании был рассмотрен вопрос «О выпуске облигаций Банка, определения условий выпуска облигаций Банка».

Приняли решение (единогласно):

1. Утвердить выпуск облигаций Банка на сумму 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге на следующих условиях:

Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
Количество облигаций	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) штук
Объем выпуска облигаций	50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	1,00 (один) тенге
Количество облигаций, планируемое к размещению	100% выпуска
Планируемая цена размещения	1,00 (один) тенге
Годовая ставка купонного вознаграждения	8,5% (восемь целых пять десятых процента) годовых от номинальной стоимости облигации
Планируемая доходность на дату размещения	8,5% (восемь целых пять десятых процента) годовых
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.
Периодичность и дата выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев начиная с даты начала обращения облигаций, до конца срока погашения.
Период времени, применяемый для расчета вознаграждения	Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).
Порядок и условия выплаты вознаграждения	• выплата вознаграждения по облигациям будет осуществляться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), путем перевода денег на текущие счета

	<p>держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения;</p> <ul style="list-style-type: none"> • в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, на банковский счет указанный инвестором, при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора; • правом на получение вознаграждения по облигациям обладают лица, зарегистрированные в системе реестров 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); • купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения.
Дата начала обращения облигаций	Обращение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
Срок обращения облигаций	5 (пять) лет с даты начала обращения облигаций.
Дата погашения облигаций	Погашение облигаций производится по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения.
Место, где будет произведено погашение облигаций	АО «Bank RBK», Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. А.Шарипова, 84.
Способ и условия погашения облигаций	<ul style="list-style-type: none"> • Погашение облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем обращения облигаций; • Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на текущие банковские счета держателей облигаций; • Доход по облигациям и номинальная стоимость облигаций при их погашении выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение 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 инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении, будет производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, на банковский счет указанный инвестором, при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.
Сведения о представителе держателей облигаций	АО «ZIM Capital» Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 162 А/2, тел.: 8 (727) 390-13-95.
Сведения о регистраторе	АО «Единый регистратор ценных бумаг». Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30 А/3, тел.: 8 (727) 272-47-60.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Облигации данного выпуска размещаются Банком самостоятельно.

Сведения о платежном агенте	Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Банком самостоятельно.
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	<ul style="list-style-type: none"> • Получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска; • Получение вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска; • Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; • Получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • Удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. <p>Право требования досрочного погашения облигаций данного выпуска не предусмотрено.</p>
События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям	<ul style="list-style-type: none"> • дефолт по облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем окончания установленных Проспектом выпуска сроков выплаты купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций; • в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные Проспектом выпуска, Банк обязуется выплатить держателям облигаций данного выпуска пению за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части; • Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций. Банком будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан; • меры, которые будут предприняты Банком в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Банка и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные меры, не противоречащие законодательству Республики Казахстан; • удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных Проспектом выпуска и законодательством Республики Казахстан; • реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска, будет осуществляться в порядке и на условиях,

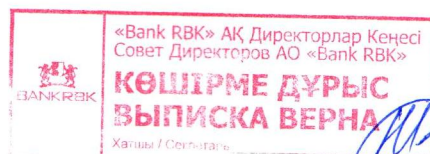
	<p>определенных законодательством Республики Казахстан;</p> <ul style="list-style-type: none"> • при возникновении дефолта, Банк не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до установленной Проспектом выпуска даты исполнения обязательств, доводит до сведения держателей облигаций информацию о дефолте облигаций посредством предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа» для размещения на его официальном интернет-ресурсе www.kase.kz письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.
Ограничения (ковенанты)	<p>В течение срока обращения облигаций, установленного Проспектом выпуска, Банк обязан соблюдать следующие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не выплачивать дивиденды по простым акциям Банка на сумму, более чем 50 % от чистого дохода согласно аудированной финансовой отчетности Банка за год, в отношении которого производится выплата дивидендов. Указанное ограничение не применяется к оплате дивидендов по любым привилегированным акциям Банка; 2) не вносить изменения в учредительные документы Банка, предусматривающие изменение основных видов деятельности Банка, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан; 3) не изменять организационно-правовую форму; 4) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»; 5) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов аудиторской компанией. <p>В случае нарушения ограничений (ковенантов) Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством ее размещения на своем корпоративном интернет-ресурсе www.bankrbk.kz и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz, письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.</p> <p>Банк осуществит все необходимые мероприятия в целях недопущения нарушения ковенантов с целью обеспечения прав держателей облигаций.</p> <p>При нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктами 1), 2) и 3) настоящего раздела, держатель облигаций имеет право направить Банку письменное требование о выкупе принадлежащих ему облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты опубликования сообщения о нарушении.</p> <p>При нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктами 4) и 5) настоящего раздела, Банк в течение 90 (девяноста) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения, предпримет все возможные</p>

	<p>меры по устранению причины, вызвавшей нарушение. В случае если Банк не предпримет меры по устранению причины нарушения указанных ограничений и/или меры предпринятые Банком не приведут к устранению нарушений ограничений (ковенантов) в течение 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения, держатели облигаций вправе предъявить письменные требования к Банку о выкупе размещенных облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты истечения срока в размере 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения.</p> <p>Банк осуществляет выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа, путем перевода денег на банковский счет держателя облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения письменного требования от держателя о выкупе принадлежащих ему облигаций.</p> <p>Процедура выкупа будет осуществлена только на основании поданного держателем облигаций письменного заявления на выкуп облигаций, составленного в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов.</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата накопленного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их выкупе, будут производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, на банковский счет указанный инвестором, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.</p>
<p>Выкуп облигаций</p>	<ul style="list-style-type: none"> • По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк вправе разместить свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. • В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях: <ol style="list-style-type: none"> 1) принятия уполномоченным органом Банка решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Банка по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи; 3) не заключения Банком договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций. <p>Выкуп размещенных облигаций Банк осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p>

Неполное размещение	Размещение облигаций проводится Банком в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой.
Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций	Право Банка досрочного погашения данного выпуска облигаций не предусмотрено.
Порядок информирования держателей облигаций о деятельности и финансовом состоянии Банка	Информация о деятельности Банка и его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях существенно затрагивающих интересы держателей облигаций, а также финансовая отчетность размещается корпоративном интернет-ресурсе Банка www.bankrbk.kz , а также на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг и Проспектом выпуска.
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	Средства, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования реального сектора экономики, в том числе крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц. Условия изменения планируемого распределения полученных от размещения облигаций денег не предусмотрены.
Информация об опционах	Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.
Конвертируемые облигации	Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.
Способ, срок и порядок размещения облигаций	Облигации размещаются среди неограниченного круга инвесторов в течение всего срока их обращения, на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
Условия и порядок оплаты облигаций	Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.

2. Правлению Банка произвести все необходимые процедуры предусмотренные требованиями законодательства Республики Казахстан для выполнения вышеуказанных решений.

Корпоративный секретарь



А. Игильман

