

«Bank RBK» Банкі  
Акцияерлік қоғамы

«Bank RBK» АҚ,  
050012, Қазақстан Республикасы,  
Алматы қ-сы, Әди Шаріпов к-сі, 84.  
Тел.: +7 (727) 330 90 30  
SWIFT: KINCKZKA  
E-mail: info@bankrbk.kz



☎ 7888.kz

Акционерное общество  
«Банк «Bank RBK»

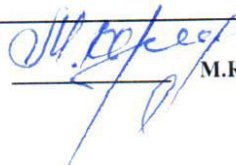
АО «Bank RBK»,  
050012, Республика Казахстан,  
г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 84.  
Тел.: +7 (727) 330 90 30  
SWIFT: KINCKZKA  
E-mail: info@bankrbk.kz,  
АО «Казахстанская фондовая биржа»

№ 28-14/8674  
14.11.2017

Настоящим АО «Bank RBK» (БИН 920440001102, КАЗАХСТАН, 050012, Алматы г.а., Алмалинский район, г. Алматы, ул.Ади Шарипова,84, тел: 330-90-30, факс: 292-01-44, e-mail: info@bankrbk.kz, веб-сайт: www.bankrbk.kz) направляет текст информационного сообщения на русском, казахском языке(ах), для размещения/опубликования его на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа», представляющего собой средство массовой информации согласно определению, данному в подпункте 3) пункта 2 Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26.

| №   | № п.п.  | Показатель / Көрсеткіш / Indicator  | Содержание информации / Ақпарат мазмұны / Information content   |
|---|---|---|---|
| 1   | 2   | 3   | 4   |
| 2.  | <b>Информация о выпуске акционерным обществом акций и других ценных бумаг</b> |   |   |
| <b>Акцияерлік қоғамның акциялар мен бағалы қағаздарды шығаруы жөнінде ақпарат</b> |   |   |   |
| 1   | 1   | наименование органа, осуществившего регистрацию выпуска ценных бумаг  | Национальный Банк Республики Казахстан  |
|   |   | бағалы қағаздар шығарылымын тіркеуді жүзеге асырган органның атауы  | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі  |
|   | 2   | дата регистрации выпуска ценных бумаг   | 09.11.2017  |
|   |   | бағалы қағаздар шығарылымын тіркеу күні   |   |
| 2   | 1   | вид объявленных к выпуску ценных бумаг  | Облигации   |
|   |   | шығаруға жарияланған бағалы қағаздардың түрі  | Облигациялар  |
| 1.1   |   | Выпуск облигаций в рамках облигационной программы   | Нет   |
|   |   | Облигациялық бағдарламаның шеңберінде облигациялар  | Жок   |
| 2   |   | Полное наименование объявленных к выпуску ценных бумаг (купонные облигации, простые акции и т.д.)   | Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции Банка.           |
|   |   | Шығарылған бағалы қағаздарды жариялаудың толық атаулары (купондық облигациялар, қарапайым акция және т.б.)  | Банктің қарапайым акцияларына айырбасталатын, қамтамасыз етілмеген Атаулық купондық тәртіптелген облигациялар |
| 3   |   | количество объявленных к выпуску ценных бумаг, шт.  | 244,000,000   |
|   |   | шығаруға жарияланған бағалы қағаздардың саны, дана  |   |
| 4   |   | идентификационный код (национальный идентификационный номер и (или) международный идентификационный код (ISIN) в случае если ценные бумаги были выпущены в соответствии с законодательством иностранного государства), присвоенный ценным бумагам | KZ2C0Y15F657  |
|   |   | бағалы қағаздарға берілген (ұлттық сәйкестендіру нөмірі және (немесе) бағалы қағаздар шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған жағдайда халықаралық сәйкестендіру коды (ISIN)) сәйкестендіру коды  |   |
| 3   | 1   | валюта выпуска облигаций  | KZT - Тенге   |
|   |   | облигацияларды шығару валютасы  | KZT   |
|   | 2   | номинальная стоимость облигаций, в валюте выпуска   | 1,000.00  |
|   |   | облигациялардың номиналды қуны, шығарылым валютасында   |   |
|   | 3   | срок обращения облигаций, месяцы  | 180   |
|   |   | облигацияларды айналымға енгізу күні, айы   |   |
| 4   |   | сканированная копия проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг акционерного общества  | Сканированная копия документа прилагается в разделе эл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"        |
|   |   | акцияерлік қоғамның эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісінің сканерленген көшірмесі   | Электрондық есептілікке құжаттың сканерленген көшірмесі қосымша беріледі (қоса тіркелді)                      |
| 5   | 1   | Было ли получено акционерным обществом разрешения Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) на выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства?                           | Нет   |
|   |   | Акцияерлік қоғам Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен (әрі қарай - уәкілетті орган) эмиссиялық бағалы қағаздарды шетелдік мемлекет аумағында шығару және (немесе) орналастыру жөнінде рұқсат алынды ма?                                      | Жок   |

Председатель Правления

  
М.К. Жақубаева

Исп. Есимханов М.К.  
Тел. 330-90-30 вн.1168

0015815

**Акционерное общество «Банк «Bank RBK»**

**(АО «Bank RBK»)**



## **ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА**

### **ОБЛИГАЦИЙ**

**Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции в количестве 244 000 000 (двести сорок четыре миллиона) штук на сумму 244 000 000 000 (двести сорок четыре миллиарда) тенге**

**Данный проспект выпуска облигаций составлен на 01 ноября 2017 года, финансовые показатели представлены на 01 октября 2017 года.**

*«Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.*

*Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых облигаций.*

*Эмитент, являющийся акционерным обществом, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях,*

годовой финансовой отчетности акционерного общества и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерного общества, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года в порядке и сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Изменения, содержащиеся в пункте 2 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг, доводятся эмитентом до сведения держателей ценных бумаг путем размещения информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и опубликования информации в средствах массовой информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их возникновения в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.»

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование эмитента в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица:

**1) Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента.**

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №3854-1900-АО, выдано Министерством юстиции Республики Казахстан «23» сентября 2011 года. Дата первичной государственной регистрации: «15» апреля 1992 года.

**2) полное и краткое наименование эмитента (если в уставе эмитента предусмотрено его полное и сокращенное наименование на иностранном языке, то дополнительно указывается такое наименование).**

**Полное наименование:**

На государственном языке: «Bank RBK» Банкі» Акционерлік қоғамы

На русском языке: Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

На английском языке: Bank «Bank RBK» Joint Stock Company

**Сокращенное наименование:**

На государственном языке: «Bank RBK» АҚ

На русском языке: АО «Bank RBK»

На английском языке: Bank RBK JSC

**3) Предшествующие полные и сокращенные наименования и даты их изменения:**

| Дата изменения                   | Полное наименование   | Сокращенное наименование |
|----------------------------------|---|--------------------------|
| 15.04.1992 г.                    | Частный банк «Мекен»  | ЧБ «Мекен»               |
| 05.06.1996 г.                    | Закрытое акционерное общество «Алаш-Банк»                               | ЗАО «Алаш-Банк»          |
| 15.04.2005 г.                    | Акционерное общество «Алаш-Банк»  | АО «Алаш-Банк»           |
| 22.08.2005 г. –<br>22.09.2011 г. | Акционерное общество «Казахстанский<br>Инновационный Коммерческий Банк» | АО «КазИнКомБанк»        |

**4) если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) эмитента.**

Банк не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

**5) в случае наличия филиалов и представительств эмитента указываются их наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридического лица.**

| № п/п | Наименование филиала                | Местонахождение  | Дата регистрации |
|-------|-------------------------------------|--|------------------|
| 1     | Филиал АО «Bank RBK»<br>в г. Алматы | Республика Казахстан, г. Алматы, район Бостандыкский, ул. Площадь Республики, д.15, почтовый индекс 050013 | 05.10.2011г.     |
| 2     | Филиал АО «Bank RBK»<br>в г. Астана | Республика Казахстан, индекс 100000, г. Астана, район "Есиль", ул. Достык, дом 5,                          | 30.11.2011       |

|    |   |  |              |
|----|---|--|--------------|
|    |   | МЖК "Северное сияние", помещение ВП-91   |              |
| 3  | Филиал АО «Bank RBK» в г. Караганда         | Республика Казахстан, индекс 100000, Карагандинская область, г. Караганда, Район им.Казыбек би, пр. Бухар Жырау, д.47    | 15.07.1997   |
| 4  | Филиал АО «Bank RBK» в г. Павлодар          | Республика Казахстан, индекс 140000, Павлодарская область, город Павлодар, ул. М.Исиналиева, д.11                        | 07.12.2011   |
| 5  | Филиал АО «Bank RBK» в г. Шымкент           | Республика Казахстан, индекс 160050, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль-фарабийский район, ул.Г.Иляева, д.47 | 07.05.2010   |
| 6  | Филиал АО «Bank RBK» в г. Усть-Каменогорск  | Республика Казахстан, индекс 070004, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, проспект Победы, 13         | 06.09.2013   |
| 7  | Филиал АО «Bank RBK» в г. Атырау            | Республика Казахстан, индекс 060011, Атырауская область, г. Атырау, ул. Сатпаева, д.36а                                  | 20.06.2014г. |
| 8  | Филиал АО "Банк «Bank RBK" в г. Актобе      | Республика Казахстан, Актюбинская область, г.Актобе, микрорайон 11, дом 112Г, помещение 102п, почтовый индекс 030000     | 27.07.2015г. |
| 9  | Филиал АО "Банк «Bank RBK" в г. Актау       | Республика Казахстан, Мангистауская область, г.Актау, микрорайон 13, дом 10А, почтовый индекс 130000                     | 23.07.2015г. |
| 10 | Филиал АО "Банк «Bank RBK" в г. Талдыкорган | Республика Казахстан, 040000, Алматинская область, г. Талдыкорган, ул. Абая, дом 254 А.                                  | 16.03.2017г. |
| 11 | Филиал АО "Банк «Bank RBK" в г. Кокшетау    | Республика Казахстан, индекс 020000, Акмолинская область, г. Кокшетау, ул. Е.Н. Ауельбекова д. 109, н.п. 57              | 15.08.2017г. |

**2. Место нахождения эмитента в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с указанием бизнес-идентификационного номера эмитента, номеров контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес эмитента отличается от адреса, внесенного в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров.**

Юридический адрес: Республика Казахстан, индекс 050012, город Алматы, Алмалинский район, улица Ади Шарипова, дом 84

Фактический адрес: Республика Казахстан, индекс 050012, город Алматы, Алмалинский район, улица Ади Шарипова, дом 84

Телефон: +7 (727) 330-90-30, факс: +7 (727) 292-01-44, e-mail: info@bankrbk.kz.

**3. Если эмитент является финансовым агентством, указываются сведения о документе, в соответствии с которым эмитент уполномочен на реализацию государственной инвестиционной политики в определенных сферах экономики в качестве финансового агентства в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года.**

Банк не является финансовым агентством.

4. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.

| Наименование                  | Текущий рейтинг | Прогноз    |
|-------------------------------|-----------------|------------|
| <b>Standard &amp; Poor's</b>  |                 |            |
| Долгосрочный                  | CCC+            | НЕГАТИВНЫЙ |
| Рейтинг по национальной шкале | kbB             |            |

## 2. КРУПНЫЕ АКЦИОНЕРЫ ИЛИ КРУПНЫЕ УЧАСТНИКИ ЭМИТЕТНТА, ОРГАНЫ ЭМИТЕТНТА, А ТАКЖЕ АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

5. Крупные акционеры эмитента.

| Полное наименование акционеров - юридических лиц или Ф.И.О. акционеров физических лиц         | Юридический адрес акционеров – юридических лиц или год рождения акционера – физического лица | Процентное соотношение голосующих акций, принадлежащим акционерам, от размещенных голосующих акций Эмитента | Дата, с которой акционер стал владеть десятью и более процентами размещенных акций общества |
|---|--|---|---|
| Люхузязев Фарид   | 20.10.1957 года рождения   | 10,24 %   | 06.09.2011 г.   |
| Товарищество с ограниченной ответственностью «Дирекция по управлению имуществом «Фонд-Инвест» | 050046, г.Алматы, пр.Абая, 159   | 20,47 %   | 27.10.2014 г.   |

6. Органы эмитента.

1) Совет директоров эмитента.

| Фамилия, имя, отчество, год рождения              | Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года, в том числе по совместительству   | Процентное соотношение голосующих акций к общему количеству голосующих акций Банка (дочерних и зависимых организациях Банка) |
|---|---|--|
| Жайназаров Болатбек Казбекович<br>24.06.1974 г.р. | АО «Bank RBK»<br>С 05.10.2017 г. по настоящее время<br>Председатель Совета директоров,<br>С 06.10.2016г. по настоящее время<br>Директор по внутреннему аудиту ТОО «Казахмыс Холдинг»;<br>С 01.06.2015г. – 06.10.2016г. Старший финансовый аналитик ТОО «Корпорация Казахмыс»; | Не имеет   |

|  |   |                 |
|--|---|-----------------|
|  | С 01.06.2015г. – 06.10.2016г.<br>Операционный финансовый директор ТОО<br>«Корпорация Казахмыс».   |                 |
| <b>Сайденов Анвар<br/>Галлимулаевич</b><br>19.09.1960 г.р. | <b>АО «Bank RBK»</b><br>с 25.01.2013 г. по настоящее время<br>член Совета директоров –<br>Независимый директор.   | <b>Не имеет</b> |
| <b>Жакубаева Марпу<br/>Каримовна</b><br>30.10.1958 г.р.    | <b>АО «Bank RBK»</b><br>с 05.10.2017 г. по настоящее время член<br>Совета директоров;<br>с 15.09.2017 г. по настоящее время<br>Председатель Правления;<br>с 05.11.2014 г. по 15.09.2017г. Первый<br>Заместитель Председателя Правления. | <b>Не имеет</b> |

2) коллегиальный или единоличный исполнительный орган эмитента.

| Фамилия, имя,<br>отчество члена<br>Правления, год<br>рождения | Занимаемые должности в<br>настоящее время и за<br>последние 3 года   | Занимаемые<br>должности по<br>совместительству<br>за последние 3<br>года   | Процентное<br>соотношение<br>голосующих<br>акций к<br>общему<br>количеству<br>голосующих<br>акций Банка |
|---|--|--|---|
| <b>Жакубаева<br/>Марпу<br/>Каримовна</b><br>30.10.1958 г.р.   | <b>АО «Bank RBK»</b><br>с 15.09.2017 г. по настоящее<br>время Председатель Правления;<br>с 05.11.2014 г. по 15.09.2017г.<br>Первый Заместитель<br>Председателя Правления.  | <b>АО «Bank RBK»</b><br>с 05.10.2017 г. по<br>настоящее время<br>член Совета<br>директоров.  | Не имеет  |
| <b>Смагулов Данияр<br/>Амиржанович</b><br>01.01.1972 г.р.     | <b>АО «Bank RBK»:</b><br>с 14.09.2014 г. по настоящее<br>время – Заместитель<br>Председателя Правления;<br>с 31.10.2014 г. – по настоящее<br>время Директор по<br>безопасности ТОО «Казахмыс<br>Холдинг»;<br>с 18.07.2012 г. – по настоящее<br>время Директор департамента<br>безопасности ТОО<br>«Корпорация Казахмыс». | с 31.10.2014 г. –<br>по настоящее<br>время Директор<br>по безопасности<br>ТОО «Казахмыс<br>Холдинг»;<br>с 18.07.2012 г. – по<br>настоящее время<br>Директор<br>департамента<br>безопасности ТОО<br>«Корпорация<br>Казахмыс». | Не имеет  |
| <b>Степанова Ирина<br/>Константиновна</b><br>13.06.1969 г.р.  | <b>АО «Bank RBK»</b><br>с 02.10.2017 г. по настоящее<br>время член Правления;  | Нет  | Не имеет  |

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
|  | с 05.07.2012г. по 02.10.2017г.<br>Управляющий директор Банка. |  |  |
|--|---|--|--|

**7. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.**

| Наименование                                     | Местонахождение  |
|--|--|
| ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»          | Республика Казахстан,<br>г. Алматы, ул. Айтеке би, 67  |
| АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» | Республика Казахстан,<br>г. Алматы, Коктем-3, 21   |
| АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»     | Республика Казахстан,<br>г. Алматы, ул. Гоголя, 111  |
| АО «Казахстанская фондовая биржа»                | Республика Казахстан,<br>г. Алматы, ул. Байзакова, 280, северная башня МФК «Almaty Towers», 8-й этаж |

**8. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 5, 6 и 7 настоящего приложения, но являющиеся в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и товариществах с ограниченной ответственностью аффилированными лицами эмитента.**

Сведения об аффилированных лицах представлены в Приложении №1 к настоящему Проспекту.

**9. Аффилированные лица эмитента, являющиеся юридическими лицами, в которых эмитент владеет 10 (десятью) или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица, отсутствуют.**

**10. При выпуске облигаций специальной финансовой компанией раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения.**

Банк не является специальной финансовой компанией.

### **3. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА**

**11. Виды деятельности эмитента:**

**1) Краткое описание видов деятельности эмитента с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе эмитента.**

АО «Bank RBK» (далее – Банк) является коммерческим банком второго уровня Республики Казахстан. Главной целью Банка является повышение акционерной стоимости за счет роста доходности и эффективности бизнес-процессов, опираясь на развитие предоставляемых клиентам банковских продуктов и услуг.

**2) Сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента. Сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми, если это представляется возможным.**

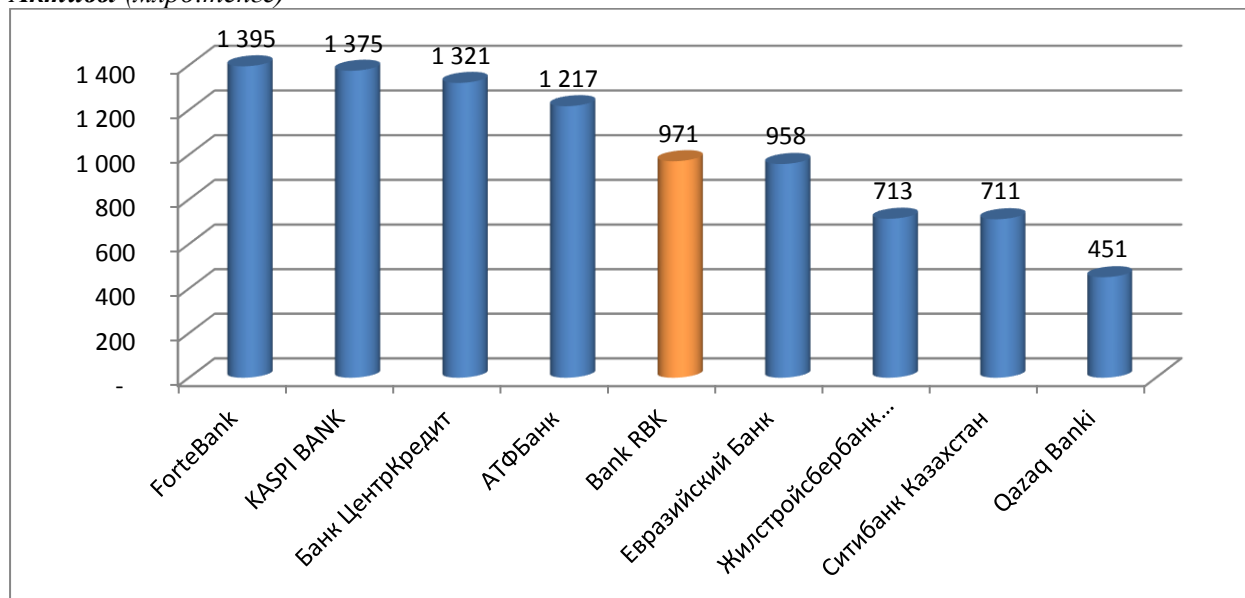
Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым сегментом финансового рынка Республики. На сегодняшний день в Казахстане функционируют 33 банка второго уровня (БВУ), совокупные активы которых составляют 24,4 трлн. тенге. По размеру активов БВУ можно разделить



на крупные банки с долей рынка в совокупных активах более 5%, средние банки с долей от 1% до 5% и мелкие банки с долей менее 1%. Крупные банки составляют 66,4% всех активов БВУ, средние банки – 28,1%, мелкие банки – 5,5%.

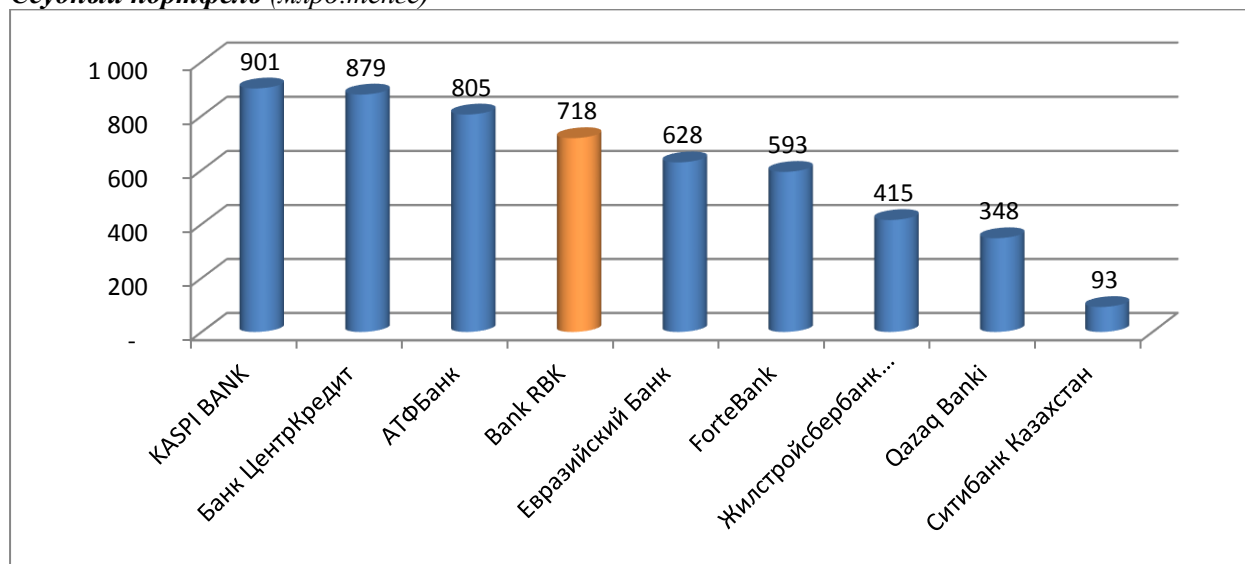
По состоянию на 01 октября 2017 года Банк занимает 9 позицию из 33 банков по объему активов с долей 4,0%. Основными конкурентами Банка могут быть крупные и средние банки с долей рынка от 1,8% до 6%. Данный сегмент представлен 9 банками с совокупными активами около 9 113 млрд. тенге или 37,3% от активов всего банковского сектора. Доля Банка в активах данного сегмента составляет 10,7% или 971 млрд. тенге.

**Активы (млрд.тенге)**



Совокупный ссудный портфель данного сегмента составляет около 5 380 млрд. тенге или 39,1% от ссудного портфеля банковского сектора. Доля Банка в данном сегменте составляет 13,3% или 717,8 млрд. тенге.

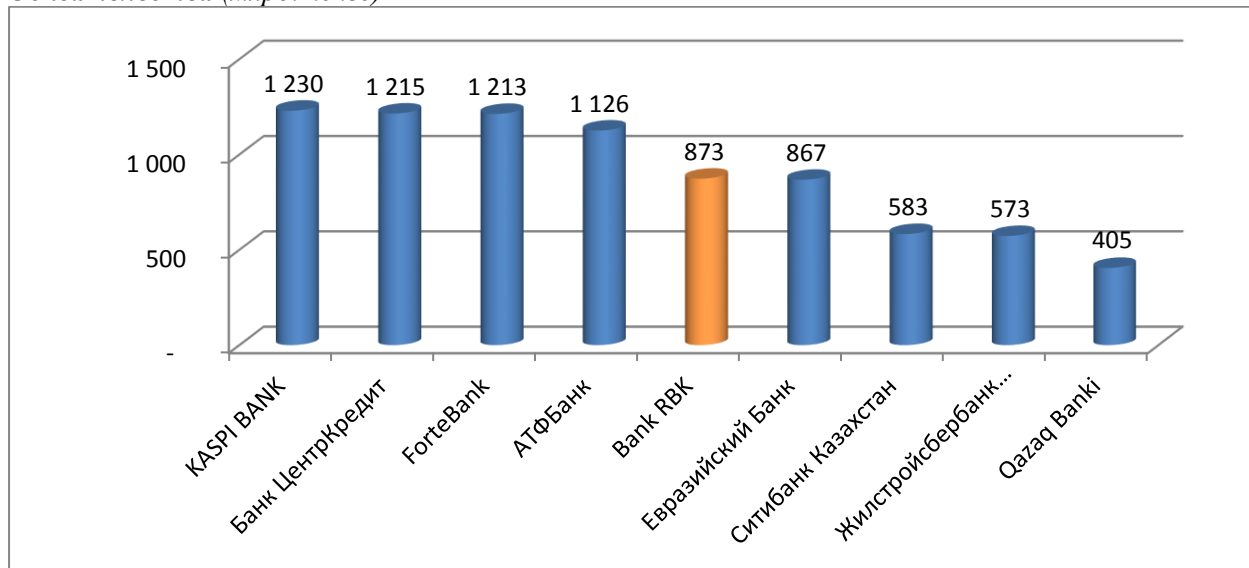
**Ссудный портфель (млрд.тенге)**



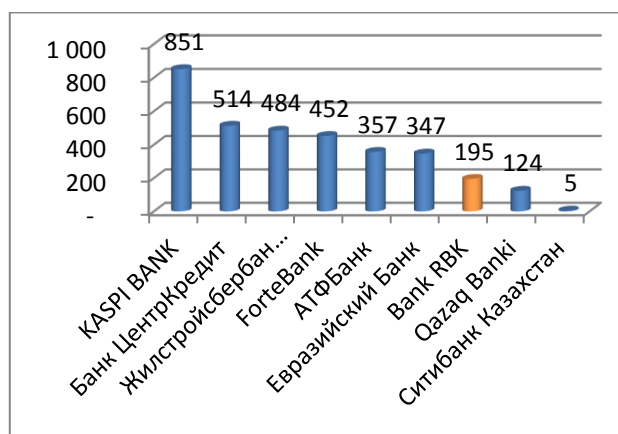
Совокупный объем обязательств данного сегмента составляет около 8 084 млрд. тенге или 37,5% от объема обязательств банковского сектора. В том числе вклады физических лиц составляют 3 327 млрд. тенге и вклады юридических лиц 3 177 млрд. тенге.

Доля Банка в данном сегменте составляет 10,8% или 873,1 млрд. тенге, в том числе по вкладам физических лиц – 5,9% или 194,8 млрд. тенге и юридических лиц – 11,8% или 375,0 млрд. тенге.

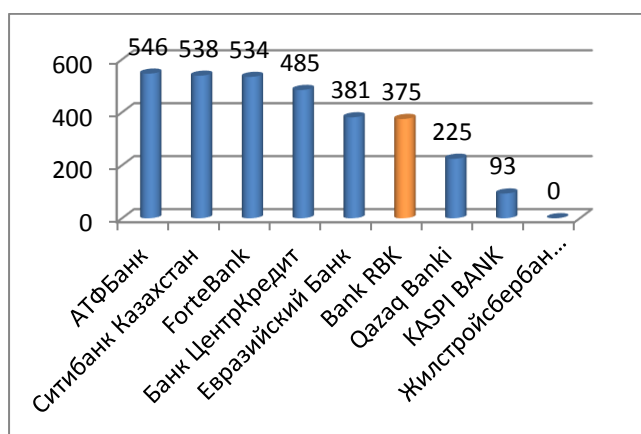
### Обязательства (млрд.тенге)



### Физические лица

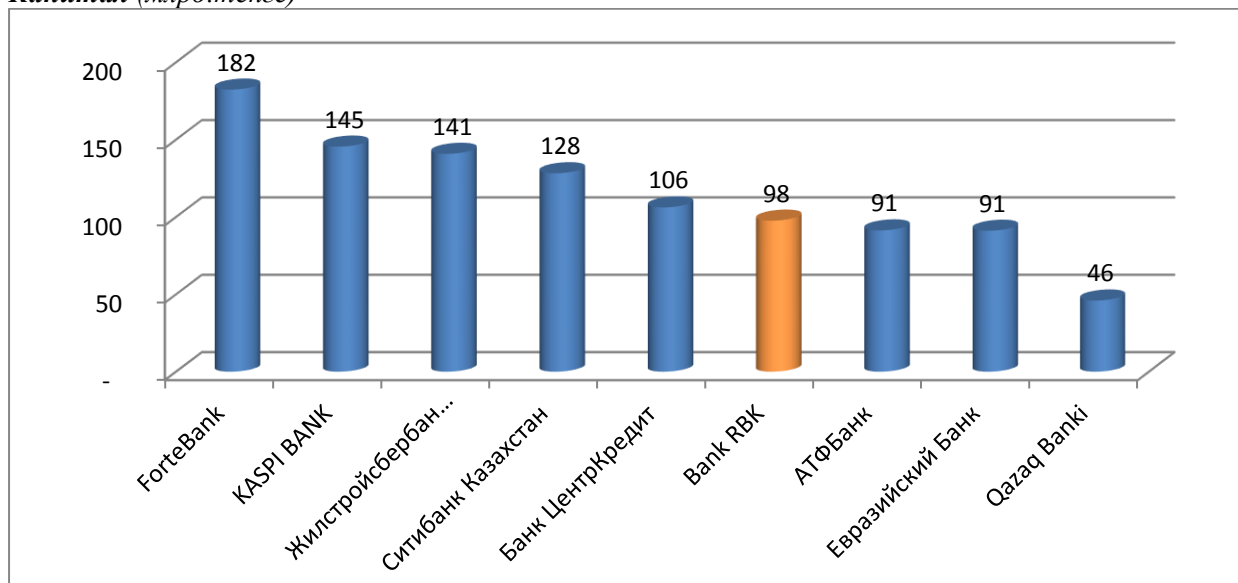


### Юридические лица



Совокупный объем собственного капитала данного сегмента составляет 1 029 млрд. тенге или 35,8% от объема собственного капитала банковского сектора. Доля Банка в данном сегменте составляет 9,5% или 97,6 млрд. тенге.

### Капитал (млрд.тенге)



### Прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли.

Банк проводит взвешенную, сбалансированную кредитную и инвестиционную политику. Значительную долю активов составляют кредиты реальному сектору экономики Республики Казахстан, в том числе малому и среднему бизнесу. Объективно оценивая состояние банковского сектора в Казахстане, прогнозируя дальнейшее его развитие, руководством Банка было принято решение о позиционировании АО «Bank RBK», как универсального банка, участвующего в экономическом развитии Казахстана путем удовлетворения потребностей клиентов, как юридических, так и физических лиц, в широком спектре высококачественных банковских услуг. В настоящее время Банк продолжает наращивать филиальную сеть, расширяет продуктовую линейку, вводит новые стандарты обслуживания, максимально ориентированные на клиента. Банк в краткосрочной перспективе ожидает улучшения по многим показателям, в том числе увеличение доходности. Стратегическими приоритетами Банка являются умеренный контролируемый рост, качество портфеля и эффективность бизнеса. Взвешенная политика, надежность, оперативная и адекватная реакция на изменения рыночной ситуации, способность к нестандартным подходам в решении трудных финансовых задач и проблем клиентов – это то, чем руководствуется Банк в своей деятельности.

Ключевыми элементами стратегии развития Банка являются:

- Увеличение рыночной доли по активам до 5%
- Поднятие имиджа и статуса Банка
- Развитие клиентской базы и повышение уровня удовлетворенности клиентов
- Качественное совершенствование основных бизнес-процессов Банка на основе автоматизации и развития информационных технологий
- Развитие филиальной сети и укрепление позиций в регионах
- Повышение уровня профессионализма, удовлетворенности и лояльности персонала.

### 3) Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основным видам деятельности.

Для анализа внешней среды используется PEST-анализ:

- P (Policy) – политические факторы;
- E (Economy) – экономические факторы;
- S (Society) – социальные факторы;
- T (Technology) – технологические факторы.

Политическими факторами для Банка являются возможные изменения в законодательстве РК, в том числе вероятны негативные влияния со стороны возможного принятия ряда законопроектов в рамках

Евразийского союза и в результате вступления Казахстана в ВТО, ужесточение требований регуляторных органов РК, касающихся деятельности финансового сектора.

К экономическим факторам относятся вероятность усиления мирового кризиса и инфляционных процессов, прогноз доходности по государственным ценным бумагам, неясность относительно результатов перехода Казахстана к рыночному регулированию курса доллара США, цены ГСМ и т.п., риски долговременного сохранения низких цен на нефть, снижение темпов экономического роста.

Социальные факторы могут сыграть свою роль в корпоративной деятельности Банка. Данные факторы могут сплотить страну или раздробить ее с учетом клановых, национальных, политических интересов.

Технологические факторы будут играть для Банка важную роль, так как с учетом этих факторов наглядно будет отражаться уровень технического вооружения Банка, его программное обеспечение, предлагаемые банковские продукты и услуги, использование инноваций в коммуникациях.

**4) Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях, полученных эмитентом для осуществления его деятельности, с указанием даты и номера документа, срока действия и органа, выдавшего данный документ.**

Банк осуществляет свою деятельность на основе Лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.33/223 от «05» июня 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан.

**5) Доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции.**

Импорта/экспорта у Банка нет.

**6) Сведения об участии эмитента в судебных процессах. Описание сути судебных процессов с участием эмитента, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств.**

| Наименование истца                       | Суть судебного процесса  |
|--|--|
| ТОО «ТетизАралГаз                        | О признании незаконным отказа Банка в предоставлении информации о размере текущей задолженности «EURASIA GAS GROUP», а также о наличии/отсутствии фактов неисполнения обязательств, обязанности Банка устранить допущенные нарушения прав, свобод или законных интересов Истца, взыскании с ТОО «EURASIA GAS GROUP» убытков в размере 1 000 000 тенге. |
| Аушева И.А., Руденко Т.Л., Мукашева Н.Т. | об обязанности произвести перерасчет выплаты вознаграждения за пользование кредитной линией из расчета 5% годовых.   |
| Джаксылыкова Д.Е., Джаксылыкова Д.Е.     | об обязанности предоставить: подробную информацию об объединении АО «Bank RBK» с АО «Qazaq Banki», Меморандум от 31.05.2017 г. об объединении АО «Bank RBK» с АО «Qazaq Banki», а также все иные документы об объединении АО «Bank RBK» с АО «Qazaq Banki».  |
| ООО «Катерпиллар Файнэншл»               | о признании Договоров залога недействительными, освобождении от обременений предметов лизинга, а также взыскании суммы госпошлины в размере 14 749 тенге, суммы представительских расходов в размере 4 000 долларов США (1 500 000 тенге).   |
| АО УК СЭЗ «ХимПарк Тараз»                | о возврате денежных средств в сумме 818 793 851 тенге и взыскании судебных расходов в размере 24 563 816 тенге.  |
| Жакиева А.А.                             | о взыскании суммы по договору банковского вклада в размере 40 352 972 и судебных расходов в размере 903 528 тенге.   |
| АО «СК «АСКО»                            | о понуждении исполнения Банковских услуг в размере 60 000 000 тенге и 902 380 долларов США.  |

|   |   |
|---|---|
| Абдыров С.О.  | о расторжении договора и взыскании суммы в размере 1 237 278 тенге и судебных расходов в размере 12 373 тенге.  |
| АО «Банк Развития Казахстана»   | о взыскании суммы в размере 15 167 500 долларов США.  |
| Нурғалиева Б.Т.   | о расторжении договора и взыскании суммы в размере 10 000 000 тенге и судебных расходов в размере 103 796 тенге.  |
| Лейниекс А.Ю.   | о взыскании суммы в размере 10 000 000 тенге и судебных расходов в размере 103 796 тенге.   |
| Капсатаров А.С.   | о взыскании суммы в размере 11 560 000 тенге и судебных расходов в размере 119 496 тенге.   |
| Аушев С.О.  | о взыскании суммы в размере 420 339 049 тенге и судебных расходов в размере 4 227 755 тенге.  |
| Ахметов Д.М.  | о взыскании суммы в размере 3 003, 75 долларов США и судебных расходов в размере 10 100 тенге.  |
| Куроедов В.А.   | о признании нарушившим право на пользование и распоряжение имуществом в виде снятия и получения денег со вклада и обязать выдать наличные деньги со счета в размере 13 955 долларов США и 48 627 тенге. |
| РГКП «Казахская база авиационной охраны лесов и обслуживания лесного хозяйства»   | об обязанностях Банка произвести переводы платежных поручений и взыскании штрафа в размере 299 179 тенге.   |
| Капсатарова М.Т.  | о взыскании суммы в размере 10 000 000 тенге и судебных расходов в размере 103 796 тенге.   |
| Белькова В.И.   | о взыскании суммы в размере 11 334 666 тенге.   |
| Дедёшин В.К.  | о взыскании суммы 2 000 000 тенге   |
| Карпекин И.А.   | о взыскании суммы 4 124 400 тенге   |
| Мужук Т.Ф.  | о взыскании суммы 9 700 000 тенге   |
| Третьякова С.В.   | о взыскании суммы 9 700 000 тенге   |
| ТОО «НИЕТ ЛТД»  | о понуждении к исполнению обязанности по договору на сумму 4 307 808 тенге  |
| АО «ОЛЖА»   | об обязывании исполнить платежные поручения в размере 207 156 434,04 тенге  |
| ТОО «ARKAU Innovations»   | об исполнении договорных обязательств   |
| РГП на ПХВ «Национальный центр экспертизы лекарственных средств, изделий медицинского назначения и медицинской техники» Министерства здравоохранения Республики Казахстан | о понуждении к исполнению договорных обязательств 3 566 041, 85 доллара США   |
| АО «Национальная компания «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»  | о взыскании суммы вклада, начисленного вознаграждения и пени в размере 506 133 333 тенге  |
| Ким В.В.  | о расторжении договора банковского срочного вклада, взыскании суммы банковского срочного вклада и возмещении морального вреда 3 425,36 Евро, моральный вред 50 000 тг                                   |
| Хомякова Е.В.   | о признании нарушенных прав на пользование и распоряжение   |

|                            |   |
|----------------------------|---|
|                            | принадлежащим имуществом в виде снятия и получения наличных денег со вклада и обязывании возвратить с банковского срочного вклада 14 000 долларов США |
| ТОО «Астана Конвеншн Бюро» | о понуждении к исполнению договорных обязательств   |
| ТОО «Concust.kz»           | о признании бездействия по неисполнению платежных поручений незаконным и обязать исполнить платежные поручения.                                       |
| ТОО «Raimbek ILM»          | о взыскании задолженности 691 000 тенге.  |

## 7) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента

Банк, осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, уделяет большое внимание риск-менеджменту, в процессе которого управляет основными рисками: кредитный, риск ликвидности, валютный, процентный, ценовой, операционный риски.

Банк придерживается гибкой политики управления рисками, позволяющей идентифицировать, оценивать, контролировать и минимизировать действие факторов риска, с целью смягчения их воздействия на финансовый результат деятельности Банка.

**Кредитный риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств. Управление кредитным риском в Банке предполагает в первую очередь безусловное соблюдение установленного порядка выдачи займов и проведения сделок, а также глубокий анализ финансового состояния заемщика или контрагента по сделке, справедливую оценку стоимости залога, организацию системы лимитов на доли в портфеле по размеру, странам, отраслям, заемщикам, филиалам и т.п. Банком производится постоянный мониторинг финансового состояния и кредитоспособности заемщиков и графика погашения выданных займов. Формируются необходимые резервы (провизии) в соответствии с оценкой финансового состояния заемщика и в зависимости от состояния займов.

**Риск ликвидности** – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность Банка, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения. В целях оценки ликвидности баланса применяется анализ активов и пассивов Банка по срокам погашения и оценка движения денежных средств, учитывающая приток, отток средств и разницу между ними с разбивкой по видам валют.

**Валютный риск** – риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Управление валютным риском в Банке осуществляется путем анализа структуры баланса и ситуации на рынке, установления лимитов на валютные операции.

**Процентный риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

- риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств банка (при фиксированных ставках вознаграждения);

- риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

- базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Банком применяются следующие подходы при управлении процентным риском:

- анализ маржи между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам;

- анализ «спреда» – разницы между взвешенной средней ставкой, полученной по активам и взвешенной средней ставкой, полученной по пассивам;

- концепция ГЭПа («разрыва») – состоит в анализе несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

**Ценовой риск** – это вероятность потери по отдельным видам ценных бумаг, а также всей категории кредитных ресурсов. Управление ценовым риском в Банке включает следующие принципы:

- координирование уровня доходов и рисков;

- искусственное ограничение инвестиций;

- диверсификацию портфеля ценных бумаг;

- принятие лимитов на параметры, сроки погашения, виды и объемы ценных бумаг, возможных для приобретения.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

В настоящее время для эффективной работы Банка используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

• База Данных по убыткам операционного риска (CLD - Corporate Loss Database);

• Самооценка Рисков (RSA - Risk Self-Assessment);

• Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP - Operational Risk Assessment Process);

• Ключевые Контроли (KORC - Key Operational Risk Control);

• Ключевые Индикаторы Риска (KRI - Key Risk Indicator).

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска/

## **12. Сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента, в объеме, составляющем 5 (пять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).**

Банк является финансовой организацией, основным видом деятельности которой является оказание банковских услуг. Основными потребителями широкого спектра услуг Банка являются как юридические, так и физические лица.

Основным продуктом, предоставляемым Банком своим клиентам, являются кредиты. Ниже представлена разбивка кредитного портфеля по отраслям по состоянию на 01 октября 2017 года.

| Отрасль | Размер задолженности (тыс. тенге) | % от общего объема |
|---------|-----------------------------------|--------------------|
|---------|-----------------------------------|--------------------|

|   |                    |             |
|---|--------------------|-------------|
| Оптово-розничная торговля   | 217 412 855        | 26%         |
| Физические лица   | 141 087 418        | 17%         |
| Строительство   | 112 945 464        | 13%         |
| Операции с недвижимым имуществом  | 90 187 866         | 11%         |
| Обрабатывающая промышленность   | 60 116 988         | 7%          |
| Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность   | 17 548 001         | 2%          |
| Транспорт, складское хозяйство  | 30 442 348         | 4%          |
| Горнодобывающая промышленность  | 27 497 057         | 3%          |
| Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания                                      | 13 837 170         | 2%          |
| Сельское, лесное и рыбное хозяйство   | 25 635 452         | 3%          |
| Информация и связь  | 10 927 021         | 1%          |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование                                       | 4 820 421          | 1%          |
| Услуги по проживанию и питанию  | 2 390 962          | 0%          |
| Здравоохранение и социальное обслуживание населения   | 748 377            | 0%          |
| Услуги финансовые и страховые   | 4 467 265          | 0%          |
| Образование   | 70 230             | 0%          |
| Искусство, развлечения и отдых  | 1 307 523          | 0%          |
| Прочие отрасли  | 80 327 020         | 10%         |
| <b><i>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</i></b> | <b>841 769 438</b> | <b>100%</b> |

#### 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

**13. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента с указанием соответствующей балансовой стоимости каждого актива.**

У Банка отсутствуют активы, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов Банка.

**14. Дебиторская задолженность в размере пять и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента.**

У Банка отсутствует дебиторская задолженность в размере пять и более процентов от балансовой стоимости активов Банка.

**15. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, которые являются обеспечением обязательств эмитента.**



По состоянию на 01 октября 2017 года у Банка нет активов, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов Банка, которые являются обеспечением обязательств Банка.

**16. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, которые переданы в доверительное управление.**

По состоянию на 01 октября 2017 года у Банка нет активов, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов Банка, переданные в доверительное управление.

**17. Кредиторская задолженность эмитента, составляющая 5 (пять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента.**

По состоянию на 01 октября 2017 года у Банка отсутствует кредиторская задолженность, составляющая 5 (пять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств Банка.

**18. Левередж.**

|                          | 2015<br>(аудир.) | 2016<br>(аудир.) | 01.10.2017<br>(неаудир.) |
|--------------------------|------------------|------------------|--------------------------|
| Совокупные обязательства | 814 883 943      | 938 787 181      | 873100334                |
| Собственный капитал      | 61 639 296       | 82 223 509       | 97 613 961               |
| <b>Левередж</b>          | <b>13,2</b>      | <b>11,4</b>      | <b>8,9</b>               |

**19. Чистые потоки денежных средств, полученных от деятельности эмитента, за последний заверченный финансовый год согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.**

(тыс. тенге)

|   | 2016<br>(аудир.)   |
|---|--------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                               | 58 465 256         |
| <i>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</i>         | 36 117 917         |
| <i>Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности</i>     | (40 454 787)       |
| <i>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</i>          | 6 381 498          |
| <i>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквивалентов</i> | (6 602 468)        |
| <b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>                     | <b>(4 557 840)</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года                                | 53 907 416         |

## 5. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

**20. Сведения об облигациях.**

|  |  |
|--|--|
| <b>Вид облигаций</b>                         | Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции Банка |
| <b>Номинальная стоимость одной облигации</b> | 1000 (тысяча) тенге  |
| <b>Количество облигаций</b>                  | 244 000 000 (двести сорок четыре миллиона) штук  |
| <b>Объем выпуска облигаций</b>               | 244 000 000 000 (двести сорок четыре миллиарда) тенге  |

|  |   |
|--|---|
| <b>Годовая ставка купонного вознаграждения</b>   | Фиксированная на весь срок обращения 4 % (четыре процента) годовых от номинальной стоимости облигации   |
| <b>Дата, с которой начинается начисление вознаграждения</b>  | <p>Начисление вознаграждения начинается с даты размещения Облигаций.</p> <p>Дата размещения Облигаций – дата проведения операции по списанию облигаций с лицевого счета Банка и зачисления их на лицевые счета держателей облигаций в системе реестров держателей ценных бумаг.</p> <p>В случае поэтапного размещения облигаций, начисление вознаграждения начинается со дня размещения облигаций каждого отдельного транша. Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по каждому отдельному траншу, является дата операции по списанию каждого отдельного транша Облигаций с лицевого счета Банка и зачисления их на лицевые счета держателей облигаций в системе реестров держателей ценных бумаг.</p>   |
| <b>Периодичность и дата выплаты вознаграждения</b>   | Выплата купонного вознаграждения производится один раз в год, через каждые 12 (двенадцать) месяцев начиная с даты размещения Облигаций, до конца срока погашения.   |
| <b>Порядок и условия выплаты вознаграждения, способ получения вознаграждения по облигациям</b>                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• выплата вознаграждения по облигациям будет осуществляться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 7 (семи) календарных дней со дня, следующего за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения;</li> <li>• 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);</li> <li>• купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на ставку купонного вознаграждения.</li> </ul> |
| <b>Период времени, применяемый для расчета вознаграждения</b>  | Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).   |
| <b>Валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям</b> | Тенге   |
| <b>Дата начала и окончания размещения облигаций</b>  | <p>Датой начала размещения Облигаций является дата первой операции по списанию облигаций с лицевого счета Банка и зачисления их на лицевые счета держателей облигаций в системе реестров держателей ценных бумаг;</p> <p>датой окончания размещения Облигаций является дата проведения последней операции по списанию всех облигаций с лицевого счета Банка и зачисления их на лицевые счета держателей облигаций в системе реестров держателей ценных бумаг.</p> <p>При этом, Банк или лицо, связанное с Банком особыми отношениями, через которое Банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать Облигации, равно, как и</p>  |

|  |  |
|--|--|
|  | Банк, прямо или косвенно не вправе осуществлять финансирование покупки Облигаций.  |
| <b>Дата начала обращения облигаций</b>                   | Дата начала размещения.  |
| <b>Срок обращения облигаций</b>                          | 15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения облигаций.   |
| <b>Рынок, на котором планируется обращение облигаций</b> | Обращение облигаций планируется на организованном рынке ценных бумаг.  |
| <b>Способ оплаты размещаемых облигаций</b>               | Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».  |
| <b>Дата погашения облигаций</b>                          | Погашение облигаций производится по истечении 15 (пятнадцати) лет с даты начала обращения.   |
| <b>Способ и условия погашения облигаций</b>              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Облигации погашаются по истечении срока их обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний период путем перевода денег на текущие счета Держателей Облигаций в течение 7 (семи) рабочих дней с даты, следующей за последним днем обращения Облигаций</li> <li>• Погашение Облигаций производится путем безналичного перевода номинальной стоимости Облигаций и суммы вознаграждения за последний период на текущие счета Держателей Облигаций, зарегистрированных в системе реестров держателей Облигаций Банка по состоянию на начало последнего дня обращения Облигаций;</li> <li>• 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).</li> </ul> |
| <b>Право досрочного облигаций</b>                        | <p><b>эмитента выкупа</b></p> <p>Досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций и при одновременном выполнении всех следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала Банка ниже значений, установленных уполномоченным органом,</li> <li>- наличие положительного заключения уполномоченного органа на досрочный выкуп Облигаций Банком, указанного в решении Правления уполномоченного органа;</li> <li>- предоставление в качестве замены капитала такого же или лучшего качества;</li> <li>- улучшение капитализации Банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного выкупа/ осуществления отзыва Облигаций.</li> </ul>   |
| <b>Обеспечение облигациям</b>                            | <b>по</b><br>Облигации данного выпуска не являются обеспеченными или покрытыми гарантией Банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами Банка.  |

|   |  |
|---|--|
| <b>Конвертируемые облигации</b>   | Выпускаемые облигации являются конвертируемыми в простые акции Банка.  |
| <b>Вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям</b> | <p>Облигации конвертируются в простые акции Банка.</p> <p>Общее количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации, рассчитывается как произведение количества конвертируемых Облигаций и <b>коэффициента конвертации</b>.</p> <p>Общее количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации, полученное с использованием коэффициента конвертации, подлежит округлению исходя из следующих правил:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>в расчет принимается десятая доля целого числа (один знак после запятой);</li> <li>числа от пяти до девяти округляются до нуля и целое число увеличивается на единицу;</li> <li>числа от нуля до четырех округляются до нуля и целое число остается неизменным.</li> </ul> <p>Коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:</p> $\text{Коэффициент конвертации} = \frac{\text{Стоимость одной Облигации}}{\text{Остаточная стоимость одной акции Банка}}$ <p>где,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) <i>Стоимость одной Облигации</i> рассчитывается как сумма номинальной стоимости одной Облигации и начисленного (невыплаченного) на дату конвертации вознаграждения по ней;</li> <li>b) <i>Остаточная стоимость одной акции Банка</i> рассчитывается по следующей формуле:</li> </ul> $\text{Остаточная стоимость одной акции Банка} = \frac{\text{БСК} - \text{К} - \text{Р}}{\text{Количество размещенных акций Банка}}$ <p>где,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>c) <i>БСК</i> – балансовый собственный капитал Банка на дату конвертации;</li> <li>d) <i>К</i> – в случае, если есть ранее признанный и неамортизированный доход, то бухгалтерские записи (корректировки) по уменьшению балансового собственного капитала Банка на сумму такого ранее признанного и неамортизированного дохода по Облигациям, проводимые вследствие осуществления конвертации Облигаций в соответствии с МСФО<sup>1</sup> на дату конвертации;</li> <li>e) <i>Р</i> - положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными согласно Руководству<sup>2</sup> на последнюю отчетную дату, и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском</li> </ul> |

<sup>1</sup> Международные стандарты финансовой отчетности.

<sup>2</sup> Руководство по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности, утвержденное уполномоченным органом.

учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности на дату конвертации (далее – Положительная разница).

Датой конвертации признается рабочий день, предшествующий дате принятия решения уполномоченным органом о конвертации облигаций.

В случае, если  $(БСК - К - Р) \leq 1\%$  от общего объема выпуска облигаций, **коэффициент конвертации** рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Коэффициент конвертации} = \frac{\text{Количество размещенных акций Банка} * 99}{\text{Количество конвертируемых Облигаций}}$$

Цена размещения простых акций Банка, в которые будут конвертироваться Облигации, равна цене, необходимой для конвертации Облигаций в простые акции Банка, в соответствии с проспектом выпуска Облигаций.

Держатели простых акций Банка, в которые конвертируются Облигации, будут иметь такие же права, как и другие акционеры – держатели простых акций Банка.

**Порядок и условия конвертирования облигаций**

Держатели Облигаций имеют право осуществить конвертацию Облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и (или) нескольких ограничений (ковенантов), принятых Банком в соответствии с условиями Проспекта.

Факт нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями Проспекта, решение о конвертации Облигаций в простые акции Банка, количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций, определяются решением Правления уполномоченного органа.

Решение Правления уполномоченного органа принимается после направления уполномоченным органом предварительного уведомления в Банк о выявлении признаков нарушения ограничения (ковенанта) и рассмотрения письменного ответа Банка с обоснованными возражениями (с приложением копий подтверждающих документов), представленных в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком указанного уведомления. В уведомлении уполномоченного органа указывается предварительный расчет количества простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций. Непредставление Банком письменного ответа в уполномоченный орган в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком указанного уведомления означает отсутствие обоснованных возражений.

Конвертация Облигаций в простые акции проводится в следующем порядке:

- (i) в случае нарушения Банком ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями Проспекта, Правление уполномоченного органа принимает решение о наличии факта нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями Проспекта, конвертации Облигаций в простые акции Банка и утверждает

|  |   |
|--|---|
|  | <p>количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций;</p> <p>(ii) уполномоченный орган не позднее следующего рабочего дня после принятия решения направляет письменное уведомление с копией решения Правления уполномоченного органа держателям Облигаций для реализации права конвертации Облигаций и Банку;</p> <p>(iii) Держатели Облигаций не позднее следующего рабочего дня после получения письменного уведомления уполномоченного органа предпринимают меры по проведению АО «Единый регистратор ценных бумаг» операции по внесению записей о конвертировании Облигаций Банка в его простые акции.</p> <p>Банк обязан предпринять все необходимые действия в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан для осуществления конвертации Облигаций.</p> <p>Право на конвертацию Облигаций будет существовать в течение периода действия ограничений (ковенант), принятых Банком в соответствии с условиями Проспекта.</p> <p>Конвертация Облигаций в простые акции Банка осуществляется без выплаты какого-либо вознаграждения за такую конвертацию.</p> <p>Банк и его акционеры не имеют права на получение от держателей Облигаций каких-либо выплат в результате разницы между остаточной стоимостью одной акции Банка и рыночной стоимостью простой акции Банка на дату конвертации.</p> <p>В случае конвертации Облигаций в простые акции Банка выпуск Облигаций конвертируется частично либо полностью, в соответствии с решением Правления уполномоченного органа.</p> <p>В случае конвертации выпуска Облигаций полностью, выпуск Облигаций подлежит аннулированию в течение месяца с даты завершения конвертации.</p> <p>В случае если выпуск Облигаций конвертируется не полностью, то выкупленные Облигации не подлежат дальнейшему отчуждению Банком и погашаются в конце срока обращения.</p> |
| <p><b>Сведения о представителе держателей облигаций</b></p>  | <p>АО «ZIM Capital». Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 162 А/2, тел.: 8 (727) 390-13-95.</p> <p>Договор об оказании услуг Представителя держателей облигаций № б/н от 01 октября 2013 года (дополнительное соглашение к договору б/н от 21 августа 2017 года).</p>  |
| <p><b>Сведения о платежном агенте</b></p>                    | <p>Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Банком самостоятельно.</p>  |
| <p><b>Права, предоставляемые облигацией ее держателю</b></p> | <p>1) Держатели Облигаций имеют право:</p> <p>а) конвертации Облигаций в простые акции Банка в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Проспектом;</p> <p>б) на получение номинальной стоимости Облигаций, а также фиксированного вознаграждения на условиях и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;</p> <p>в) на получение информации в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</p> <p>г) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</p>  |

|   |   |
|---|---|
|   | <p>При ликвидации Банка требования по Облигациям (необеспеченное обязательство) удовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров – собственников простых акций.</p> <p>2) Держатели Облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном выкупе (отзыве/исполнении) Облигаций. Банк не принимает ограничения (ковенанты) к данному выпуску Облигаций, дающих право Держателям Облигаций в случае их нарушения побудить Банк к обратному выкупу Облигаций;</p> <p>3) если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав – данное условие не применимо к выпуску Облигаций.</p>   |
| <p><i>События, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям</i></p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- дефолт - невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам.</li> <li>- дефолт по Облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций;</li> <li>- не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости Облигаций Банком, в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Банком недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета Держателя Облигаций, делающее невозможным осуществление Банком выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо не предоставления ЕРЦБ Банку реестра Держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством, и заключенным с ним договором;</li> <li>- Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банка своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия;</li> <li>- в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом, Банк обязуется выплатить Держателю Облигаций данного выпуска пени за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата);</li> <li>- 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</li> </ul> |

|   |  |
|---|--|
|   | <p>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;</p> <p>- Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по Облигациям данного выпуска Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры по улучшению своего финансового состояния;</p> <p>- удовлетворение требований Держателя Облигаций в случае наступления дефолта по Облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан;</p> <p>При возникновении дефолта, Банк не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты выплаты купонного вознаграждения установленной Проспектом выпуска, доводит до сведения держателей облигаций информацию о дефолте облигаций посредством предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа» для размещения на его официальном интернет-ресурсе <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> 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.</p> <p>Дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, а также дата и номер государственной регистрации юридического лица (при наличии таких лиц) – Банк самостоятельно несет ответственность по обязательствам по облигациям.</p> |
| <b>Информация об опционах</b>   | Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.  |
| <b>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</b> | Прогноз источников и потоков денежных средств Банка, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций представлен в Приложении №2 к настоящему Проспекту.  |
| <b>Ограничения (ковенанты)</b>  | Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными Проспектом:  |



1. Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.

2. Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционера (-ов) по выводу активов Банка.

Под выводом активов Банка понимаются следующие случаи, в результате которых Банку причинен или может быть причинен значительный ущерб, который может повлечь ухудшение финансового состояния и/или платежеспособности Банка:

- продажа/отчуждение третьим лицам имущества Банка по стоимости ниже рыночной стоимости данного имущества, определенной оценкой независимого оценщика, с учетом всех расходов Банка, связанных с содержанием и реализацией данного имущества;

- приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости, определенной оценкой независимого оценщика, или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены;

- продажа/отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевых счетов Банка, открытых у номинальных держателей – резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, а также в системе реестров, по стоимости ниже рыночной стоимости;

- заключение необычных, нетипичных или обременительных договоров, включая выдачу заведомо невозвратных займов или займов на льготных условиях, выходящих за рамки обычной деятельности;

- снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе согласно Руководству, обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, определенным Руководством, на 70% и более;

- передача имущества Банка в качестве отступного по долговому обязательству, если Банк заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Банком особыми отношениями;

- осуществление действий, препятствующих Банку и дочерним организациям Банка осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату Проспекта.

Данные ограничения (ковенанты) не распространяются на мероприятия Банка, проводимые согласно внутренним нормативным документам и процедурам Банка в рамках улучшения качества активов, в т.ч. возврата проблемных активов.

В случае, если, до истечения 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций Банк доводит значения коэффициентов достаточности собственного капитала Банка ( $k_1$ ,  $k_{1-2}$ ,  $k_2$ ) до уровня, превышающего минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала ( $k_1$ ,  $k_{1-2}$ ,  $k_2$ ) с учетом буферов собственного капитала, установленных уполномоченным органом, при условии вычета размера Положительной разницы на последнюю отчетную дату из расчета основного капитала в размере 100 (ста) процентов, то приведенные в Проспекте ограничения (ковенанты) утрачивают силу с даты признания уполномоченным органом данного факта.

**Цели и порядок использования денег, которые Банк получит от размещения Облигаций.**

Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на приобретение государственных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом.

По согласованию с уполномоченным органом Банк вправе поэтапно реализовать государственные эмиссионные ценные бумаги, направив высвобожденную сумму на активизацию деятельности Банка и его филиалов.

## 6. ИФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

### 21. Зарегистрированные выпуски ценных бумаг.

1) сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о данном выпуске облигаций:

Сведения о втором выпуске облигаций, выпущенных в пределах Первой облигационной программы.

| Вид облигаций  | Именные купонные облигации без обеспечения  |
|--|---|
| Общее количество выпущенных облигаций  | 5 000 000 000 (пять миллиардов) штук  |
| Номинальная стоимость одной облигации  | 1,00 (один) тенге   |
| Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации  | номер Е46-2, 15 марта 2013 года   |
| Количество размещенных облигаций   | 4 962 230 000 штук  |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении   | 5 093 537 653,69 тенге  |
| Сумма начисленного вознаграждения  | 1 885 647 400 тенге   |
| Сумма выплаченного вознаграждения  | 1 885 647 400 тенге   |
| Количество выкупленных облигаций   | Нет   |
| права, представляемые держателям облигаций, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей | Держателю облигаций предоставляются права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе: <ul style="list-style-type: none"><li>• Получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;</li><li>• Получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;</li><li>• Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;</li><li>• Получение информации в порядке, предусмотренном проспектом выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан;</li><li>• Удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li><li>• Иные права, вытекающие из права собственности на облигации,</li></ul> |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Право требования досрочного погашения облигаций не предусмотрено.</p> <p>Банком соблюдаются все ограничения (ковенант) предусмотренные проспектом выпуска облигаций в связи с чем, реализованных держателями прав при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг нет.</p> |
|--|---|

### Сведения об отдельном (четвертом) выпуске облигаций.

| Вид облигаций  | Именные облигации   | Купонные облигации | Облигации без обеспечения |
|--|---|--------------------|---------------------------|
| Общее количество выпущенных облигаций  | 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) штук  |                    |                           |
| Номинальная стоимость одной облигации  | 1,00 (один) тенге   |                    |                           |
| Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации  | номер E80, 12 декабря 2014 года   |                    |                           |
| Количество размещенных облигаций   | 42 405 802 000 штук   |                    |                           |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении   | 42 499 999 421,58 тенге   |                    |                           |
| Сумма начисленного вознаграждения  | 8 905 218 420 тенге   |                    |                           |
| Сумма выплаченного вознаграждения  | 8 905 218 420 тенге   |                    |                           |
| Количество выкупленных облигаций   | Нет   |                    |                           |
| права, представляемые держателям облигаций, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей | <p>Держателю облигаций предоставляются права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска;</li> <li>• Получение вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска;</li> <li>• Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;</li> <li>• Получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>• Удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> </ul> |                    |                           |

|  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</li> </ul> <p>Право требования досрочного погашения облигаций данного выпуска не предусмотрено.</p> <p>Банком соблюдаются все ограничения (ковенант) предусмотренные проспектом выпуска облигаций в связи с чем, реализованных держателями прав при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг нет</p> |
|--|---|

**Сведения о первом выпуске облигаций, выпущенных в пределах Второй облигационной программы.**

| Вид облигаций  | Именные купонные облигации без обеспечения  |
|--|---|
| Общее количество выпущенных облигаций  | 10 000 000 000 (десять миллиардов) штук   |
| Номинальная стоимость одной облигации  | 1,00 (один) тенге   |
| Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации  | номер F03-1, 19 мая 2016 года   |
| Количество размещенных облигаций   | Не размещены  |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении   | Не размещены  |
| Сумма начисленного вознаграждения  | Не размещены  |
| Сумма выплаченного вознаграждения  | Не размещены  |
| Количество выкупленных облигаций   | Нет   |
| права, представляемые держателям облигаций, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей | <p>Держателю облигаций предоставляются права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска;</li> <li>• Получение купонного вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска;</li> <li>• Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;</li> <li>• Получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>• Удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> </ul> |

|  |  |
|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</li> </ul> <p>Право требования досрочного погашения облигаций данного выпуска не предусмотрено.</p> <p>Банком соблюдаются все ограничения (ковенант) предусмотренные проспектом выпуска облигаций в связи с чем, реализованных держателями прав при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг нет.</p> |
|--|--|

**Сведения о втором выпуске облигаций, выпущенных в пределах Второй облигационной программы.**

| Вид облигаций  | Именные купонные облигации без обеспечения   |
|--|--|
| Общее количество выпущенных облигаций  | 10 000 000 000 (десять миллиардов) штук  |
| Номинальная стоимость одной облигации  | 1,00 (один) тенге  |
| Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации  | номер F03-2, 19 мая 2016 года  |
| Количество размещенных облигаций   | Не размещены   |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении   | Не размещены   |
| Сумма начисленного вознаграждения  | Не размещены   |
| Сумма выплаченного вознаграждения  | Не размещены   |
| Количество выкупленных облигаций   | Нет  |
| права, представляемые держателям облигаций, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей | <p>Держателю облигаций предоставляются права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска;</li> <li>• Получение купонного вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска;</li> <li>• Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;</li> <li>• Получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>• Удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>• Иные права, вытекающие из права собственности на облигации,</li> </ul> |

предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Право требования досрочного погашения облигаций данного выпуска не предусмотрено.

Банком соблюдаются все ограничения (ковенант) предусмотренные проспектом выпуска облигаций в связи с чем, реализованными держателями прав при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг нет.

**Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам).**

Фактов неисполнения Банком своих обязательств перед держателями акций и облигаций нет.

**В случае, если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основания и дату их принятия.**

Выпуски ценных бумаг Банка не приостанавливались, не признавались не состоявшимися и не аннулировались.

**Рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента, включая наименования организаторов торгов.**

Ценные бумаги Банка включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

**2) места получения для ознакомления копий устава эмитента, проспекта выпуска облигаций (проспекта облигационной программы) с изменениями и дополнениями в указанные документы.**

Инвесторы могут ознакомиться с документами на корпоративном интернет-ресурсе Банка [www.bankrbk.kz](http://www.bankrbk.kz) или по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. А.Шарипова, 84, тел.: +7 (727) 330-77-77, а также на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» [www.kase.kz](http://www.kase.kz).

**3) наименования средств массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности эмитента в соответствии с уставом эмитента.**

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](http://www.bankrbk.kz).

**4) Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, при наличии - отчество аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние три завершающихся финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).**

Аудит финансовой отчетности за 2014 год был проведен ТОО «BDO Казахстанаудит», который является членом ПАО «Палата аудиторов РК». Юридический/фактический адрес: Республика Казахстан, 050036, г.Алматы, мкр.6, корпус 56 «А». Генеральный директор – Кошкимбаев С.Х. ТОО «BDO Казахстанаудит» является членом ПАО «Палата аудиторов РК», с сентября 2004 года включено в список аудиторов, зарегистрированных на Нью-Йоркской и других американских фондовых биржах.

Аудит финансовой отчетности за 2015 и 2016 годы был проведен ТОО «BDO Kazakhstan», который является членом ПАО «Палата аудиторов РК». Юридический/фактический адрес: Республика Казахстан, 050013, г.Алматы, ул.Габдуллина 6. Генеральный директор – Омаров Т.А.

**5) сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.**

Расходы Банка по выпуску и размещению облигаций на внутреннем рынке ценных бумаг Республики Казахстан будут состоять из оплаты:

- Листингового сбора за выдачу предварительного заключения о возможности включения долговых ценных бумаг в официальный список – 100 МРП;
- Листингового сбора за рассмотрение и вступительного сбор – 0,025% от суммарной номинальной стоимости облигаций, но не более 3000-кратного размера МРП;
- Ежегодного листингового сбора – 0,025 % от суммарной номинальной стоимости облигаций, но не более 2000-кратного размера МРП;

Данные расходы будут оплачены Банком по факту выставления счетов АО «Казахстанская фондовая биржа» путем перечисления средств на расчетный счет

И.О. Председателя Правления



Смагулов Д.А.

Главный бухгалтер

Даулетбекова А.А.

Список аффилированных лиц акционерного общества

Отчетный период: на 01.10.2017 г.

Индекс: список аффилированных лиц

Периодичность представления информации: ежеквартальная

Срок представления формы: ежеквартально не позднее 31 января, 30 апреля, 31 июля и 31 октября отчетного года.

| Список аффилированных лиц акционерного общества<br>АО «BANK RBK»<br>(наименование акционерного общества)  |  |                          |  |   |              |   |
|---|--|--------------------------|--|---|--------------|---|
| Дата и номер государственной регистрации выпуска объявленных акций и (или) замены свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций в соответствии с данными государственного реестра эмиссионных ценных бумаг № А3545 от 31.08.2017 г. |  |                          |  | Дата, на которую представляется список аффилированных лиц: 01.10.2017 |              |   |
| Физические лица   |  |                          |  |   |              |   |
| № п/п   | Фамилия, имя, отчество (при его наличии) | Дата рождения, ИИН       | Основания для признания аффилированности   | Дата появления аффилированности                                       | Резидентство | Примечание  |
| 1   | 2  | 3                        | 4  | 5   | 6            | 7   |
| 1   | Люхудзяев Фарид                          | 20.10.1957, 571020300089 | п.п.1 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 15.11.2010  | Резидент     | крупный участник, должностное лицо Банка -                |
| 2   | Люхудзяева Ризван Башиевна               | 25.05.1936,              | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 15.11.2010  | Не резидент  | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 3   | Люхудзяев Фархаджан Фаритович            | 08.07.1980, 800708303398 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 15.11.2010  | Резидент     | физическое лицо, состоящее в близком родстве (сын) с      |
| 4   | Люхудзяев Фарух Фаритович                | 12.08.1981, 810812302793 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 15.11.2010  | Резидент     | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 5   | Дзаурова Мариям Фаритовна                | 29.02.1988, 880229400043 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 15.11.2010  | Резидент     | физическое лицо, состоящее в близком родстве (дочь) с     |
| 6   | Люхудзяев Рамзан Фархаджанович           | 22.06.2006, 060622500045 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 15.11.2010  | Резидент     | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 7   | Люхудзяев Самир Фарухович                | 30.03.2009, 090330553946 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 15.11.2010  | Резидент     | физическое лицо, состоящее в близком родстве (внук) с     |
| 8   | Люхудзяев Ислам Фархаджанович            | 09.09.2009, 090909500123 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 15.11.2010  | Резидент     | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 9   | Люхудзяева Камилла Фархаджановна         | 09.12.2014, 141209604564 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 02.04.2015  | Резидент     | физическое лицо, состоящее в близком родстве (внучка) с   |
| 10  | Люхудзяев Салим Фарухович                | 22.02.2012, 120222505263 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 19.05.2016  | Резидент     | физическое лицо, состоящее в близком родстве (внук) с     |
| 11  | Дзауров Увэйс Тимирланович               | 01.04.2013, 130401505139 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 19.05.2016  | Резидент     | физическое лицо, состоящее в близком родстве (внук) с     |
| 12  | Дзаурова Дэйси Тимирлановна              | 05.11.2015, 151105605529 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 19.05.2016  | Резидент     | физическое лицо, состоящее в близком родстве (внучка) с   |
| 13  | ТУҒАНБАЙ ДАНИЯР СЕРІКУЛЫ                 | 13.09.1980, 800913300219 | п.п.3 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах";                              | 03.05.2011  | Резидент     | должностное лицо Банка — Член Совета директоров           |



|    |                                 |                          |  |            |          |   |
|----|---------------------------------|--------------------------|--|------------|----------|---|
| 14 | БЕЙСЕМБАЕВ СЕРИК ЕЛИЗБАЕВИЧ     | 14.02.1959, 590214301598 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах";                              | 03.05.2011 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 15 | РАЕВА РОЗА ЕЛИЗБАЕВНА           | 20.12.1960, 601220402909 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах";                              | 03.05.2011 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве (сестра) с   |
| 16 | ТУҒАНБАЙ ШОЛПАН МУРАТҚЫЗЫ       | 26.06.1989, 890626400412 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.07.2012 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в браке с физическим лицом,    |
| 17 | ТУҒАНБАЙ АЛИХАН ДАНИЯРУЛЫ       | 26.09.2016, 160511504431 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 26.09.2016 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в браке с физическим лицом,    |
| 18 | ТУҒАНБАЙ АҢСАР ДАНИЯРУЛЫ        | 10.12.2013, 131210502535 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 10.12.2013 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 19 | АЛДЫБЕКОВА КАРЛЫҒАШ МУРАТОВНА   | 13.12.1975, 751213400220 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.07.2012 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 20 | МУРЗАЕВА ЖАНАР МУРАТОВНА        | 02.12.1983, 831202400080 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.07.2012 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 21 | ИСАЕВА АЙГЕРИМ МУРАТОВНА        | 11.06.1987, 870611400315 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.07.2012 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 22 | МОЛДАЖАНОВА ТОЛКЫН КАСЫМОВНА    | 09.05.1953, 530509400569 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.07.2012 | Резидент | Физическое лицо, в свойстве с физическим лицом,           |
| 23 | МОЛДАЖАНОВ МУРАТ ДЖУКАНОВИЧ     | 15.06.1950, 500615300028 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.07.2012 | Резидент | Физическое лицо, в свойстве с физическим лицом,           |
| 24 | Мажинов Игорь Шарипканович      | 24.02.1972, 720224300028 | п.п.3 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.12.2012 | Резидент | должностное лицо Банка — Член Совета директоров           |
| 25 | Ким Галина Сергеевна            | 18.09.1967, 670918400253 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.12.2012 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в браке с физическим лицом,    |
| 26 | Мажинов Эдуард Игоревич         | 04.06.1997, 970604300024 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.12.2012 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 27 | Мажинова Анжелика Игоревна      | 09.12.1999, 991209400013 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.12.2012 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 28 | Мажинова Аделина Игоревна       | 15.12.2003, 031215600016 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.12.2012 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 29 | Мажин Шарипкан Маульсейтович    | 14.10.1948, 481014300838 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.12.2012 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 30 | Мажинова Елена Сергеевна        | 21.06.1949, 490621400131 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.12.2012 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 31 | Мажин Руслан Шарипканович       | 23.06.1979, 790623300065 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.12.2012 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 32 | Ким Сергей Ен-Сувич             | 17.02.1933, 330217300078 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.12.2012 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 33 | Ли Мария Ивановна               | 18.01.1935, 350118400694 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.12.2012 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 34 | Ким Владимир Сергеевич          | 29.10.1960, 601029301351 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.12.2012 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 35 | Жакубаева Марлу Каримовна       | 30.10.1958, 581030450226 | п.п.3 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.05.2003 | Резидент | должностное лицо Банка — Председатель Правления           |
| 36 | Жакубаев Арыспек Баязитович     | 18.05.1957, 570518350129 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.05.2003 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в браке с физическим лицом,    |
| 37 | Нурмухамбетов Гарып Каримович   | 19.10.1953, 531019300958 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.05.2003 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 38 | Нурмагамбетова Марал Каримовна  | 18.12.1960, 601218450204 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.05.2003 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 39 | Нурмухамедов Ербол Каримович    | 24.05.1965, 650524350406 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.05.2003 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 40 | Нурмухамед Елужан Карімұлы      | 07.11.1967, 671107350207 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.05.2003 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 41 | Кенжетгаева Гулсим Каримовна    | 20.07.1970, 700720401095 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.05.2003 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 42 | Нурмухамедова Гульжан Каримовна | 25.02.1963, 630225400902 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.05.2003 | Резидент | Физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |

|    |                                 |                           |  |            |          |   |
|----|---------------------------------|---------------------------|--|------------|----------|---|
| 43 | Жакубаев Жанат Арыспекович      | 05.06.1980, 800605350210  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.05.2003 | Резидент | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 44 | Жакубаев Манат Арыспекович      | 25.02.1983, 830225300716  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.05.2003 | Резидент | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 45 | Дамина Манаткызы                | 12.07.2008, 080712653510  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 12.07.2008 | Резидент | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 46 | Жакубаев Худайберде Баязитович  | 02.05.1955, 550502300131  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.05.2003 | Резидент | физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 47 | Жакубаева Кантуда Баязитович    | 11.11.1947, 4711111400376 | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.05.2003 | Резидент | физическое лицо, состоящее в свойстве (брат супруга) с    |
| 48 | Жакубаев Алдаберген Баязитович  | 09.12.1959, 591209350145  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.05.2003 | Резидент | физическое лицо, состоящее в свойстве (брат супруга) с    |
| 49 | Абенова Татбала Баязитовна      | 30.10.1952, 521030450205  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.05.2003 | Резидент | физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 50 | Жакубаев Нурали Манатович       | 16.01.2013, 130116504865  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 16.01.2013 | Резидент | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 51 | Садыков Адължан Арупжанович     | 23.09.1979, 790923300150  | п.п.3 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 29.12.2014 | Резидент | должностное лицо Банка — Заместитель Председателя         |
| 52 | Садыков Арупжан Алимович        | 07.05.1957, 570507301507  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 12.01.2015 | Резидент | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 53 | Садыкова Париди Маджитовна      | 23.05.1957, 570523401263  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 12.01.2015 | Резидент | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 54 | Садыкова Евгения Вячеславовна   | 15.01.1983, 830115402166  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 12.01.2015 | Резидент | физическое лицо, состоящее в браке с физическим лицом,    |
| 55 | Садыков Амир Адължанович        | 18.09.2008, 080918554087  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 12.01.2015 | Резидент | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 56 | Садыков Алам Адължанович        | 27.12.2010, 101227501554  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 12.01.2015 | Резидент | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 57 | Садыков Аман Адължанович        | 08.07.2016, 160708505718  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 28.10.2016 | Резидент | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 58 | Садыков Азиз Арупжанович        | 22.09.1984, 840922300324  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 12.01.2015 | Резидент | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 59 | Садыков Аким Арупжанович        | 16.05.1990, 900516300112  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 12.01.2015 | Резидент | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 60 | Усачев Вячеслав Николаевич      | 01.06.1960, 600601304213  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 12.01.2015 | Резидент | физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 61 | Усачева Ирина Викторовна        | 26.02.1956, 560226401613  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 12.01.2015 | Резидент | физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 62 | Усачева Ольга Вячеславовна      | 30.05.1979, 790530402285  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 12.01.2015 | Резидент | физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 63 | Ибраева Каламкас Баглан-Бековна | 23.10.1980, 801023401624  | п.п.3 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.07.2014 | Резидент | должностное лицо Банка — Заместитель Председателя         |
| 64 | Ибраев Баглан-Бек Казенович     | 26.07.1948, 480726300095  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.07.2014 | Резидент | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 65 | Биржанова Культай               | 12.01.1949, 490112400104  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.07.2014 | Резидент | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 66 | Ибраева Карлыгаш Баглан-Бековна | 14.01.1989, 890114400822  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.07.2014 | Резидент | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 67 | Алимбеков Еркин Шамшиевич       | 22.12.1984, 84122300252   | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.12.2016 | Резидент | физическое лицо, состоящее в браке с физическим лицом,    |
| 68 | Алимбеков Шамши Бактыбаевич     | 13.02.1958, 580213300493  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.12.2016 | Резидент | физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 69 | Таубаева Кумысжан Алдановна     | 10.08.1956, 560810400530  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.12.2016 | Резидент | физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 70 | Алимбеков Серик Шамшиевич       | 16.09.1981, 810916301374  | п.п.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 13.12.2016 | Резидент | физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 71 | Шарипов Тимур Газизович         | 26.02.1979, 790226300061  | п.п.3 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и | 01.07.2014 | Резидент | должностное лицо Банка — Заместитель Председателя         |

|     |                                |                          |  |            |             |   |
|-----|--------------------------------|--------------------------|--|------------|-------------|---|
| 72  | Шарипов Газиз Маратович        | 11.04.1952, 520411300855 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 01.07.2014 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 73  | Шарипова Наталья Федоровна     | 30.07.1952, 520730400300 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 01.07.2014 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 74  | Шарипов Димжан Газизович       | 31.07.1973, 730731300343 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 01.07.2014 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 75  | Шарипова Эльдана Тимуровна     | 15.01.2008, 080115652399 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 01.07.2014 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 76  | Шарипов Даниял Тимурович       | 23.05.2012, 120523500685 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 01.07.2014 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 77  | Нурланов Нурхан Нурланович     | 24.02.1993, 930224350058 | п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 16.08.2017 | Резидент    | должностное лицо Банка — Заместитель Председателя         |
| 78  | Смагулов Данияр Амиржанович    | 01.01.1972, 720101351589 | п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 14.09.2017 | Резидент    | должностное лицо Банка — Заместитель Председателя         |
| 79  | Даулетбекова Анара Айтесевна   | 06.01.1974, 740106400303 | п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 05.07.2012 | Резидент    | должностное лицо Банка — Член Правления, главный          |
| 80  | Даулетбекова Раиса Утешевна    | 24.06.1942, 420624400284 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 05.07.2012 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 81  | Даулетбек Адил Айтейұлы        | 07.05.1968, 680507300690 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 05.07.2012 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 82  | Бигимбаев Марат Ланкович       | 16.12.1972, 721216302043 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 05.07.2012 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в браке с физическим лицом,    |
| 83  | Бигимбаев Нурғали Маратұлы     | 10.01.2000, 000110501485 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 05.07.2012 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 84  | Бигимбаева Жания Маратқызы     | 13.01.2004, 040113601603 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 05.07.2012 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве (сын) с      |
| 85  | Кабанова Умут Сагимбаевна      | 20.08.1949,              | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 05.07.2012 | Не резидент | физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 86  | Кабанова Наталья Александровна | 01.07.1979,              | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 05.07.2012 | Не резидент | физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 87  | Кабанов Сергей Александрович   | 17.07.1982,              | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 05.07.2012 | Не резидент | физическое лицо, состоящее в свойстве с физическим лицом, |
| 88  | Беспашева Алия Нурсейтовна     | 19.01.1979, 790119402706 | п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 05.11.2014 | Резидент    | должностное лицо Банка — Член Правления -                 |
| 89  | Беспашев Нурсейт Макулбаевич   | 15.02.1955, 550215301863 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 05.11.2014 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 90  | Жакишева Сауле Ауқеновна       | 08.06.1956, 560608400631 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 05.11.2014 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 91  | Каньяннова Лаура Жангировна    | 10.01.2000, 000110600087 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 05.11.2014 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 92  | Беспашева Айжан Нурсейтовна    | 28.08.1984, 840828400280 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 05.11.2014 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 93  | Елубаев Рустем Тельманович     | 08.02.1979, 790208301666 | п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 20.01.2017 | Резидент    | Должностное лицо Крупного участника Банка, должностное    |
| 94  | Елубаева Дина Олжабаевна       | 31.12.1984, 841231450303 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 20.01.2017 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 95  | Елубаева Амалы Рустемқызы      | 15.11.2010, 101115603568 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 20.01.2017 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 96  | Тельман Айрат Рустемұлы        | 22.07.2013, 130722505263 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 20.01.2017 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 97  | Надырова Флора Тагировна       | 09.07.1947, 470709400989 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 20.01.2017 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 98  | Джумабаев Канат Несипбаевич    | 13.10.1965, 651013300078 | п.п.3, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и | 20.01.2017 | Резидент    | должностное лицо, юридического лица, которое              |
| 99  | Аханова Айжан Куандықовна      | 06.04.1979, 790406401490 | п.п.2 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 20.01.2017 | Резидент    | физическое лицо, состоящее в близком родстве с физическим |
| 100 | Зюзолькин Сергей Николаевич    | 17.09.1977, 770917302714 | п.п.3 п.1.ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 12.01.2015 | Резидент    | должностное лицо юридического лица, по                    |

|                  |  |  |  |                                 |              |  |
|------------------|--|--|--|---------------------------------|--------------|--|
| 101              | Тупикин Олег Александрович   | 11.09.1961, 610911300268   | п.п.3 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 30.03.2013                      | Резидент     | должностное лицо, юридического лица, которое   |
| 102              | Аляев Ренат Маликжанович   | 06.04.1983, 830406300604   | п.п.3 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и   | 01.08.2013                      | Резидент     | должностное лицо, юридического лица, которое   |
| 103              | Аргингазин Ануарбек  | 16.01.1954, 540116300022   | п.п.9 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах", ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"   | 03.10.2016                      | Резидент     | лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается десятью и более процентами голосующих акций юридического лица, по отношению к которому лицо, являющееся крупным акционером Банка, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе (п/п 9 п. 1 ст. 64 Закона об АО) |
| Юридические лица |  |  |  |                                 |              |  |
| № п/п            | Полное наименование юридического лица                                      | Дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер (БИН), почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица  | Основания для признания аффилированности   | Дата появления аффилированности | Резидентство | Примечание   |
| 1                | 2  | 3  | 4  | 5                               | 6            | 7  |
| 1                | ТОО "Дирекция по управлению имуществом "Фонд-Инвест"                       | № №91334-1910-ТОО от 21.03.2008; 080340016407; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Алмалинский район, г.Алматы, проспект Абая, 159; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Алмалинский район,  | п.п.1 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"   | 27.10.2014                      | Резидент     | крупный акционер Банка   |
| 2                | Частный Фонд "Фонд Первого Президента Республики Казахстан - Лидера наций" | № 4669-1900-Ф-д от 28.10.2011; 001240000198; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Есильский р. а., г.Астана, район Есиль, ул. Ормынбор, д. 8, корпус 1, подъезд 4; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Есильский р. а., г.Астана, район Есиль, ул. Ормынбор, д. 8, корпус 1, подъезд 4 | п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" | 27.10.2014                      | Резидент     | лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается десятью и более процентами голосующих акций крупного акционера Банка (п/п 5 п. 1 ст.64 Закона об акционерных обществах)   |
| 3                | ТОО "AS-company 15"  | № от 12.04.2013; 130440014218; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Алмалинский район, г.Алматы, ул. Пирогова, д. 31; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Алмалинский район, г.Алматы, ул. Пирогова, д. 31   | п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" | 12.01.2015                      | Резидент     | Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся должностным лицом общества  |
| 4                | ТОО "Инг Ент"  | № 20507-1910-ТОО от 21.05.2010; 980740004298; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Алмалинский район, г.Алматы, ул. Желтоқсан, д. 59; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Алмалинский район, г.Алматы, ул. Желтоқсан, д. 59  | п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" | 15.11.2010                      | Резидент     | Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся крупным участником и должностным лицом общества, является   |

|   |                 |   |  |            |          |  |
|---|-----------------|---|--|------------|----------|--|
| 5 | ТОО "НУСАХАП"   | № 3565-1910-06-ТОО от 19.07.2013; 130740015663; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Алмалинский район, г.Алматы, ул. Кабанбай батыра, 34; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Алмалинский район, г.Алматы, ул. Кабанбай батыра, 34 | п.п.4, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" | 01.08.2013 | Резидент | Юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником и должностным лицом общества   |
| 6 | ТОО "Әулет - Л" | № 43247-1910-ТОО от 15.09.2009; 011040004561; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Медеуский район, г.Алматы, ул. Кунаева, д. 56; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Медеуский район, г.Алматы, ул. Кунаева, д. 56                 | п.п.5, п.1. ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"; ст.2-1 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" | 15.11.2010 | Резидент | Юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся крупным участником и должностным лицом общества, является крупным акционером либо имеет право на соответствующую долю в имуществе |

Приложение №2  
К проспекту выпуска облигаций

**Прогноз движения денежных потоков Банка на период обращения облигаций**

| <i>Млн. тенге</i>   | 2017            | 2018           | 2019          | 2020           | 2021          | 2022          | 2023          | 2024          | 2025          | 2026          | 2027          | 2028          | 2029           | 2030          | 2031          | 2032            |
|---|-----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>   |                 |                |               |                |               |               |               |               |               |               |               |               |                |               |               |                 |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах | 11 231          | 11 752         | 15 701        | 17 227         | 18 610        | 20 251        | 21 664        | 23 070        | 24 417        | 24 417        | 24 435        | 24 428        | 27 405         | 29 264        | 27 750        | 22 679          |
| Чистое движение денег в операционных активах  | 160 103         | 15 222         | 23 023        | 68 913         | -27 462       | -34 572       | -35 698       | -36 718       | -39 577       | 6 709         | -40 383       | 6 920         | -105 493       | 32 316        | -29 126       | 91 405          |
| Чистое движение денег в операционных обязательствах   | -584 444        | -59 468        | -37 257       | -36 542        | 20 851        | 21 063        | 21 025        | 21 063        | 21 063        | 21 063        | 21 063        | 21 063        | 21 063         | 21 063        | 21 063        | 12 568          |
| <i>Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога</i>  | -413 110        | -32 494        | 1 467         | 49 597         | 12 000        | 6 742         | 6 991         | 7 415         | 5 903         | 52 189        | 5 115         | 52 411        | -57 025        | 82 643        | 19 687        | 126 652         |
| Подоходный налог уплаченный   | 0               | 0              | -358          | -2 133         | -2 946        | -3 039        | -3 029        | -3 016        | -2 798        | -2 980        | -3 182        | -3 407        | -3 045         | -3 103        | -3 872        | -3 421          |
| <b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>  | <b>-413 110</b> | <b>-32 494</b> | <b>1 109</b>  | <b>47 464</b>  | <b>9 054</b>  | <b>3 703</b>  | <b>3 962</b>  | <b>4 400</b>  | <b>3 104</b>  | <b>49 209</b> | <b>1 933</b>  | <b>49 004</b> | <b>-60 071</b> | <b>79 540</b> | <b>15 815</b> | <b>123 231</b>  |
| <b>Движение денег от инвестиционной деятельности</b>  |                 |                |               |                |               |               |               |               |               |               |               |               |                |               |               |                 |
| Инвестиции в капитал третьих лиц  | 0               | 0              | 0             | 0              | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0             | 0             | 0               |
| Инвестиции в ОС и НМА   | -6 878          | -2 212         | -2 215        | -2 217         | -2 220        | -2 229        | -2 233        | -2 166        | -2 161        | -2 156        | -2 189        | -2 188        | -2 226         | -2 229        | -2 233        | -2 236          |
| <b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                      | <b>-6 878</b>   | <b>-2 212</b>  | <b>-2 215</b> | <b>-2 217</b>  | <b>-2 220</b> | <b>-2 229</b> | <b>-2 233</b> | <b>-2 166</b> | <b>-2 161</b> | <b>-2 156</b> | <b>-2 189</b> | <b>-2 188</b> | <b>-2 226</b>  | <b>-2 229</b> | <b>-2 233</b> | <b>-2 236</b>   |
| <b>Движение денег от финансовой деятельности</b>  |                 |                |               |                |               |               |               |               |               |               |               |               |                |               |               |                 |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг  | 244 000         | 0              | 0             | 0              | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0             | 0             | 0               |
| Погашение долговых ценных бумаг   | 0               | 0              | 0             | -47 351        | -6 066        | 0             | -1 100        | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0             | 0             | -244 000        |
| Выпуск акций  | 134 900         | 35 000         | 0             | 0              | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0             | 0             | 0               |
| <b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>  | <b>378 900</b>  | <b>35 000</b>  | <b>0</b>      | <b>-47 351</b> | <b>-6 066</b> | <b>0</b>      | <b>-1 100</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>-244 000</b> |
| Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах   | -41 088         | 294            | -1 105        | -2 104         | 769           | 1 474         | 629           | 2 234         | 943           | 47 053        | -256          | 46 815        | -62 297        | 77 311        | 13 582        | -123 005        |
| Деньги и их эквиваленты на начало периода   | 54 384          | 13 297         | 13 590        | 12 485         | 10 381        | 11 149        | 12 623        | 13 252        | 15 486        | 16 429        | 63 482        | 63 227        | 110 042        | 47 745        | 125 056       | 138 639         |
| Деньги и их эквиваленты на конец периода  | 13 297          | 13 590         | 12 485        | 10 381         | 11 149        | 12 623        | 13 252        | 15 486        | 16 429        | 63 482        | 63 227        | 110 042       | 47 745         | 125 056       | 138 639       | 15 634          |





## СВИДЕТЕЛЬСТВО о государственной регистрации выпуска ценных бумаг

09 ноября 2017 года

г. Алматы

№ F65

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию выпуска негосударственных облигаций акционерного общества «Банк «Bank RBK» Республика Казахстан, 050012, город Алматы, ул. Ади Шарипова, дом 84), бизнес-идентификационный номер 920440001102.

Выпуск разделен на **244 000 000** (двести сорок четыре миллиона) именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемые в простые акции, которым присвоен национальный идентификационный номер **KZ2C0Y15F657**.

Номинальная стоимость одной облигации 1 000 (одна тысяча) тенге.

Объем выпуска облигаций составляет 244 000 000 000 (двести сорок четыре миллиарда) тенге.

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером **F65**.

Заместитель Председателя



Галиева Д.Т.

Серия С

№ 0001880





**Бағалы қағаздардың шығарылымын  
мемлекеттік тіркеу туралы  
КУӘЛІК**

2017 жылғы 09 қараша

Алматы қ.

№ F65

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 920440001102 «Bank RBK» Банкі» (Қазақстан Республикасы, 050012, Алматы қаласы, Ади Шарипов көшесі, 84 үй) мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізді.

Шығарылым **KZ2C0Y15F657** ұлттық сәйкестендіру нөмірі берілген **244 000 000** (екі жүз қырық төрт миллион) қамтамасыз етілмеген акцияға айырбасталатын атаулы купондық реттелген облигацияларға бөлінген.

Бір облигацияның номиналдық құны 1 000 (бір мың) теңге.

Облигациялардың шығарылым көлемі 244 000 000 000 (екі жүз қырық төрт миллиард) теңге болады.

Шығарылым Эмиссиялық бағалы қағаздардың мемлекеттік тізіліміне **F65** нөмірімен енгізілген.

Төрағаның орынбасары

Д.Т.Ғалиева



Серия С

№ 0001880

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ  
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

050040, Алматы қ., Көктем-3, 21 үй  
тел.: (727) 2704591, факс: (727) 2704703, 2617352  
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

09.11.17 № 33-11-05/2283



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

050040, г. Алматы, Көктем-3, дом 21  
тел.: (727) 2704591, факс: (727) 2704703, 2617352  
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

АО «Bank RBK»

050012, г. Алматы, ул. Ади  
Шарипова, 84  
тел. 8 (727) 330 90 30

### О государственной регистрации выпуска облигаций

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию выпуска облигаций АО «Bank RBK» и направляет соответствующее свидетельство и один экземпляр проспекта выпуска облигаций с отметкой уполномоченного органа о регистрации.

Напоминаем о необходимости представления в уполномоченный орган отчетов об итогах размещения облигаций в сроки, установленные пунктом 2 статьи 24 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

Вместе с тем, в целях обеспечения оценки эффективности деятельности Национального Банка Республики Казахстан и повышения качества оказываемых государственных услуг, просим заполнить прилагаемую карточку оказания государственной услуги. Данная карточка заполняется первым руководителем (либо лицом, его замещающим) и подлежит возврату в уполномоченный орган в течение пятнадцати календарных дней с даты получения.

Кроме того, обращаем внимание на то, что в случае принятия решения о выпуске облигаций, облигационной программы и выпуска облигаций в пределах облигационной программы, услугополучатель в соответствии со Стандартом государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций», утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30.04.2015г. № 71, имеет возможность получения указанной государственной услуги в электронной форме через веб-портал «электронного правительства»: [www.egov.kz](http://www.egov.kz)

Заместитель Председателя

Галиева Д.Т.

Исполнитель: Канапьянова А.Ж.,  
тел: 8 (727) 2788 139

№ 0069618

