

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

**(АО «Bank RBK»)**



**ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА**

**ОБЛИГАЦИЙ**

**Именные купонные облигации без обеспечения  
в количестве 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) штук  
на сумму 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге**

**Данный проспект выпуска облигаций составлен на  
01 декабря 2014 года, финансовые показатели представлены на 01 октября 2014 года.**

*«Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций».*

г. Алматы, 2014 год

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### 1. Наименование эмитента.

#### 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

#### 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. – 22.09.2011 г.	Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк»	АО «КазИнКомБанк»

### 2. 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.

### 3. Бизнес-идентификационный номер.

БИН 920440001102

### 4. Информация о месте нахождения эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты.

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.

### 5. Банковские реквизиты эмитента.

БИК KINCKZKA, Корсчет KZ57125KZT1002300244 в ГУ НБ РК г. Алматы, БИК NBRKKZKX, НДС серия 30001 №0007972 от 30.11.2012 г.

### 6. Виды деятельности эмитента.

АО «Bank RBK» является юридическим лицом и осуществляет банковские и иные операции, в соответствии с лицензией №1.1.112 от «13» октября 2011 года, выданной Комитетом по контролю и

надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, а также на основании Устава, такие как:

Банковские операции (в национальной и иностранной валюте):

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием и выдача банками и Национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление банком кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- Прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнения обязательств по нему;
- выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банками банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

Иные операции (в национальной и иностранной валюте):

- осуществление лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

**7. 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	B-	ПОЗИТИВНЫЙ
Краткосрочный	C	
Рейтинг по национальной шкале	kzBB	

**8. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента.**

№ п/п	Наименование филиала	Местонахождение	Дата регистрации
1	Филиал АО «Bank RBK» в г. Алматы	Республика Казахстан, индекс 050013, г. Алматы, пл. Республики, угол ул. Фурманова, д.13/195	26.11.2010г.
2	Филиал АО «Bank RBK» 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.

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

Аудит финансовой отчетности АО «Bank RBK» за 2009 – 2013 годы, а также обзор за 6 месяцев 2014 года осуществляло Товарищество с ограниченной ответственностью «BDO Казахстанаудит» (Генеральная Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №0000276, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 24.06.2004г., Управляющий партнер, Генеральный директор – Кошкимбаев С.Х., партнер по аудиту - Шандыбасова Мадина Магавьевна). 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.

**10. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления.**

Кодекс корпоративного управления АО «Bank RBK» утвержден Внеочередным общим собранием акционеров «30» ноября 2012 года.

## **2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕТНТА**

**11. Структура органов управления эмитента.**

В соответствии с Уставом АО «Bank RBK» (далее – Банк) органами управления являются:

- Высший орган – Общее собрания акционеров;
- Орган управления – Совет директоров;
- Исполнительный орган – Правление;
- Контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

Компетенция органов управления определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

**Общее собрание акционеров:**

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- утверждение годовой финансовой отчетности;
- утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
- принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;
- принятие решений о добровольном делистинге акций Банка;
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

#### **Совет директоров:**

- определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;
- принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;

- определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
- определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка либо являющегося предметом крупной сделки;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- утверждение организационной структуры Банка;
- утверждение положений о комитетах Совета директоров и его составов;
- иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

#### **Правление:**

- предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров и Общим собранием акционеров, подготовка в связи с этим необходимых документов;
- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- контролирует вопросы, связанные с банковской деятельностью;
- осуществляет подготовку отчетов Банка;
- осуществляет разработку проектов Устава и Положений о филиалах, представительствах, организационной структуры Банка;
- утверждает внутренние правила и процедуры Банка, определяющие: задачи, функции и полномочия подразделений Банка; права и обязанности руководителей структурных подразделений; полномочия должностных лиц и работников Банка при осуществлении ими сделок от имени и за счет Банка, порядок взаимодействия между подразделениями Банка, иные вопросы текущей деятельности Банка;
- решение вопросов о подборе, назначении, подготовке и переподготовке кадров;
- определение индивидуальных условий оплаты и мотивации труда работников Банка;
- назначение и освобождение директоров филиалов и представительств Банка;
- утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает решение о внесении в них изменений и дополнений;
- осуществляет иные функции, определенные Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

#### **Председатель Правления:**

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

- без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, подотчетных Совету директоров Банка;
- в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- осуществляет иные полномочия без ограничений, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка.

#### **Служба внутреннего аудита:**

- предварительный отбор кандидатуры внешнего аудитора самостоятельно либо в составе рабочей группы Банка. Предложение по выбору внешнего аудитора представляется на рассмотрение Совету директоров;
- подготовка отчетности для Совета директоров о деятельности Службы внутреннего аудита;
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);
- проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка деятельности структурных подразделения Банка или должностного лица Банка;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- оценка работы службы управления персоналом Банка ;
- осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений Банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

#### **12. Члены совета директоров эмитента.**

Фамилия, имя, отчество, год рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года	Участие каждого члена Совета директоров (наблюдательного совета) эмитента в его уставном капитале (акции/доли) и в его дочерних и зависимых организациях с указанием долей
--------------------------------------	--	--

<p><b>Люхудзяев Фарид</b> <b>20.10.1957 г.р.</b></p>	<p><b>АО «Bank RBK»</b> С 25.01.2011 г. по настоящее время Председатель Совета директоров, С 17.11.2010 г. – 25.01.2011 г. И.о. Председатель Совета директоров, С 15.11.2010 г. – 17.11.2010. г. член Совета директоров. <b>ТОО «SBS Group»</b> с 01.10.2010 г. по настоящее время Заместитель Генерального директора. <b>ТОО «Әулет-Л»</b> С 01.03.2003 г. – 31.12.2010 г. Генеральный директор.</p>	<p><b>330 000 штук простых акций (11,0000%)</b></p>
<p><b>Ниязов Абдугани Валиевич</b> <b>29.05.1959 г.р.</b></p>	<p><b>АО «Bank RBK»</b> с 17.11.2010 г. по настоящее время член Совета директоров, 29.04.2009 г. – 17.11.2010 г. Председатель Совета Директоров. <b>АО «Темиртауский электрометаллургический комбинат»</b> 27.02.2009 г.– 25.11.2010 г. Генеральный директор. <b>ТОО «KazIndustrialDevelopment»:</b> 18.05.2007 г. – 23.02.2009 г. Генеральный директор.</p>	<p><b>Не имеет</b></p>
<p><b>Ермембетов Азат Шинасилович</b> <b>31.01.1969 г.р.</b></p>	<p><b>АО «Bank RBK»</b> с 25.01.2011 г. по настоящее время член Совета директоров, с 15.11.2010 г. – 25.01.2011 г. И.о. члена Совета директоров. <b>ТОО «Intertrans С.А.»</b> 03.05.2010 г. – 30.09.2010 г. Менеджер. <b>ТОО «ВЕЛТОН»</b> 01.12.2008 г. – 30.09.2010 г. Менеджер.</p>	<p><b>20 019 штук простых акций (2,0019%)</b></p>
<p><b>Мажинов Игорь Шарипканович</b> <b>24.02.1972 г.р.</b></p>	<p><b>АО «Bank RBK»</b> с 05.11.2014 г. по настоящее время Председатель Правления, с 01.12.2012 г. по настоящее время член Совета директоров, <b>АО «ОНПФ «Отан»</b> с 26.01.2012г.-30.01.2012г. член Совета директоров. с 30.01.2012 г. по 04.07.2013г.</p>	<p><b>Не имеет</b></p>

	<p>Председатель Совета директоров. с 04.07.2013г.-06.06.2013г. член Совета директоров.</p> <p>АО «Гостиница Достык» с 09.03.2011 г. по 18.10.2013г. Председатель Совета директоров.</p> <p>ТОО «Корпорация ХОЗУ» с 15.03.2001г. по 19.03.2013г. Заместитель Генерального директора.</p>	
<p><b>Радостовец Николай Владимирович</b> <b>15.12.1955 г.р.</b></p>	<p><b>АО «Bank RBK»</b> с 25.01.2011 г. по настоящее время член Совета директоров – Независимый директор, С 15.11.2010 г. – 25.012011 г. И.о. члена Совета директоров – Независимого директора.</p> <p><b>Объединение юридических лиц «Республиканская ассоциация горнодобывающих и горно- металлургических предприятий»</b> с 03.08.2005 г. по настоящее время Исполнительный директор.</p> <p><b>Республиканское Объединение юридических лиц «Союз товаропроизводителей и экспортеров Казахстана»</b> с 12.10.2004 г. по настоящее время Президент.</p>	<b>Не имеет</b>
<p><b>Сайденов Анвар Галлимулаевич</b> <b>19.09.1960 г.р.</b></p>	<p><b>АО «Bank RBK»</b> с 25.01.2013 г. по настоящее время член Совета директоров – Независимый директор, С 01.12.2012 г. – 25.01.2013 г. И.о. члена Совета директоров – Независимого директора.</p> <p><b>АО «БТА Банк»</b> с 01.08.2011 г. – 14.02.2013 г. Председатель Совета директоров, с 16.03.2009 г. – 01.08.2011 г. Председатель Правления.</p> <p><b>Национальный Банк Республики Казахстан</b> С 26.01.2004 г. – 21.01.2009 г. Председатель.</p>	<b>Не имеет</b>

<p><b>Ертаева Нургуль Алдашевна</b> <b>22.08.1974 г.р.</b></p>	<p><b>АО «Bank RBK»</b> с 25.01.2013 г. по настоящее время член Совета директоров – Независимый директор,  С 01.12.2012 г. – 25.01.2013 г. И.о. члена Совета директоров – Независимого директора.</p>	<p><b>Не имеет</b></p>
--	---	------------------------

**Изменения в составе совета директоров в течение предыдущих двух лет.**

Состав Совета директоров с «30» мая 2011 года:

Председатель Совета директоров – Люхудзяев Ф.

Член Совета директоров – Ниязов А.В.

Член Совета директоров – Ермембетов А.Ш.

Член Совета директоров – Жауарова Г.К.

Член Совета директоров - Независимый директор – Радостовец Н.В.

Член Совета директоров - Независимый директор – Джулиан Дэвид Шарп

30 ноября 2012 года решением Внеочередного общего собрания акционеров АО «Bank RBK» прекращены полномочия члена Совета директоров - Независимого директора Джулиана Дэвида Шарп, а также избраны в состав Совета директоров Мажинов И.Ш. (представитель акционеров), Сайденов А.Г. – Независимый директор, Ертаева Н.А. – Независимый директор.

Состав Совета директоров с «30» ноября 2012 года:

Председатель Совета директоров – Люхудзяев Ф.

Член Совета директоров – Ниязов А.В.

Член Совета директоров – Ермембетов А.Ш.

Член Совета директоров – Жауарова Г.К.

Член Совета директоров – Мажинов И.Ш.

Член Совета директоров - Независимый директор – Радостовец Н.В.

Член Совета директоров - Независимый директор – Сайденов А.Г.

Член Совета директоров - Независимый директор – Ертаева Н.А.

13 декабря 2013 года безвременно ушла из жизни член Совета директоров Банка Жауарова Г.К.

Состав Совета директоров с «18» декабря 2013 года:

Председатель Совета директоров – Люхудзяев Ф.

Член Совета директоров – Ниязов А.В.

Член Совета директоров – Ермембетов А.Ш.

Член Совета директоров – Мажинов И.Ш.

Член Совета директоров - Независимый директор – Радостовец Н.В.

Член Совета директоров - Независимый директор – Сайденов А.Г.

Член Совета директоров - Независимый директор – Ертаева Н.А.

29 мая 2014 года решением Годового общего собрания акционеров АО «Bank RBK» Председатель Правления Жакубаева М.К. избрана членом Совета директоров.

Состав Совета директоров с «29» мая 2014 года:

Председатель Совета директоров – Люхудзяев Ф.

Член Совета директоров – Ниязов А.В.

Член Совета директоров – Ермембетов А.Ш.

Член Совета директоров – Мажинов И.Ш.

Член Совета директоров – Жакубаева М.К.

Член Совета директоров - Независимый директор – Радостовец Н.В.  
Член Совета директоров - Независимый директор – Сайденов А.Г.  
Член Совета директоров - Независимый директор – Ертаева Н.А.».

04 ноября 2014 года Член Совета директоров – Председатель Правления Жакубаева М.К. направила Совету директоров Банка уведомление о досрочном прекращении своих полномочий в качестве члена Совета.

Состав Совета директоров с «04» ноября 2014 года:

Председатель Совета директоров – Люхудзяев Ф.  
Член Совета директоров – Ниязов А.В.  
Член Совета директоров – Ермембетов А.Ш.  
Член Совета директоров – Мажинов И.Ш.  
Член Совета директоров - Независимый директор – Радостовец Н.В.  
Член Совета директоров - Независимый директор – Сайденов А.Г.  
Член Совета директоров - Независимый директор – Ертаева Н.А.».

### **13. Комитеты совета директоров эмитента.**

**Комитет внутреннего аудита:**

Целью Комитета является содействие в осуществлении Советом директоров Банка обязанностей по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля.

Основной задачей Комитета является оказание содействия Совету директоров Банка путем выработки рекомендаций по:

- установлению эффективной системы контроля финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе за полнотой и достоверностью финансовой отчетности;
- контролю надежности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, а также исполнения документов в области корпоративного управления;
- контролю независимости внешнего и внутреннего аудита, а также процесса обеспечения соблюдения законодательства Республики Казахстан;
- другим вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров Банка и/или положениями внутренних нормативных документов Банка.

В целях реализации возложенных задач Комитет осуществляет следующие функции:

- по вопросам финансовой отчетности:
  - предварительно рассматривает подготовленную внешним аудитором отчета по вопросам финансовой отчетности, а также обоснованность и приемлемость использованных принципов финансовой отчетности, существенных оценочных показателей в финансовой отчетности, существенных корректировок отчетности, в том числе обоснованности и приемлемости существенных корректировок, предложенных внешним аудитором Банка по результатам аудиторской проверки;
  - предварительно рассматривает любые разногласия, возникшие между внешним аудитором и руководством Банка, касающиеся вопросов аудита финансовой отчетности Банка.
- по вопросам внутреннего контроля и управления рисками:
  - предварительно анализирует отчеты внешних и внутренних аудиторов о состоянии систем внутреннего контроля и управления рисками;
  - предварительно рассматривает оценку внутреннего контроля, проведенную руководством Банка, Службой внутреннего аудита и внешними аудиторами, анализирует эффективность средств внутреннего контроля и управления рисками Банка, вносит рекомендации и предложения по этим вопросам;
  - осуществляет контроль выполнения рекомендаций внутренних и внешних аудиторов Банка в отношении систем внутреннего контроля и управления рисками;

- предварительно на основании предоставленной правлением информации рассматривает риски и проблемы внутреннего контроля и соответствующие планы Банка в управлении рисками, изучает эффективность системы внутреннего контроля;
- предварительно одобряет политику и процедуры Банка по системам внутреннего контроля и управления рисками;
- рассматривает и предварительно анализирует результаты и качество выполнения разработанных Банком мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками;
- содействует в обеспечении оперативного выполнения структурными подразделениями Банка рекомендаций/предложений и/или замечаний, представленных аудиторами и Национальным Банком Республики Казахстан по поводу недостатков системы внутреннего контроля;
- вносит предложения и рекомендации по улучшению системы отслеживания недостатков внутреннего контроля Банка и мер, принятых для их устранения;
- несет ответственность за выполнение Банком политики управления комплаенс-риском, обеспечивает эффективное решение вопросов Службы комплаенс-контроля Правлением Банка;
- ежегодно рассматривает отчет о контроле за комплаенс-риском и оценивает эффективность управления комплаенс-риском;
- по вопросам внешнего аудита:
  - изучает вопросы по назначению и смене внешнего аудитора Банка и готовит рекомендации по данному вопросу;
  - рассматривает и анализирует результаты ежегодного и промежуточных аудитов, включая информацию Правления по итогам аудита;
- в части независимости Службы внутреннего аудита:
  - дает рекомендации по количественному составу Службы внутреннего аудита;
  - предварительно рассматривает Положение о Службе внутреннего аудита, процедуры внутреннего аудита и другие документы, регулирующие деятельность Службы внутреннего аудита, а также изменения и дополнения к ним, обеспечивает независимость Службы внутреннего аудита Банка от влияния Правления Банка;
  - предварительно одобряет годовой аудиторский план;
  - предварительно одобряет регулярные отчеты Службы внутреннего аудита Банка;
  - проводит не реже одного раза в полгода встречи с руководителем Службы внутреннего аудита без представителей руководства Банка, на которых анализируется деятельность Службы внутреннего аудита за отчетный год;
  - проводит предварительную оценку деятельности Службы внутреннего аудита;
- по вопросам соблюдения законодательства:
  - оценивает эффективность внутренних процедур Банка, призванных обеспечить соблюдение законодательства;
  - получает и изучает отчеты уполномоченного органа, внешних и внутренних аудиторов, членов Правления по вопросам соблюдения законодательства;
- по отчетности о деятельности:
  - регулярно, но не реже одного раза в год, отчитывается перед Советом директоров Банка о своей деятельности;
  - осуществляет подготовку информации о результатах работы Комитета для включения в отчет Совета директоров Банка и раскрытия ее в отчете перед общим собранием акционеров Банка;
- другие обязанности:
  - по мере необходимости вырабатывает рекомендации для Совета директоров Банка по проведению специальных проверок;
  - выполняет по поручению Совета директоров Банка другие обязанности, относящиеся к компетенции Комитета.

**Состав Комитета утвержден решением Совета директоров Банка 07 ноября 2014 года:**

	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Должность</b>
Председатель Комитета	Ертаева Н.А., 22.08.1974 г.р.	член Совета директоров, независимый директор
Член Комитета	Радостовец Н.В.,	член Совета директоров, независимый директор

	15.12.1955 г.р.	
Член Комитета	Жакубаева М.К., 30.10.1958 г.р.	Первый заместитель Председателя Правления

### **Комитет по управлению рисками:**

Основной целью создания и деятельности Комитета является содействие Совету директоров в осуществлении его регулирующих и надзорных функций в сфере контроля за наличием и функционированием адекватной системы риск-менеджмента в Банке, определения целей и задач политики управления рисками, совершенствования и укрепления системы управления рисками, а также мониторинга, оценки и анализа рисков принимаемых Банком.

В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров по следующим вопросам:

- предварительное рассмотрение стратегии Банка по управлению рисками. При рассмотрении процедур по управлению рисками Комитету необходимо стремиться к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом при соблюдении норм законодательства и положений Устава Банка, а также к выработке адекватных стимулов для деятельности исполнительного органа Банка, структурных подразделений и отдельных работников Банка;
- предварительное рассмотрение политики контроля и мониторинга кредитного риска, в том числе на консолидированной основе, процедуры измерения и прогнозной оценки кредитного риска на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды; политики по проведению мониторинга операций, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск, ценовой риск, комплаенс-риск и другие виды рисков) и проводимых руководством Банка, с целью исключения возможности совершения операций, противоречащих политикам и процедурам Банка или создающих льготные условия для лиц, связанных с Банком особыми отношениями;
- проведение проверки адекватности стратегии Банка и лимитов на риски, на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- предварительное рассмотрение кредитной политики по кредитным рискам, политики управления операционным риском;
- предварительное рассмотрение процедур оценки качества займов, предоставляемых Банком;
- предварительное рассмотрение внутренних процедур формирования провизий и списания классифицированных активов;
- предварительное рассмотрение политики по урегулированию конфликта интересов в Банке, включая процедуры, ограничивающие риск конфликта интересов работников, связанного с кредитованием;
- предварительное рассмотрение залоговой политики;
- предварительное рассмотрение Положений о Кредитных комитетах, Комитете по управлению активами и пассивами;
- предварительное рассмотрение внутренней политики управления операциями по купле-продаже финансовых инструментов и определения позиции по ценовому риску, в том числе в разбивке по финансовым инструментам, с учетом размера рынка и ликвидности финансового рынка;
- предварительное рассмотрение внутренних актов, регулирующих правила установления и установление значений совокупного лимита по операциям с финансовыми инструментами, включая лимиты «stop-loss», установление лимитов по валютным позициям, валютной нетто-позиции и приемлемым суммам риска, присущим Банку и предоставление рекомендаций исполнительному органу Банка по их выполнению с учетом появления новых рисков в сфере соответствия при внедрении новых видов операций;
- предварительное рассмотрение плана на случай непредвиденных событий, а также анализ кризисного сценария и инициирование коррективных мер в случае необходимости;
- осуществление постоянного мониторинга за функционированием системы управления рисками Банка, достоверности и точности финансовой и управленческой информации, представляемой Совету директоров Банка и внешним пользователям;

- анализ заключения внешних и внутренних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками до утверждения Советом директоров и мониторинг исполнения плана мероприятий по устранению недостатков в деятельности Банка;
- по мере необходимости, но не менее чем один раз в квартал, анализ следующих отчетов до их вынесения на рассмотрение Совету директоров:
  - отчеты о динамике классифицированных кредитов, объемам сформированных против них провизий;
  - отчет о новых займах, полученных лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
  - краткий анализ позиции Банка по процентному риску;
  - краткий анализ подверженности Банка риску колебаний обменных курсов валют;
  - краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей Банка в собственном капитале;
  - отчет об освоении и соблюдении, утвержденных Советом директоров лимитов;
  - иные отчеты по управлению рисками и внутреннему контролю в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка перечнем;
- предварительное рассмотрение деятельности системы автоматизации кредитной деятельности, утверждение скоринговых моделей, критериев оценки, стоп-факторов и их изменение;
- анализ существенных нарушений установленных лимитов риска и определение эффективности действий менеджмента;
- обеспечение эффективного решения вопросов Службы комплаенс-контроля исполнительным органом Банка;
- анализ эффективности управления комплаенс-риском;
- регулярное обсуждение с менеджментом Банка вопросов организации системы управления рисками, установление внутренних критериев оценки эффективности системы управления рисками;
- анализ работы исполнительного органа и менеджмента Банка по обеспечению внутреннего контроля за надлежащим функционированием системы управления рисками и подготовка соответствующих рекомендаций Совету директоров Банка.

**Состав Комитета утвержден решением Совета директоров Банка 07 ноября 2014 года:**

	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Должность</b>
Председатель Комитета	Сайденов А.Г., 19.09.1960 г.р.	член Совета директоров, независимый директор
Член Комитета	Мажинов И.Ш., 24.02.1972 г.р.	член Совета директоров, Председатель Правления
Член Комитета	Жакубаева М.К., 30.10.1958 г.р.	Первый заместитель Председателя Правления
Член Комитета	Мамырбеков А.Т., 17.11.1965 г.р.	Управляющий Директор

**Комитет по стратегическому планированию:**

Комитет создан с целью подготовки Совету директоров Банка рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений стратегического планирования Банка, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в средней и долгосрочной перспективе.

В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по следующим вопросам:

- предварительное рассмотрение стратегических целей (стратегии развития) Банка;
- мониторинг изменений в экономической и конкурентной среде для определения их влияния на существующую стратегию развития Банка и обеспечение пересмотра/переоценки стратегии развития Банка с учетом этих замечаний;
- регулярное, как минимум один раз в год, рассмотрение хода выполнения мероприятий по реализации стратегии развития Банка и предоставление отчета Совету директоров Банка с оценкой эффективности мероприятий по реализации стратегии развития и рекомендации для достижения поставленных целей;
- анализ и предоставление рекомендаций Совету директоров Банка по выработке стратегических решений, касающихся определения приоритетных направлений деятельности (развития) Банка, и

- по оценке (по мониторингу) следования утвержденным приоритетным направлениям стратегии развития Банка;
- анализ и предоставление рекомендаций по выработке стратегических решений, касающихся повышения эффективности деятельности Банка в средней и долгосрочной перспективе;
  - анализ и предоставление рекомендаций по выработке стратегических решений, связанных с реорганизацией Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение или преобразование);
  - предварительное рассмотрение и одобрение планов мероприятий по реализации стратегии развития Банка;
  - предварительное рассмотрение документов, выносимых на рассмотрение Совету директоров Банка, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии развития Банка, достижении целевых значений стратегических ключевых показателей эффективности Банка;
  - предварительное рассмотрение планов развития Банка;
  - предоставление Совету директоров Банка ежегодного отчета о работе Комитета;
  - предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров Банка и/или положениями внутренних нормативных документов Банка.

**Состав Комитета утвержден решением Совета директоров Банка 07 ноября 2014 года:**

	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Должность</b>
Председатель Комитета	Сайденов А.Г., 19.09.1960 г.р.	член Совета директоров, независимый директор
Член Комитета	Мажинов И.Ш., 24.02.1972 г.р.	член Совета директоров, Председатель Правления
Член Комитета	Жакубаева М.К., 30.10.1958 г.р.	Первый заместитель Председателя Правления
Член Комитета	Мамырбеков А.Т., 17.11.1965 г.р.	Управляющий Директор

**Комитет по кадрам и вознаграждениям:**

Целью Комитета является содействие в осуществлении Советом директоров Банка обязанностей по вопросам выработки приоритетных направлений по кадрам и вознаграждениям Банка, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в средней и долгосрочной перспективе.

В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по следующим вопросам:

- предварительное рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка по проектам внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы мотивации и вознаграждения, политики премирования работников Банка;
- предварительное рассмотрение вопросов системы оплаты труда, вознаграждения и премирования членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, руководителя и работников Службы внутреннего аудита, Службы комплаенс-контроля и руководителей и работников структурных подразделений Банка;
- внесение рекомендаций в отношении механизма выплат вознаграждений членам Совета директоров Банка, в том числе учитывающего необходимость переменной составляющей, зависящей от качества деятельности членов Совета директоров Банка, а также компенсационных выплат, связанных с выполнением ими своих обязанностей;
- предварительное рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка по разработке критериев, в соответствии с которыми определяются размеры вознаграждения членам Совета директоров Банка, членов Правления, руководителя и работников Службы внутреннего аудита, Службы комплаенс-контроля и руководителей и работников структурных подразделений Банка;
- выполнение поручений Совета директоров Банка, относящихся к компетенции Комитета;
- предоставление Совету директоров Банка ежегодного отчета о работе Комитета;
- предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров Банка и/или положениями внутренних нормативных документов Банка.

**Состав Комитета утвержден решением Совета директоров Банка 07 ноября 2014 года:**

	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Должность</b>
Председатель Комитета	Ертаева Н.А., 22.08.1974 г.р.	член Совета директоров, независимый директор
Член Комитета	Мажинов И.Ш., 24.02.1972 г.р.	член Совета директоров, Председатель Правления
Член Комитета	Жакубаева М.К., 30.10.1958 г.р.	Первый заместитель Председателя Правления

**Комитет по социальным вопросам:**

Целью Комитета является содействие в осуществлении Советом директоров Банка обязанностей по вопросам выработки приоритетных направлений по разработке эффективной социальной политики Банка, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в средней и долгосрочной перспективе.

В компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по следующим вопросам:

- предварительное рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка в отношении политики оказания социальной поддержки работникам Банка, и перечня видов социальной поддержки;
- способствует разрешению социальных вопросов;
- предварительно рассматривает вопросы социальной поддержки членов Совета директоров Банка, членов Правления, руководителя и работников Службы внутреннего аудита, Службы комплаенс-контроля и других руководителей и работников структурных подразделений Банка;
- разрабатывает рекомендации Совету директоров Банка по вопросам совершенствования системы корпоративного управления Банка;
- разрабатывает рекомендации Совету директоров Банка и правлению Банка, направленные на поднятие профессиональной репутации Банка и корпоративного духа ее работников;
- выполняет по поручению Совета директоров Банка, другие обязанности, относящиеся к компетенции Комитета;
- предоставляет Совету директоров Банка ежегодный отчет о работе Комитета;
- предоставляет Совету директоров Банка рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров Банка и/или положениями внутренних нормативных документов Банка.

**Состав Комитета утвержден решением Совета директоров Банка 07 ноября 2014 года:**

	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Должность</b>
Председатель Комитета	Ертаева Н.А., 22.08.1974 г.р.	член Совета директоров, независимый директор
Член Комитета	Мажинов И.Ш., 24.02.1972 г.р.	член Совета директоров, Председатель Правления
Член Комитета	Мамырбеков А.Т., 17.11.1965 г.р.	Управляющий Директор

**14. Служба внутреннего аудита.**

Начальник Службы внутреннего аудита Жолбаева Айна Болгановна 05.01.1968 г.р. Дата вступления в должность – «01» февраля 2012 года.

**15. Исполнительный орган эмитента.**

<b>Фамилия, имя, отчество члена Правления, год рождения</b>	<b>Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года</b>	<b>Занимаемые должности по совместительству за последние 3 года</b>	<b>Участие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа</b>

			эмитента, либо каждого из членов коллегиального исполнительного органа эмитента в оплаченном уставном капитале эмитента и организациях, с указанием долей участия.
<p><b>Мажинов Игорь Шарипканович</b> 24.02.1972 г.р.</p>	<p><b>АО «Bank RBK»</b> с 05.11. 2014 г. по настоящее время Председатель Правления, с 01.12.2012 г. по настоящее время член Совета директоров, АО «ОНПФ «Отан» с 26.01.2012г.-30.01.2012г. член Совета директоров. с 30.01.2012 г. по 04.07.2013г. Председатель Совета директоров. с 04.07.2013г.-06.06.2013г. член Совета директоров. АО «Гостиница Достык» с 09.03.2011 г. по 18.10.2013г. Председатель Совета директоров. ТОО «Корпорация ХОЗУ» с 15.03.2001г. по 19.03.2013г. Заместитель Генерального директора.</p>	<p><b>АО «Bank RBK»</b> с 01.12.2012 г. по настоящее время член Совета директоров.</p>	<p>Не имеет</p>
<p><b>Жакубаева Марпу Каримовна</b> 30.10.1958 г.р.</p>	<p><b>АО «Bank RBK»</b> с 05.11.2014 г. по настоящее время Первый Заместитель Председателя Правления, с 29.05.2014 г. – 04.11.2014г. член Совета директоров. с 10.09.2012 г. – 04.11.2014 г. Председатель Правления, с 03.07.2012 г. – до 10. 09.2012 г. И.о. Председателя Правления, 13.12.2010 г. –до 02.07.2012 г. член Правления – Заместитель Председателя Правления.</p>	<p>Нет</p>	<p>Не имеет</p>

<p><b>Туғанбай Данияр Серікұлы</b> 13.09.1980 г.р.</p>	<p><b>АО «Bank RBK»</b> с 05.07.2011 г. по настоящее время член Правления – Заместитель Председателя Правления, с 03.05.2011 г. – 05.07.2011 г. И.о. Заместителя Председателя Правления, С 08.10.2010 г. – 02.05.2011 г. Советник Председателя Правления.</p>	<p>Нет</p>	<p>Не имеет</p>
<p><b>Ибраева Каламкас Баглан-Бековна</b> 23.10.1980 г.р.</p>	<p><b>АО «Bank RBK»:</b> с 01.07.2014 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления, с 01.02.2011 г. по 30.06.2014 г. – Директор Юридического департамента</p>	<p>Казахская академия труда и социальных отношений с 01.09.2011г. по 27.08.2012г. преподаватель кафедры «Гражданско-правовых дисциплин»;</p> <p>Университет имени Д.А. Кунаева</p> <p>С 01.09.2012г. по 12.02.2013г. старший преподаватель кафедры «Конституционного и международного права»;</p> <p>С 13.02.2013г. по настоящее время старший преподаватель кафедры «Конституционного и международного права»</p>	<p>Не имеет</p>
<p><b>Шарипов Тимур Газизович</b> 26.02.1979 г.р.</p>	<p><b>АО «Bank RBK»:</b> с 01.07.2014 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления, с 01.07.2013 г. по 30.06.2014г. Управляющий директор; с 01.06.2012г. по 30.06.2013г. Директор департамента корпоративного бизнеса; с 01.06.2011г. по 30.05.2012г.</p>	<p>Нет</p>	<p>Не имеет</p>

	Директор ТОО «LFS».		
<b>Даулетбекова Анара Айтеевна</b> 06.01.1974 г.р.	АО «Bank RBK» с 10.09.2012 г. по настоящее время член Правления – Главный бухгалтер, с 05.07.2012 г. – 10.09.2012 г. И.о. члена Правления – Главный бухгалтер, с 06.01.2006 г. – 03.05.2011 г. член Правления – Главный бухгалтер, с 04.04.2005 г. по настоящее время Главный бухгалтер.	Нет	Не имеет
<b>Беспяева Алия Нурсеитовна</b> 19.01.1979г.р.	<b>АО «Bank RBK»:</b> АО «Bank RBK»: с 05.11.2014 г. по настоящее время – Управляющий директор – Член Правления, 02.09.2014г. -04.11.2014г. Советник Председателя правления; АО «Qazaq Banki» с 02.06.2014г. по 29.08.2014г. Управляющий директор; АО «Евразийский Банк» с 01.07.2013г. по 30.04.2014г. Исполнительный Директор аппарата управления; АО «Евразийский Банк» с 15.12.2011г. по 30.06.2013г. Директор Департамента клиентского обслуживания.	Нет	Не имеет

### **Полномочия Членов Правления:**

*Председатель Правления (Мажинов Игорь Шарипканович)* – руководит деятельностью Правления Банка; осуществляет общее руководство деятельностью: Управляющего директора, Исполнительного директора, Главного бухгалтера, Службы общественных связей, Департамента финансового анализа и планирования, Управления сопровождения казначейских операций, Департамента банковских технологий, Департамента рисков, Департамента Vip Banking, Департамента развития операционного бизнеса, Департамента розничного бизнеса, Департамента банковских карточек, Департамента маркетинга и рекламы, Управления административно хозяйственной деятельности, Филиалов Банка; участвует в принятии решений Правления Банка путем открытого/закрытого голосования на заседаниях Правления Банка; организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами; выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами; осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, подотчетных Совету директоров,

комитетов и служб Совета директоров Банка; после согласования с Советом директоров Банка утверждает штатное расписание Банка; в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления; распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления; распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах предоставленных ему полномочий; осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Первый Заместитель Председателя Правления (Жакубаева Марпу Каримовна) – осуществляет общее руководство деятельностью: Управляющего директора, Исполнительного директора, Департамента информационных технологий, Департамента по работе с персоналом, Департамента казначейства, Управления документационного обеспечения; организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка; участвует в принятии решений Правления Банка путем открытого/закрытого голосования на заседаниях Правления Банка; подписывает документы, регулирующие деятельность Банка, в соответствии с распределением полномочий между членами Правления Банка на основании доверенности выданной Председателем Правления Банка; на основании доверенности представляет Банк в государственных и иных органах и организациях Республики Казахстан, в отношениях с клиентами, партнерами и контрагентами Банка, а также в международных организациях; распределяет обязанности между руководителями и работниками курируемых структурных подразделений, в целях эффективной работы Банка; осуществляет контроль за своевременным и надлежащим исполнением решений Правления Банка; осуществляет контроль за надлежащим исполнением должностных инструкций руководителями и работниками курируемых структурных подразделений Банка; осуществляет контроль за соблюдением руководителями и работниками курируемых структурных подразделений Банка внутренних документов Банка и действующего законодательства Республики Казахстан; осуществляет контроль за своевременным представлением отчетности в уполномоченный орган; осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, направленные на повышение эффективности и оперативности работы Банка.

Заместитель Председателя Правления (Туганбай Данияр Серікұлы) – осуществляет общее руководство деятельностью: Управляющего директора, Департамента информационно-технической безопасности, Департамента по работе с проблемными займами, Департамента безопасности; участвует в принятии решений Правления Банка путем открытого/закрытого голосования на заседаниях Правления Банка; осуществляет выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка; подписывает документы, регулирующие деятельность Банка, в соответствии с распределением полномочий между членами Правления Банка на основании доверенности выданной Председателем Правления Банка; на основании доверенности представляет Банк в государственных и иных органах и организациях Республики Казахстан, в отношениях с клиентами, партнерами и контрагентами Банка, а также в международных организациях; распределяет обязанности между руководителями и работниками курируемых структурных подразделений, в целях эффективной работы Банка; осуществляет контроль за своевременным и надлежащим исполнением решений Правления Банка; осуществляет контроль за надлежащим исполнением должностных инструкций руководителями и работниками курируемых структурных подразделений Банка; осуществляет контроль за соблюдением руководителями и работниками курируемых структурных подразделений Банка внутренних документов Банка и действующего законодательства Республики Казахстан; осуществляет контроль за своевременным представлением отчетности в уполномоченный орган; осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, направленные на повышение эффективности и оперативности работы Банка.

Заместитель Председателя Правления (Ибраева Каламкас Баглан-Бековна) – осуществляет общее руководство деятельностью: Управляющего директора, Фондового управления, Службы корпоративного управления, Юридического департамента, Департамента залогового обеспечения, Департамента администрирования банковских операций; участвует в принятии решений Правления Банка путем открытого/закрытого голосования на заседаниях Правления Банка; осуществляет выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка; подписывает документы, регулирующие деятельность Банка, в соответствии с распределением полномочий между членами Правления Банка на основании доверенности выданной Председателем Правления Банка; на основании доверенности представляет Банк в государственных и иных органах и организациях Республики Казахстан, в отношениях с клиентами, партнерами и контрагентами Банка, а также в международных организациях; распределяет обязанности между руководителями и работниками курируемых структурных подразделений, в целях эффективной работы Банка; осуществляет контроль за своевременным и надлежащим исполнением решений Правления Банка; осуществляет контроль за надлежащим исполнением должностных инструкций руководителями и работниками курируемых структурных подразделений Банка; осуществляет контроль за соблюдением руководителями и работниками курируемых структурных подразделений Банка внутренних документов Банка и действующего законодательства Республики Казахстан; осуществляет контроль за своевременным представлением отчетности в уполномоченный орган; осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, направленные на повышение эффективности и оперативности работы Банка.

Заместитель Председателя Правления (Шаринов Тимур Газизович) – осуществляет общее руководство деятельностью: Исполнительного директора, Департамента корпоративного бизнеса, Управления документарных операций и торгового финансирования, Департамент малого и среднего бизнеса, Управления развития бизнеса и реализации государственных программ; участвует в принятии решений Правления Банка путем открытого/закрытого голосования на заседаниях Правления Банка; осуществляет выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка; подписывает документы, регулирующие деятельность Банка, в соответствии с распределением полномочий между членами Правления Банка на основании доверенности выданной Председателем Правления Банка; на основании доверенности представляет Банк в государственных и иных органах и организациях Республики Казахстан, в отношениях с клиентами, партнерами и контрагентами Банка, а также в международных организациях; распределяет обязанности между руководителями и работниками курируемых структурных подразделений, в целях эффективной работы Банка; осуществляет контроль за своевременным и надлежащим исполнением решений Правления Банка; осуществляет контроль за надлежащим исполнением должностных инструкций руководителями и работниками курируемых структурных подразделений Банка; осуществляет контроль за соблюдением руководителями и работниками курируемых структурных подразделений Банка внутренних документов Банка и действующего законодательства Республики Казахстан; осуществляет контроль за своевременным представлением отчетности в уполномоченный орган; осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, направленные на повышение эффективности и оперативности работы Банка.

Член Правления, Главный бухгалтер (Даулетбекова Анара Айтеевна) – осуществляет общее руководство деятельностью: Департамента бухгалтерского учета и отчетности; участвует в принятии решений Правления Банка путем открытого/закрытого голосования на заседаниях Правления Банка; осуществляет выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка; подписывает документы, регулирующие деятельность Банка, в соответствии с

распределением полномочий между членами Правления Банка на основании доверенности выданной Председателем Правления Банка; на основании доверенности представляет Банк в государственных и иных органах и организациях Республики Казахстан, в отношениях с клиентами, партнерами и контрагентами Банка, а также в международных организациях; распределяет обязанности между руководителями и работниками курируемых структурных подразделений, в целях эффективной работы Банка; осуществляет контроль за своевременным и надлежащим исполнением решений Правления Банка; осуществляет контроль за надлежащим исполнением должностных инструкций руководителями и работниками курируемых структурных подразделений Банка; осуществляет контроль за соблюдением руководителями и работниками курируемых структурных подразделений Банка внутренних документов Банка и действующего законодательства Республики Казахстан; осуществляет контроль за своевременным представлением отчетности в уполномоченный орган; осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, направленные на повышение эффективности и оперативности работы Банка.

Управляющий директор -Член Правления (Беспяева Алия Нурсеитовна) – осуществляет общее руководство деятельностью: Contact-centre, Учебного центра, Службы контроля качества, Департамента контроля; участвует в принятии решений Правления Банка путем открытого/закрытого голосования на заседаниях Правления Банка; осуществляет выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка; подписывает документы, регулирующие деятельность Банка, в соответствии с распределением полномочий между членами Правления Банка на основании доверенности выданной Председателем Правления Банка; на основании доверенности представляет Банк в государственных и иных органах и организациях Республики Казахстан, в отношениях с клиентами, партнерами и контрагентами Банка, а также в международных организациях; распределяет обязанности между руководителями и работниками курируемых структурных подразделений, в целях эффективной работы Банка; осуществляет контроль за своевременным и надлежащим исполнением решений Правления Банка; осуществляет контроль за надлежащим исполнением должностных инструкций руководителями и работниками курируемых структурных подразделений Банка; осуществляет контроль за соблюдением руководителями и работниками курируемых структурных подразделений Банка внутренних документов Банка и действующего законодательства Республики Казахстан; осуществляет контроль за своевременным представлением отчетности в уполномоченный орган; осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, направленные на повышение эффективности и оперативности работы Банка.

**16. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам эмитента.**

Органы управления	Общий размер вознаграждения за последние три месяца (тыс. тенге)	Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате в течение последующих двенадцати месяцев (тыс. тенге)
Совет директоров	28 891	111 951
Правление	29 424	92 400

**17. Организационная структура эмитента.**

Организационная структура представлена в Приложении №1 к настоящему Проспекту.

**Общее количество работников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств эмитента.**

Местонахождение	Количество сотрудников
Головной офис	441
Филиалы	423
<b>Итого</b>	<b>864</b>

**Сведения о руководителях структурных подразделений эмитента.**

№	Ф.И.О.	Должность / Подразделение
1	Игильман Асылбек Мұхамедұлы	Управляющий директор
2	Степанова Ирина Константиновна	Управляющий директор
3	Мамырбеков Абылкасым Туленович	Управляющий директор
4	Сыздыков Нурлан Турсинбаевич	Управляющий директор
5	Ниязов Рустам Абдуганиевич	Управляющий директор
6	Кожабаяев Альжан Алматович	Управляющий директор
7	Садыков Адылжан Арупжанович	Управляющий директор
8	Жауарова Дария Кажкеновна	Исполнительный директор
9	Иманбекова Шолпан Исаевна	Директор/Департамент развития операционного бизнеса
10	Хожамбердиев Куаныш Маратович	Директор/Департамент информационных технологий
11	Бейсембаева Ботагөз Бегалиқызы	Директор/Департамент администрирования банковских операций
12	Естекова Салтанат Умаргазиевна	Начальник/Управление сопровождения казначейских операций
13	Таштаева Алтынай Кубеновна	Начальник/Contact-centre
14	Ахмедьяров Эльдар Кайратович	Начальник/Управление Дилинга/Департамент Казначейства
15	Жолбаева Айна Болгановна	Начальник/Служба внутреннего аудита
16	Кан Ольга Юрьевна	Комплаенс-контролер/Служба COMPLIANCE-контроля
17	Мукашева Гульнара Айтмухаметовна	Директор/Департамент VIP Banking
18	Бисалиева Диляра Магзумовна	Директор/Департамент маркетинга и рекламы
19	Мадигалиев Шынгыс Серикханович	Директор/Департамент банковских технологий
20	Даулетбекова Анара Айтеевна	Главный бухгалтер /Аппарат управления
21	Катарбаева Анаргүль Абдикасимовна	Директор/Департамент по работе с персоналом

22	Нуркасымова Гульмира Абдыкеримовна	Директор/Учебный центр
23	Едигенев Данияр Баянович	Директор/Департамент залогового обеспечения
24	Курышкин Сергей Николаевич	Директор/Департамент финансового анализа и планирования
25	Шен Виктория Фу-Чжановна	Начальник/Служба общественных связей
26	Ивашина Оксана Владиславовна	Начальник/Управление документарных операций и торгового финансирования
27	Тайлыбаев Динмахамбет Мурзатаевич	Начальник/Фондовое управление
28	Ли Светлана Александровна	Директор/Департамент розничного бизнеса
29	Тельтаева Дина Ерлановна	Начальник/Управление документационного обеспечения
30	Алибеков Серик Рашитович	Начальник управления/Управление развития бизнеса и реализации государственных программ
31	Мамбетов Мади Серикович	Исполнительный директор - директор департамента/Департамент корпоративного бизнеса
32	Агапов Денис Константинович	Директор/Департамент рисков
33	Кипирбаев Бекжан Бисентаевич	Директор/Департамент по работе с проблемными займами
34	Матвеев Иван Владимирович	Директор/Департамент информационно-технической безопасности
35	Балтагожин Ардак Муратович	Начальник/Управление административно-хозяйственной деятельности
36	Белова Лариса Николаевна	Директор/Департамент банковских карточек
37	Кокоркин Евгений Викторович	Заместитель директора/Департамент безопасности
38	Завьялов Игорь Владимирович	Директор/Департамент малого и среднего бизнеса
39	Сералин Данияр Тлекович	Руководитель службы/Служба корпоративного управления
40	Сарсенбаева Айгерим Каржауевна	Директор/Юридический департамент

#### Сведения о руководителях филиалов.

№	Ф.И.О.	Должность / Местонахождение
1	Омаров Мухтар Кайрбекович	Директор (филиала)/Филиал АО «Bank RBK» в г. Караганда
2	Досмухаметов Рустем Мукашевич	Директор (филиала)/Филиал АО «Bank RBK» в г. Астана
3	Секербаева Раушан Жумагалиевна	Директор (филиала)/Филиал АО «Bank RBK» в г. Павлодар
4	Пернеев Бауыржан Ерназарович	Директор (филиала)/Филиал АО «Bank RBK» в г. Шымкент
5	Тойшиев Талгат Жуматович	Директор (филиала)/Филиал АО «Bank RBK» в г. Алматы
6	Актаева Жанат Камалькановна	Директор (филиала)/Филиал АО «Bank RBK» в г. Усть-Каменогорске
7	Койшыбаев Наурызбек Оракович	Директор (филиала)/Филиал АО «Bank RBK» в г. Атырау

### 3. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

#### 18. Акционеры эмитента.

1) **Общее количество акционеров (участников) эмитента (если акционером (участником) эмитента является юридическое лицо, указываются крупные акционеры либо участники, которые владеют десятью и более процентами долей участия в уставном капитале данного юридического лица) и информация (полное и сокращенное наименование, место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, при наличии - отчество физического лица) об акционерах (участниках), которые владеют десятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) 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, размещенных голосующих акций Эмитента	Дата, с которой акционер стал владеть десятью и более процентами размещенных акций общества	Крупные акционеры либо участники, которые владеют 10 и более процентами долей участия в уставном капитале крупного акционера Банка – юридического лица
Люхудзяев Фарид	20.10.1957 года рождения	11,0000 %	06.09.2011 г.	
Товарищество с ограниченной ответственностью «Дирекция по управлению имуществом «Фонд-Инвест»	050046, г.Алматы, пр.Абая, 159	18,0000 %	27.10.2014 г.	Единственный учредитель Частный Фонд «Фонд Первого Президента Республики Казахстан – Лидера Наций» 010000, г.Астана, ул.Орынбор, дом 8 корпус 1, подъезд 4

2) **Сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность эмитента через другие организации.**

АО «Bank RBK» не связано с какими-либо лицами, не являющимися акционерами Банка, но обладающими правом контролировать деятельность Банка через другие организации либо способными влиять на принимаемые Банком решения в силу договора или иным образом.

**Информация об акционерах, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами размещенных акций банка или имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным образом.**

Полное наименование акционеров - юридических лиц	Юридический адрес акционеров - юридических лиц	Процентное соотношение голосующих акций, косвенно принадлежащим акционерам, от размещенных голосующих акций Эмитента	Дата, с которой акционер стал косвенно владеть десятью и более процентами размещенных акций общества
Частный Фонд «Фонд Первого Президента Республики Казахстан – Лидера Наций»	010000, г.Астана, ул.Орынбор, дом 8 корпус 1, подъезд 4	18,0000 %	27.10.2014 г.

**19. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей).**

АО «Bank RBK» не является акционером (участником), владеющим десятью и более процентами оплаченного уставного капитала какого-либо юридического лица.

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

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

**21. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.**

Сведения об аффилированных лицах представлены в Приложении №2 к настоящему Проспекту.

**22. Сделки с участием аффилированных лиц.**

Сделки с участием аффилированных лиц за последний год представлены в Приложении №3 к настоящему Проспекту.

#### **4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА**

**23. Краткое описание общих тенденций в деятельности эмитента, в том числе по основным видам деятельности эмитента.**

АО «Bank RBK» - универсальный, финансово устойчивый банк, который участвует в экономическом развитии Казахстана путем удовлетворения потребностей клиентов - как юридических, так и физических лиц в широком спектре высококачественных банковских услуг, предоставляемых при помощи инновационных каналов и современных банковских технологий.

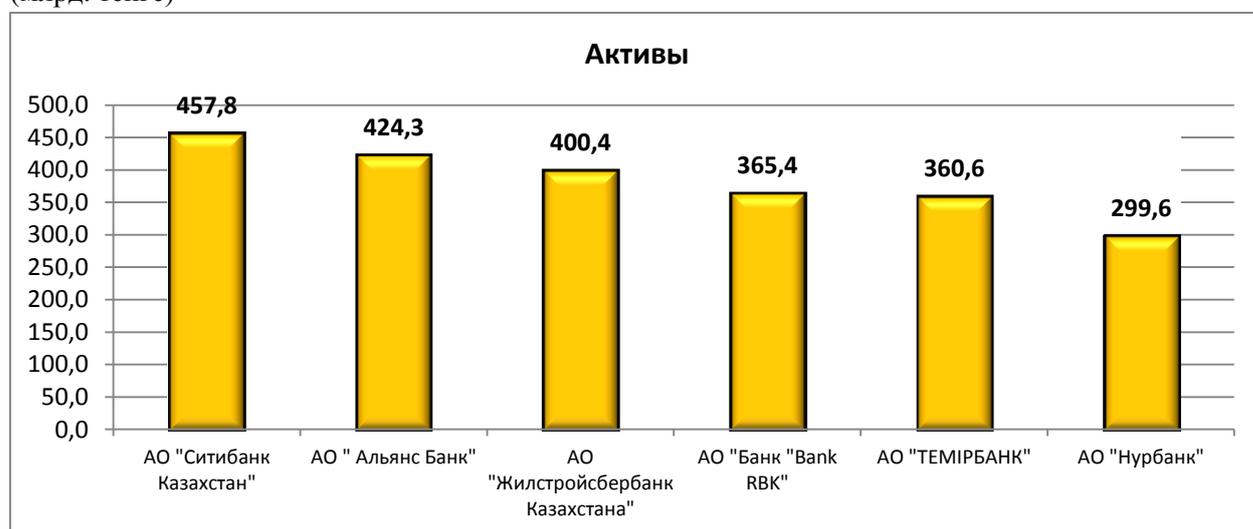
Главная задача каждого работника банка - профессиональное, качественное и быстрое обслуживание наших клиентов.

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

Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым сегментом финансового рынка Республики. На сегодняшний день в Казахстане функционируют 38 банков второго уровня (БВУ), совокупные активы которых составляют 17,5 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 71% всех активов БВУ, средние банки – 21,4%, мелкие банки – 7,6%.

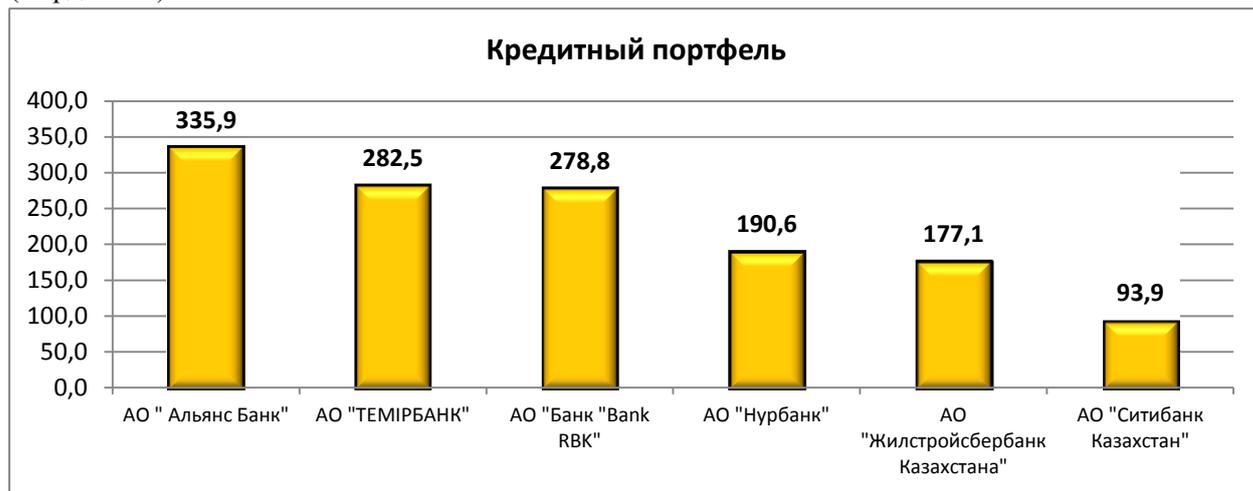
По состоянию на 01 октября 2014 года Банк занимает 13 позицию из 38 банков по объему активов, с долей 2,1%. Основными конкурентами Банка могут быть средние банки с долей рынка от 1,5% до 3%. Данный сегмент представлен 6 банками с совокупными активами 2,3 трлн. тенге или 13,2% от активов всего банковского сектора. Доля Банка в активах данного сегмента составляет 15,8% или 365,4 млрд. тенге.

(млрд. тенге)



Совокупный ссудный портфель данного сегмента составляет 1,4 трлн. тенге или 9,5% от ссудного портфеля банковского сектора. Доля банка в данном сегменте составляет 20,5% или 278,8 млрд. тенге.

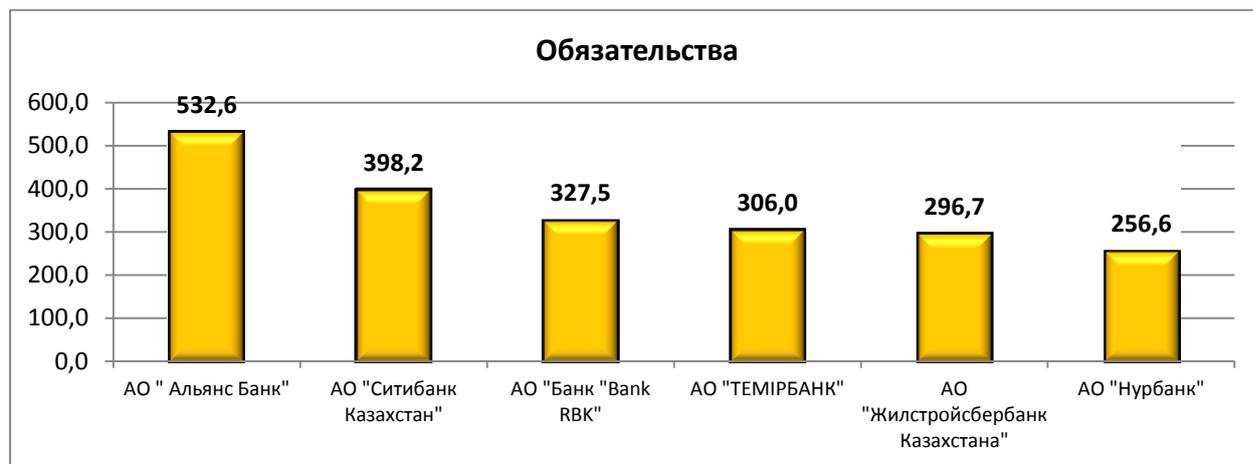
(млрд.тенге)



Совокупный объем обязательств данного сегмента составляет 2,1 трлн. тенге или 13,7% от объема обязательств банковского сектора. В том числе вклады юридических лиц составляют 1 трлн. тенге или 14,2% и вклады физических лиц – 561 млрд. тенге или 12,7% от объема вкладов банковского сектора.

Доля Банка в данном сегменте составляет 15,5% или 327,5 млрд. тенге, в том числе по вкладам юридических лиц 23% или 244,1 млрд. тенге и физических лиц – 11,5% или 64,5 млрд. тенге.

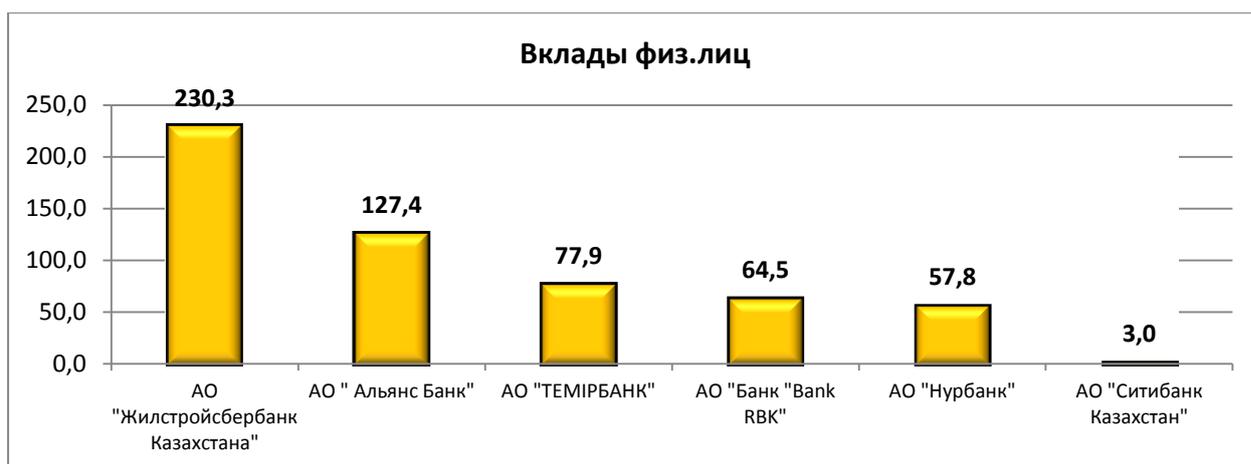
(млрд.тенге)



(млрд.тенге)

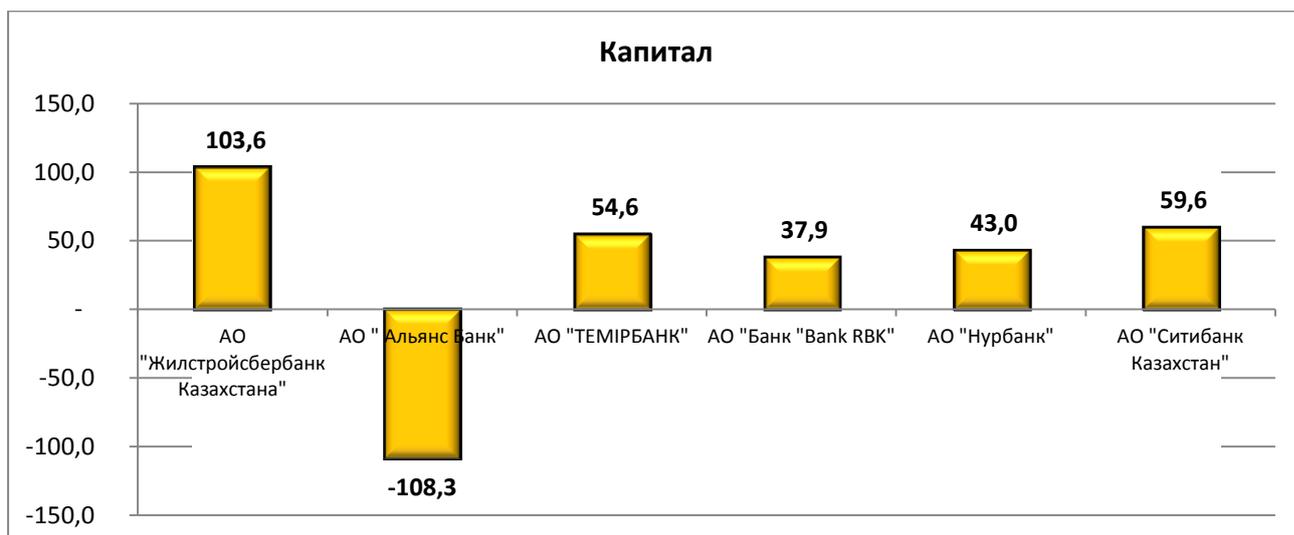


(млрд.тенге)



Совокупный объем собственного капитала данного сегмента составляет 190,5 млрд. тенге или 9% от объема собственного капитала банковского сектора. Доля Банка в данном сегменте составляет 19,9% или 37,9 млрд. тенге.

(млрд.тенге)



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

- Дальнейшее поднятие имиджа и статуса Банка;
- Рост клиентской базы и повышение уровня удовлетворенности клиентов;
- Повышение кредитного рейтинга до уровня «В»;
- Обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам, путем применения современных и проверенных временем методов риск - менеджмента;
- Качественное совершенствование основных бизнес-процессов Банка на основе автоматизации и развития информационных технологий - постепенное внедрение принципа функционирования Банка 24/7;
- Планомерное повышение рентабельности бизнеса;
- Активное развитие филиальной сети в регионах, в том числе путем открытия компактных экспресс - офисов для обслуживания розничных клиентов;

- Постоянная работа над диверсификацией ресурсной базы путем увеличения удельного веса ресурсов физических лиц, а также привлечения более «длинных» ресурсов за счет размещения облигаций и участия в Государственных программах финансирования;
- Повышение уровня профессионализма, удовлетворенности и лояльности персонала;
- В целях снижения рисков не планируется открытие и инвестиции в дочерние организации.

**24. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.**

Банк не заключал контрактов и соглашений, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на его деятельность.

**25. 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 №1.1.112 от «13» октября 2011 года, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

**26. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за последние два года или за период фактического существования в принятых физических или количественных единицах измерения.**

Основными статьями предоставления банковских услуг являются заемные операции и прием срочных депозитов юридических и физических лиц.

Ссудный портфель Банка (тыс. тенге):

	2012 (аудир.)	2013 (аудир.)	01.10.2014 (неаудир.)
Корпоративные кредиты и МСБ	57 963 629	119 173 227	231 124 088
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(1 788 613)</i>	<i>(4 353 112)</i>	<i>(7 940 271)</i>
Потребительские кредиты (+покупка авто)	8 517 049	25 893 894	54 610 269
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(215 766)</i>	<i>(598 909)</i>	<i>(963 770)</i>
Ипотечные кредиты	857 780	3 136 181	4 278 030
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(1 207)</i>	<i>(4 562)</i>	<i>(20 801)</i>
<b>ИТОГО</b>	<b>65 332 872</b>	<b>143 246 719</b>	<b>281 087 545</b>

По состоянию на 01 октября 2014 года объем ссуд, выданных клиентам, составил 281 087 545 тыс. тенге. Прирост портфеля за девять месяцев 2014 года составил 137 840 826 тыс. тенге. Основную долю прироста ссудного портфеля составляют займы, выданные корпоративным клиентам и МСБ. Прирост по данному портфелю за указанный период составил 108 363 702 тыс. тенге. Прирост по займам, выданным физическим лицам составил 29 477 124 тыс. тенге.

Средства клиентов в разрезе видов счетов и типов клиентов (тыс. тенге):

	2012 (аудир.)	2013 (аудир.)	01.10.2014 (неаудир.)
<b><i>Государственные и общественные организации</i></b>			
- текущие/расчетные счета	3 493 167	38 058 757	89 388 033
- срочные вклады	7 472 777	34 813 912	69 444 815
- вклады, являющиеся обеспечением обязательств	560 184	463 792	342 870
<b><i>Юридические лица</i></b>			
- текущие/расчетные счета	17 655 196	34 740 926	17 340 294

- срочные вклады	17 798 234	36 651 790	56 300 531
- вклады, являющиеся обеспечением обязательств	9 382 090	15 341 187	10 271 616
- прочие вклады	31 792	6 005	25 640
<b>Физические лица</b>			
- текущие/расчетные счета	359 913	1 775 818	3 207 444
- срочные вклады	14 816 879	30 333 384	47 643 991
- вклады, являющиеся обеспечением обязательств	1 389 814	1 733 566	13 257 868
- прочие вклады	-	2 277	801 750
<b>ИТОГО текущие/расчетные счета</b>	<b>21 508 276</b>	<b>74 575 501</b>	<b>110 025 771</b>
<b>ИТОГО срочные вклады</b>	<b>40 087 890</b>	<b>101 799 086</b>	<b>173 389 337</b>
<b>ИТОГО - вклады, являющиеся обеспечением обязательств</b>	<b>11 332 088</b>	<b>17 538 545</b>	<b>23 872 354</b>
<b>ИТОГО прочие вклады</b>	<b>31 792</b>	<b>8 282</b>	<b>827 390</b>

Объем срочных вкладов, привлеченных от клиентов, по состоянию на 01 октября 2014 года составил 308 114 852 тыс. тенге. Прирост за девять месяцев 2014 года составил 114 193 438 тыс. тенге.

Процентные доходы и расходы (тыс. тенге):

	2012 (аудир.)	2013 (аудир.)	01.10.2014 (неаудир.)
<b>Процентные доходы</b>	<b>6 457 428</b>	<b>15 725 509</b>	<b>22 526 015</b>
- кредиты и авансы клиентам	5 958 652	14 280 235	20 792 846
- прочие процентные доходы	498 776	1 445 274	1 733 169
<b>Процентные расходы</b>	<b>2 313 811</b>	<b>7 554 834</b>	<b>12 162 385</b>
- срочные вклады	2 278 431	6 959 374	11 184 516
- прочие процентные расходы	35 380	595 460	977 869
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4 143 617</b>	<b>8 170 675</b>	<b>10 363 630</b>

**27. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента.**

**Позитивные факторы:**

- Улучшение макроэкономической ситуации в Казахстане и как следствие увеличение спроса на кредитные ресурсы;
- Наличие большого числа корпоративных клиентов в портфеле Банка, включая ведущие промышленные и торговые компании страны, а также ряд средних промышленных и торговых предприятий, которые дают Банку конкурентное преимущество;
- Клиентоориентированная тарифная и продуктовая политика;
- Наличие современных технических средств и программного обеспечения, что приводит к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг и увеличению способности Банка успешно конкурировать в банковском секторе Республики Казахстан;
- Высокий профессионализм топ-менеджмента, руководителей структурных подразделений и персонала Банка.

**Негативные факторы:**

- Влияние конкуренции со стороны существующих и потенциальных участников банковского сектора, что приводит к снижению цен на банковские услуги и как следствие к снижению доходности;
- Небольшая доля рынка в банковском секторе Республики Казахстан;
- Ужесточение законодательной системы в части регулирования банковской деятельности и требований пруденциальных нормативов.
- Риск снижения качества кредитного портфеля в следствии мирового финансового кризиса.

## 28. Деятельность эмитента по организации продаж своей продукции (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 2014 года.

(тыс. тенге)

Отрасль	Размер задолженности (неаудир.)	% от общего объема
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	4 232 926	1%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	9 171 233	3%
Операции с недвижимым имуществом	5 820 235	2%
Обрабатывающая промышленность	21 871 725	8%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	111 374 963	38%
Строительство	31 213 881	11%
Займы физ. лицам	58 888 300	20%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	5 050 113	2%
Предоставление прочих видов услуг	11 606 309	4%
Транспорт и складирование	10 070 010	3%
Информация и связь	1 421 887	0%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	15 138 670	5%
Услуги по проживанию и питанию	1 151 341	-
Искусство, развлечения и отдых	86 713	-
Финансовая и страховая деятельность	1 659 275	1%
Здравоохранение и социальные услуги	844 112	-
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	302 331	-
Образование	108 364	-
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>290 012 388</b>	<b>100%</b>

## 29. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента.

Сезонность деятельности эмитента, виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе эмитента.

Фактор сезонности на деятельность Банка не влияет.

**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.

**Сведения о сделках, которые должны быть совершены или исполнены в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, сумма которых превышает десять процентов балансовой стоимости активов эмитента.**

Заклучение сделок, сумма которых превышает 10% от балансовой стоимости активов, в течение шести месяцев после выпуска облигаций, не планируется.

**Будущие обязательства. Основные будущие обязательства эмитента и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента, в том числе о гарантиях эмитента по облигациям иных эмитентов, обеспеченным гарантиями третьих лиц, включая информацию о таком эмитенте, количестве облигаций, условиях гарантии, дате погашения и валюте гарантируемого выпуска.**

В будущем обязательств Банка, превышающих 10% балансовой стоимости активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность Банка, не ожидается.

**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
Утепбергенов Максут Мукажанович	о признании незаконным размещения акций АО «Bank RBK», проведенного в период с 01 апреля 2014 года по 29 мая 2014 года

**Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года.**

1. Постановлением Специализированного межрайонного административного суда г. Алматы от 04 мая 2014 года Банк привлечен к административной ответственности по части 1 статьи 168-3 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях. Банком оплачено наложенное взыскание в сумме 685 240 тенге.
2. Постановлением Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан «О наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении» от 27 марта 2014 года Банк привлечен к административной ответственности по части 3 статьи 188 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях. Банком оплачено наложенное взыскание в сумме 926 400 тенге.
3. Постановлением Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан «О наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении» от 15 мая 2014 года должностное лицо Банка привлечено к административной ответственности по части 1 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях. Должностным лицом Банка оплачено наложенное взыскание в сумме 185 200 тенге.
4. Постановлением Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан «О наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении» от 15 мая 2014 года Банк привлечен к административной ответственности по части 1 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об

административных правонарушениях. Банком оплачено наложенное взыскание в сумме 370 400 тенге.

5. Постановлением Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан «О наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении» от 26 мая 2014 года должностное лицо Банка привлечено к административной ответственности по части 11 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях. Должностным лицом Банка оплачено наложенное взыскание в сумме 55 560 тенге.

6. Постановлением Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан «О наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении» от 26 мая 2014 года Банк привлечен к административной ответственности по части 11 статьи 168-2 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях. Банком оплачено наложенное взыскание в сумме 92 600 тенге.

### **Факторы риска. Анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций.**

Держатели облигаций подвергаются риску изменения стоимости облигаций в результате различных факторов риска, с которыми сталкивается Банк. К этому относятся финансовое состояние Банка, которое находится в прямой зависимости от макроэкономической ситуации в стране, состояния банковской отрасли в целом, активности текущих и потенциальных клиентов, конкуренции в сфере предоставления банковских услуг, а также деловой репутации Банка.

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. Для этих целей в Банке функционирует специализированный Департамент рисков, который осуществляет идентификацию и измерение всех рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк; определяет необходимые ограничения; настраивает контрольную среду и осуществляет постоянный мониторинг за показателями деятельности Банка, сопряженными с рисками.

**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.

**Инвестиционный риск** – это вероятность потери по отдельным видам ценных бумаг, а также всей категории кредитных ресурсов. Управление инвестиционным 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.

**Влияние конкуренции** – стабилизация экономической ситуации в Казахстане ведет к снижению доходности по банковским операциям, снижению доходности по финансовым инструментам. В этих условиях обостряется борьба за привлечение клиентов, за освоение новых финансовых услуг. Банк вкладывает дополнительные инвестиции в развитие банковских технологий, снижает тарифы на услуги, изыскивает резервы для снижения себестоимости услуг.

**Другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.**

Банк не планирует выход на другие финансовые рынки.

## 5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

**30. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов, по состоянию на 01 октября 2014 года.**

(тыс. тенге)

Наименование нематериального актива	Балансовая стоимость (неаудир.)	Доля
Лицензионное программное обеспечение "WAY4" (пласт.карты)	73 695,00	27,28%

Программное обеспечение "VaBank6" (ФЛЭКС- банковские системы)	54 256,00	20,08%
Программное обеспечение «Система электронного документооборота "LOTUS"»	15 510,00	5,74%

**31. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств, по состоянию на 01 октября 2014 года.**

(тыс. тенге)

Наименование основного средства	Балансовая стоимость (неаудир.)	Доля
Административное здание (г. Алматы, ул.А.Шарипова,84)	886 448,00	33,98%
Административное здание (г.Караганда, пр. Бухар Жырау,47)	181 381,00	6,95%
Капитальный ремонт арендованного здания (г. Алматы, ул.Фурманова, 269А)	136 451,00	5,23%

**32. Инвестиции.**

(тыс. тенге)

Вид инвестиций	2012 (аудир.)	2013 (аудир.)	01.10.2014 (неаудир.)
Долгосрочные инвестиции	0	0	0
Инвестиционный портфель	12 612 385	46 110 289	47 151 093
Прямые инвестиции в капитал других юридических лиц	100 030	100 030	100 030

**33. Дебиторская задолженность, по состоянию на 01 октября 2014 года (задолженность в размере пять и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности).**

(тыс. тенге)

Наименование	Сумма (неаудир.)	Доля
Technical Security Center TOO	8 727	0,48
Кайрат 1995 TOO	9 100	0,50
СОП-ПАРТНЕР TOO	10 373	0,57
IBS PROJECT TOO	12 095	0,66
Arnau-RS security Group TOO	15 500	0,85
Creative Production & Media TOO	16 648	0,91
АрдаСтройИнвест TOO	16 806	0,92
TV Media Advertising Agency TOO (ТВ Медиа Адверта)	19 600	1,07
Коммерческий телевизионный канал АО	19 600	1,07
ФЛЕКС СОФТВАРЕ СИСТЕМС ЗАО	24 815	1,36

**34. Сведения об активах эмитента, составляющих не менее десяти процентов от общего объема активов, которые являются обеспечением обязательств эмитента, а также переданы в доверительное управление с указанием стоимости каждого актива и даты завершения действия соответствующих договоров.**

По состоянию на 01 октября 2014 года у Банка нет активов, которые являются обеспечением обязательств Банка, либо активов переданных в управление.

**35. Размер уставного и собственного капитала эмитента.**

(тыс. тенге)

	2012 (аудир.)	2013 (аудир.)	01.10.2014 (неаудир.)
Уставный капитал	14 500 000	14 500 000	34 500 000
Собственный капитал	15 383 801	16 350 973	37 915 444

### 36. Займы.

Наименование кредитора	Валюта	Срок займа (мес.)	% вознаграждения	Вид обеспечения	Сумма займа
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"	КЗТ	240	2	нет	2 000 000 000

Дата погашения ОД и %%	Сумма погашения ОД, тенге	Сумма погашения %%, тенге
01/10/2014 года		18 222 222
01/04/2015 года		20 000 000
01/10/2015 года		20 000 000
2016 год		40 000 000
2017 год		40 000 000
2018 год		40 000 000
2019 год		40 000 000
2020 год		40 000 000
2021 год		40 000 000
2022 год		40 000 000
2023 год		40 000 000
2024 год		40 000 000
2025 год		40 000 000
2026 год		40 000 000
2027 год		40 000 000
2028 год		40 000 000
2029 год		40 000 000
2030 год		40 000 000
2031 год		40 000 000
2032 год		40 000 000
2033 год		40 000 000
2034 год	2 000 000 000	20 000 000
Итого	2 000 000 000	798 222 221

**37. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности, по состоянию на 01 октября 2014 года (задолженность в размере более пяти процентов от общей суммы кредиторской задолженности).**

(тыс. тенге)

Наименование	Сумма (неаудир.)	Доля
АО «Казагромаркетинг»	2 313	0,007
Авангарда Plat	2 419	0,007
РНКО "Платежный Центр" (ООО)	48 243	0,077
АО «Казахстанский Фонд Гарантирования депозитов»	70 957	0,23
АО «Народный банк»	78 314	0,12
ТОО «Капитал Инжиниринг»	221 806	0,71

**38. Размер чистого дохода (убытка), полученного (понесенного) эмитентом за три последних завершённых финансовых года (в разрезе по итогам каждого из трех лет).**

(тыс. тенге)

	2012 (аудир.)	2013 (аудир.)	01.10.2014 (неаудир.)
Чистый доход (убыток)	400 587	1 521 039	1 901 613

**39. Левередж.**

(тыс. тенге)

	2012 (аудир.)	2013 (аудир.)	01.10.2014 (неаудир.)
Совокупные обязательства	73 281 780	206 422 506	327 413 202
Собственный капитал	15 383 801	16 350 973	37 915 444
<b>Левередж</b>	<b>4,76</b>	<b>12,6</b>	<b>8,64</b>

**40. Чистые потоки денежных средств, полученные от деятельности эмитента, за один из двух последних завершённых финансовых лет согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.**

(тыс. тенге)

	2013 (аудир.)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	44 313 295
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(34 310 525)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	11 562 985
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	121 064
Итого чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	21 686 819

## 6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

**41. Зарегистрированные выпуски ценных бумаг.**

1) Сведения о первом выпуске облигаций, выпущенных в пределах Первой облигационной программы.

Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
Общее количество выпущенных облигаций	7 000 000 000 (семь миллиардов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	1,00 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	6 970 000 000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	7 016 184 200,89 тенге
Сумма основного долга	6 970 000 000 тенге
Сумма начисленного вознаграждения	836 400 000 тенге
Сумма выплаченного вознаграждения	836 400 000 тенге
Количество выкупленных облигаций	Нет
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации	номер E46-1, 15 марта 2013 года

**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
Количество размещенных облигаций	4 962 230 000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	5 093 537 653,69 тенге
Сумма основного долга	4 962 230 000 тенге
Сумма начисленного вознаграждения	707 117 775 тенге
Сумма выплаченного вознаграждения	707 117 775 тенге
Количество выкупленных облигаций	Нет
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации	номер E46-2, 15 марта 2013 года

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

Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
Общее количество выпущенных облигаций	8 000 000 000 (восемь миллиардов) штук
Номинальная стоимость одной облигации	1,00 (один) тенге

Количество размещенных облигаций	2 600 000 000 штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	2 576 308 222,23 тенге
Сумма основного долга	2 600 000 000 тенге
Сумма начисленного вознаграждения	104 000 000 тенге
Сумма выплаченного вознаграждения	104 000 000 тенге
Количество выкупленных облигаций	Нет
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации	номер E46-3, 18 декабря 2013 года

## 2) Сведения о выпущенных акциях.

Общее количество объявленных акций, в т.ч.:	4 000 000 штук
– Простые акции	3 500 000 штук
– Привилегированные акции	500 000 штук
Номинальная стоимость	10 000 тенге
Номинальная стоимость, оплаченная учредителями	10 000 тенге
Общая сумма денег, привлеченная при размещении	34 500 000 000 тенге
Количество акций, находящихся в обращении, в т.ч.:	3 450 000 штук
– Количество простых акций в обращении	3 000 000 штук
– Количество привилегированных акций в обращении	450 000 штук
Количество выкупленных акций	Нет
Дата утверждения методики выкупа акций	Правила выкупа АО «КазИнКомБанк» размещенных акций и методики определения стоимости выкупаемых акций утверждены Общим собранием акционеров «15» апреля 2006 года
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации	A3545 от «25» сентября 2013 года

**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.

**Размер дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) за каждый год из двух последних финансовых лет или за период фактического существования, с указанием суммы начисленных дивидендов и суммы выплаченных дивидендов.**

*По итогам завершеного финансового 2012 г. размер начисленных дивидендов на одну привилегированную акцию составил 800 (восемьсот) тенге, размер выплаченных дивидендов на одну привилегированную акцию составил 800 (восемьсот) тенге. Дивиденды по простым акциям не начислялись и не выплачивались.*

*По итогам завершеного финансового 2013 г. размер начисленных дивидендов на одну привилегированную акцию составил 680 (шестьсот восемьдесят) тенге, размер выплаченных дивидендов на одну привилегированную акцию составил 680 (шестьсот восемьдесят) тенге. Дивиденды по простым акциям не начислялись и не выплачивались.*

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

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

## **7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ**

### **42. Сведения об облигациях.**

<b>Вид облигаций</b>	Именные купонные облигации без обеспечения
<b>Количество облигаций</b>	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) штук
<b>Объем выпуска облигаций</b>	50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) тенге
<b>Номинальная стоимость одной облигации</b>	1,00 (один) тенге
<b>Дата начала обращения облигаций</b>	Обращение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
<b>Дата начала размещения облигаций</b>	Размещение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
<b>Количество облигаций, планируемое к размещению</b>	100% выпуска
<b>Планируемая цена размещения</b>	1,00 (один) тенге
<b>Годовая ставка купонного вознаграждения</b>	10,5% (десять целых пять десятых процента) годовых от номинальной стоимости облигации
<b>Планируемая доходность на дату размещения</b>	10,5% (десять целых пять десятых процента) годовых от номинальной стоимости облигации
<b>Дата, с которой</b>	Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения

<b>начинается начисление вознаграждения</b>	облигаций.
<b>Периодичность и дата выплаты вознаграждения</b>	Выплата купонного вознаграждения производится один раз в год, через каждые 12 (двенадцать) месяцев начиная с даты начала обращения облигаций, до конца срока погашения.
<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>Порядок и условия выплаты вознаграждения</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 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения;</li> <li>• в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, на банковский счет указанный инвестором, при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора;</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>Срок обращения облигаций</b>	7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций.
<b>Рынок, на котором планируется обращение облигаций</b>	Обращение облигаций планируется на организованном рынке ценных бумаг на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».
<b>Дата погашения облигаций</b>	Погашение облигаций производится по истечении 7 (семи) лет с даты начала обращения.
<b>Место, где будет произведено погашение облигаций</b>	АО «Bank RBK», Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. А.Шарипова, 84.
<b>Способ и условия погашения облигаций</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Погашение облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем обращения облигаций;</li> <li>• Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на текущие банковские счета держателей облигаций;</li> <li>• Доход по облигациям и номинальная стоимость облигаций при</li> </ul>

		<p>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);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении, будет производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, на банковский счет указанный инвестором, при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</li> </ul>
<b>Сведения о представителе держателей облигаций</b>	<b>о</b>	<p>АО «ZIM Capital». Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 162 А/2, тел.: 8 (727) 390-13-95.          Председатель Правления - Ким Владимир Анатольевич;          Заместитель Председателя Правления - член Правления - Капатай Жарас Елеубекұлы;          Управляющий директор - член Правления - Станчин Александр Анатольевич.</p>
<b>Сведения о регистраторе</b>		<p>АО «Единый регистратор ценных бумаг». Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30 А/3, тел.: 8 (727) 272-47-60. Договор № 566 от 01.01.2014г.</p>
<b>Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций</b>	<b>об</b>	<p>Облигации данного выпуска размещаются Банком самостоятельно.</p>
<b>Сведения о платежном агенте</b>		<p>Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Банком самостоятельно.</p>
<b>Права, предоставляемые облигацией ее держателю</b>		<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> <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>
<b>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям</b>	<b>по</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• дефолт по облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций в день</li> </ul>

окончания установленных Проспектом выпуска сроков выплаты купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций;

- в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные Проспектом выпуска, Банк обязуется выплатить держателям облигаций данного выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части;
- Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций. Банком будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- меры, которые будут предприняты Банком в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Банка и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные меры, не противоречащие законодательству Республики Казахстан;
- удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных Проспектом выпуска и законодательством Республики Казахстан;
- реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан;
- при возникновении дефолта, Банк не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня после установленной Проспектом выпуска даты исполнения обязательств, доводит до сведения держателей облигаций информацию о дефолте облигаций посредством предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа» для размещения на его официальном интернет-ресурсе [www.kase.kz](http://www.kase.kz) письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий

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

меры по устранению причины нарушения указанных ограничений и/или меры предпринятые Банком не приведут к устранению нарушений ограничений (ковенантов) в течение 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения, держатели облигаций вправе предъявить письменные требования к Банку о выкупе размещенных облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты истечения срока в размере 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения.

Банк осуществляет выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа, путем перевода денег на банковский счет держателя облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения письменного требования от держателя о выкупе принадлежащих ему облигаций.

Процедура выкупа будет осуществлена только на основании поданного держателем облигаций письменного заявления на выкуп облигаций, составленного в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов.

В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата накопленного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их выкупе, будут производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, на банковский счет указанный инвестором, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

#### ***Выкуп облигаций***

- По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк вправе разместить свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.
- В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:
  - 1) принятия уполномоченным органом Банка решения о делистинге облигаций;
  - 2) принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Банка по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
  - 3) не заключения Банком договора с представителем

	<p>держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.</p> <p>Выкуп размещенных облигаций Банк осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p>
<i>Неполное размещение</i>	Размещение облигаций проводится Банком в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой.
<i>Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций</i>	Право Банка досрочного погашения данного выпуска облигаций не предусмотрено.
<i>Порядок информирования держателей облигаций о деятельности и финансовом состоянии Банка</i>	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 <a href="http://www.bankrbk.kz">www.bankrbk.kz</a> , а также на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> и Депозитария финансовой отчетности <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг и Проспектом выпуска.
<i>Сведения об использовании денег от размещения облигаций</i>	<p>Средства, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования реального сектора экономики, в том числе крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц.</p> <p>Условия изменения планируемого распределения полученных от размещения облигаций денег не предусмотрены.</p>
<i>Информация об опционах</i>	Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.
<i>Конвертируемые облигации</i>	Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.
<i>Способ, срок и порядок размещения облигаций</i>	Облигации размещаются среди неограниченного круга инвесторов в течение всего срока их обращения, на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
<i>Условия и порядок оплаты облигаций</i>	Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.

43. 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 №4 к настоящему Проспекту.

## 8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и 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:

- Листинговый сбор за выдачу предварительного заключения о возможности включения долговых ценных бумаг в официальный список – 100 МРП;
- Листинговый сбор за рассмотрение и вступительный сбор – 0,025% от суммарной номинальной стоимости облигаций, но не более 3000-кратного размера МРП;
- Ежегодный листинговый сбор – 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.

**45. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента, проспектом выпуска облигаций, отчетом об итогах размещения облигаций в средствах массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности эмитента.**

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). Дополнительно Банк вправе публиковать информацию о деятельности Банка в иных средствах массовой информации по собственному усмотрению.

И.о. Председателя Правления



Жакубаева М.К.

Главный бухгалтер

Даулетбекова А.А.

«Қазакста» Республикасының Ұлттық Банкі»  
Республикалық мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕДІ

2014 ж. «12 ақпан»



Принято, промуеровано

на 330 000 000 000 тенге  
и.т. Ибрагимов

листах