

ПРОТОКОЛ
заседания Совета директоров АО «Delta Bank»

г. Алматы

«45» ноября 2011 года

Полное наименование	Акционерное общество "Delta Bank" (далее – «Банк»)
Место нахождения Правления	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Толе би, 73 "а"
Место проведения заседания Совета директоров	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Толе би, 73 "а"
Время проведения заседания Совета директоров	С 10-00 часов до 11-00 часов

Присутствовали:

Шалгимбаева Г.Н. - Председатель Совета директоров;
Джумагазиев Э.Г. – член Совета директоров;
Сисенгали К.А. – член Совета директоров – независимый директор;
Пономарева Ю.Г. – секретарь Совета директоров.

Приглашенные:

Самзаев Н.А. – Председатель Правления Банка.

Перед открытием заседания был констатирован кворум – присутствуют не менее половины членов Совета директоров, в том числе независимый директор, что соответствует требованиям законодательства РК об акционерных обществах.

Повестка дня:

1. Рассмотрение вопроса о выпуске облигационной программы;
2. Рассмотрение вопроса об определении размера оплаты услуг аудиторской организации;

По первому вопросу повестки дня «Рассмотрение вопроса о выпуске облигационной программы» выступил Председатель Правления Банка г-н Самзаев Н.А., который, руководствуясь подпунктом 7) пункта 2 статьи 53 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» представил вниманию Совета директоров вопрос о выпуске облигационной программы и предложил Совету директоров определить условия облигационной программы, а также условия первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы.

Г-н Самзаев Н.А. предоставил Совету директоров следующие сведения о предстоящем выпуске **облигационной программы:**

- 1) вид облигаций - будет определяться при каждом выпуске ценных бумаг в пределах соответствующей облигационной программы;
- 2) общий объем выпуска облигаций – 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге;
- 3) номинальная стоимость 1 (одной) облигации – будет определяться при каждом выпуске ценных бумаг в пределах соответствующей облигационной программы;
- 4) порядок выпуска - будет определяться при каждом выпуске ценных бумаг в пределах соответствующей облигационной программы.

Кроме того, г-н Самзаев Н.А. предоставил Совету директоров сведения о **первом выпуске облигаций в пределах облигационной программы:**

- 1) вид облигаций – купонные, без обеспечения;
- 2) общий объем первого выпуска облигаций – 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге. Количество выпускаемых облигаций в рамках первого выпуска - 10 000 000 (десять миллионов) штук;
- 3) номинальная стоимость одной облигации – 1 000 (одна тысяча) тенге;
- 4) ставка вознаграждения по облигациям – фиксированная в течение всего срока обращения облигаций 9,5 % (девять целых пять десятых процента) годовых;
- 5) порядок размещения выпускаемых облигаций:

Облигации будут размещаться в течение всего срока обращения облигаций путем проведения подписки и/или аукциона на неорганизованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и/или на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами организатора торгов;

- б) порядок обращения выпускаемых облигаций:

- обращение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»;

- срок обращения облигаций - 5 (пять) лет с даты начала обращения;

7) порядок погашения выпускаемых облигаций:

- облигации будут погашаться в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге, с одновременной выплатой вознаграждения за последний период путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты;

- дата погашения облигаций - по истечении 5 лет с даты начала обращения облигаций;

- погашение основного долга по облигациям будет осуществляться в казахстанских тенге путем перевода Банком денег на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций. Если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение основного долга по облигациям будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. При этом возможна конвертация суммы вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от держателя облигаций соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную иностранную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

8) права держателей облигаций:

- на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы;

- на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы;

- на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- свободно отчуждать и иным образом распоряжаться принадлежащими им облигациями;

- иные права, вытекающие из права собственности на облигацию.

9) средства, полученные Банком в результате размещения облигаций, будут направлены на увеличение базы фондирования Банка. Помимо этого, Банк намерен диверсифицировать ссудный портфель Банка и направить средства на кредитование реального сектора экономики Казахстана. В частности, Банк будет продолжать кредитовать предприятия крупного, среднего и малого бизнеса Республики с положительной операционной деятельностью и кредитной историей. В дальнейшем, Банк собирается поддерживать кредитование, посредством средств, привлеченных при размещении данного выпуска, иного фондирования и за счет собственных средств. В случае изменений указанных целей в планируемом распределении денег, полученных от размещения облигаций, будут внесены соответствующие изменения и дополнения в Проспект первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы.

Условия облигационной программы, а также условия первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы прилагаются (Приложения №№ 1,2 к настоящему протоколу).

В целях надлежащего выпуска облигационной программы и выпуска облигаций в пределах облигационной программы, предполагается привлечь финансового консультанта – Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ», которое является членом Ассоциации финансистов Казахстана и имеет лицензии:

1) на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401201470 от 15.03.2007 г.

2) на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем № 04032000645, от 15.03.2007г.

Совет директоров, рассмотрев предлагаемые условия выпуска облигационной программы, а также условия первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы, вынес на голосование следующие решения:

1. Осуществить выпуск облигационной программы Банка на общую сумму 50 миллиардов тенге;

2. Осуществить первый выпуск облигаций в пределах облигационной программы Банка на общую сумму 10 миллиардов тенге, в количестве 10 000 000 (десять миллионов) штук;

3. Утвердить условия выпуска облигационной программы Банка в редакции Приложения № 1 к настоящему протоколу;

4. Утвердить условия первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы в редакции Приложения № 2 к настоящему протоколу;

5. Одобрить привлечение АО «АСЫЛ-ИНВЕСТ» в качестве финансового консультанта для оказания консультационных услуг при выпуске облигационной программы и выпуске облигаций в пределах облигационной программы;

6. Правлению Банка:

1) осуществить все необходимые мероприятия для государственной регистрации выпуска облигационной программы и первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы;

2) в течение пяти рабочих дней после принятия Советом директоров настоящего решения, - уведомить акционеров Банка о планируемом выпуске путем публикации на государственном и русском языках в средствах массовой информации, определенных Уставом АО «Delta Bank», соответствующего объявления.

Голосовали:

Шалгимбаева Г.Н. - «За»; Джумагазиев Э.Г. – «За»; Сисенгали К.А. – «За»;

«Против» и «Воздержавшихся» - нет.

По результатам голосования Совет директоров, **РЕШИЛ:**

1. Осуществить выпуск облигационной программы Банка на общую сумму 50 миллиардов тенге;

2. Осуществить первый выпуск облигаций в пределах облигационной программы Банка на общую сумму 10 миллиардов тенге, в количестве 10 000 000 (десять миллионов) штук;

3. Утвердить условия выпуска облигационной программы Банка в редакции Приложения № 1 к настоящему протоколу;

4. Утвердить условия первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы в редакции Приложения № 2 к настоящему протоколу;

5. Одобрить привлечение АО «АСЫЛ-ИНВЕСТ» в качестве финансового консультанта для оказания консультационных услуг при выпуске облигационной программы и выпуске облигаций в пределах облигационной программы;

6. Правлению Банка:

1) осуществить все необходимые мероприятия для государственной регистрации выпуска облигационной программы и первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы;

2) в течение пяти рабочих дней после принятия Советом директоров настоящего решения, - уведомить акционеров Банка о планируемом выпуске путем публикации на государственном и русском языках в средствах массовой информации, определенных Уставом АО «Delta Bank», соответствующего объявления.

По второму вопросу повестки дня «Рассмотрение вопроса об определении размера оплаты услуг аудиторской организации» выступил Председатель Правления Банка г-н Самзаев Н.А., который, в связи с планируемым выпуском облигаций Банка, сообщил Совету директоров, что в соответствии с требованиями Листинговых правил, утвержденных решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» (протокол № 29 (з) от 05.11.09г.), Банку необходимо получить предварительное заключение АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Биржа) о возможности включения выпускаемых облигаций в официальный список Биржи, которое требуется при рассмотрении вопроса о государственной регистрации выпуска облигаций уполномоченным органом.

Для получения предварительного заключения Биржи, Банку необходимо предоставить Бирже пакет документов, определенный Листинговыми правилами, в числе которых – аудиторский отчет по промежуточной финансовой отчетности Банка, являющегося эмитентом выпускаемых облигаций.

В этой связи, Банку необходимо запросить у осуществляющей аудит Банка аудиторской организации, определенной Общим собранием акционеров Банка, - компании ТОО «KPMG Аудит» указанный аудиторский отчет по промежуточной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2011 года.

В соответствии с подпунктом 11) пункта 2 статьи 53 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», вопрос об определении размера оплаты услуг аудиторской организации относится к компетенции Совета директоров Банка.

Решением Совета директоров от 10 марта 2011 года было установлено, что расчетная стоимость услуг ТОО «KPMG Audit» по аудиту финансовой отчетности Банка за 2011 отчетный

год с учетом накладных расходов, но без учета НДС, который будет оплачиваться дополнительно в соответствии с требованиями действующего законодательства РК, не должна превышать суммы в размере 14 000 000 (четырнадцать миллионов) тенге. В соответствии с Договором об оказании услуг по проведению аудита финансовой отчетности АО «Delta Bank», стоимость услуг ТОО «KPMG Аудит» по аудиту финансовой отчетности Банка за 2011 отчетный год составляет 14 000 000 (четырнадцать миллионов) тенге без учета НДС, который оплачивается дополнительно в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

Согласно информации, полученной от ТОО «KPMG Аудит», стоимость указанного аудиторского отчета по промежуточной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2011 года дополнительно составит сумму в размере 5 600 000 (пять миллионов шестьсот тысяч) тенге, без учета НДС.

Таким образом, на голосование Совета директоров выносится вопрос об увеличении расчетной стоимости услуг ТОО «KPMG Audit» по аудиту финансовой отчетности Банка за 2011 отчетный год до суммы в размере 19 600 000 тенге (с учетом накладных расходов, но без учета НДС).

Голосовали:

Шалгимбаева Г.Н. - «За»; Джумагазиев Э.Г. – «За»; Сисенгали К.А. – «За»;

«Против» и «Воздержавшихся» - нет.

По результатам голосования Совет директоров, РЕШИЛ:

1) в связи с необходимостью получения от ТОО «KPMG Аудит» аудиторского отчета по промежуточной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2011 года, увеличить расчетную стоимость услуг ТОО «KPMG Аудит» по аудиту финансовой отчетности Банка за 2011 отчетный год, определенную решением Совета директоров Банка от 10.03.11г. и установить, что указанная стоимость с учетом накладных расходов, но без учета НДС (который будет оплачиваться дополнительно в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан) должна составлять сумму в размере 19 600 000 (девятнадцать миллионов шестьсот тысяч) тенге.

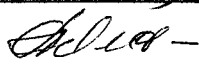
2) Учитывая принятое решение, Правлению Банка заключить с ТОО «KPMG Аудит» Договор об оказании услуг по подготовке аудиторского отчета по промежуточной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2011 года.

Председатель Совета директоров:



Шалгимбаева Г.Н.

Секретарь:



Пономарёва Ю.Г.

Условия выпуска Облигационной программы Банка

1. Вид облигаций - будет определяться при каждом выпуске ценных бумаг в пределах облигационной программы;
2. Общий объем выпуска облигаций – 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге;
3. Номинальная стоимость 1 (одной) облигации – будет определяться при каждом выпуске ценных бумаг в пределах облигационной программы;
4. Порядок выпуска - будет определяться при каждом выпуске ценных бумаг в пределах облигационной программы.

Проект Проспекта выпуска Облигационной программы, который будет направлен для утверждения в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан прилагается.

Условия выпуска облигаций в пределах Облигационной программы

1. Структура выпуска:

- 1) *вид облигаций* - купонные облигации, без обеспечения;
- 2) *количество выпускаемых облигаций* - 10 000 000 (десять миллионов) штук.
Общий объем выпуска облигаций – 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;
- 3) *номинальная стоимость одной облигации* – 1 000 (одна тысяча) тенге;
- 4) *вознаграждение по облигациям:*

ставка вознаграждения по облигациям – фиксированная в течение всего срока обращения облигаций 9,5 % (девять целых пять десятых процента) годовых;

дата, с которой начинается начисление вознаграждения:

Датой, с которой начинается начисление купонного вознаграждения, является дата начала обращения.

Дата начала обращения - это дата включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»

периодичность и даты выплаты вознаграждения:

Выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться два раза в год, из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно. Выплата купонного вознаграждения будет производиться через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.

порядок и условия выплаты вознаграждения:

Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты купонного вознаграждения будет произведена на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты.

Вознаграждение по облигациям будет выплачиваться лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата (по времени в месте нахождения держателей облигаций указанных регистратором, осуществляющим ведение системы реестров держателей ценных бумаг).

Выплата купонного вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой фиксации реестра, путем перевода денег на реквизиты, указанные в реестре держателей облигаций.

В случае, если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге на реквизиты, указанные в реестре держателей облигаций, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, при получении от держателя облигации соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

Купонное вознаграждение по облигациям рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций и годовой ставки купонного вознаграждения и количества дней владения в периоде начисления купона (из расчета 30 дней в месяце), деленное на 360.

период времени, применяемый для расчета вознаграждения:

Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце)

порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций – выпуск облигаций не является индексированным

если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера – ставка вознаграждения по купону является фиксированной;

- 5) *сведения об обращении и погашении облигаций:*

дата начала обращения облигаций:

Обращение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»

срок обращения облигаций и условия их погашения:

Срок обращения облигаций - 5 (пять) лет с даты начала обращения.

Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний период путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (десять) рабочих дней, с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты.

На получение основного долга и вознаграждения (купона) за последний период имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата.

дата погашения облигаций:

По истечении 5 лет с даты начала обращения облигаций.

место, где будет произведено погашение облигаций:

Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении и выплата вознаграждения за последний период будет произведена по местонахождению исполнительного органа Банка: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Толе би, дом 73 «а»

способ погашения облигаций:

Погашение основного долга по облигациям осуществляется в казахстанских тенге путем перевода Банком денег на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций. Если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение основного долга по облигациям будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы вознаграждения в тенге и иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от держателя облигаций соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную иностранную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

б) обеспечение по облигациям:

Выпуск облигаций не будет являться обеспеченным.

7) сведения о представителе держателей облигаций:

Представитель держателей облигаций не предусматривается.

8) сведения о регистраторе:

Услуги по формированию, ведению и хранению реестра держателей ценных бумаг предоставляются регистратором АО «Регистратор «Зерде» (лицензия на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 0406200451 от 24.01.2006 г., выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций).

Местонахождение регистратора: 050022 г. Алматы, ул. Сатпаева, 9 б;

Телефон: 8 (727) 255-85-94;

Дата и номер договора заключенного с регистратором:

Договор на оказание услуг по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 1123/112 от 27 июля 2011 года.

9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций (наименование, место нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, дата и номер соответствующих договоров):

Финансовым консультантом будет являться Акционерное общество «АСЫЛ-ИНВЕСТ», которое является членом Ассоциации финансистов Казахстана и имеет лицензии:

- на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держания № 0401201470 от 15.03.2007 г.
- на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем № 04032000645, от 15.03.2007 г.

Местонахождение Акционерного общества «АСЫЛ-ИНВЕСТ»: г. Алматы, ул. Байтурсынова 132Б, тел. +7 (727) 300 43 00, 300 43 01, факс +7 (727) 300 43 99.

10) сведения о платежном агенте:

Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении будет осуществляться Банком самостоятельно.

11) права, предоставляемые облигацией ее держателю:

Держатели облигаций Эмитента имеют право:

- 1) на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом;
- 2) на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом;

3) на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

4) свободно отчуждать и иным образом распоряжаться принадлежащими им облигациями;

5) иные права, вытекающие из права собственности на облигацию.

12) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента:

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости облигаций при их погашении и последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем окончания установленных данным Проспектом сроков выплаты вознаграждения и основного долга. Если по истечению этого срока эмитент не исполнит свои обязательства, все права держателей облигаций и защита их интересов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия и т.п.) В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банком своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям:

В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения своих обязательств перед держателями облигаций по выплате вознаграждения и/или основного долга Банк предпримет следующие меры:

- В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения своих обязательств перед держателями облигаций по выплате вознаграждения и/или основного долга по вине эмитента, Банк будет начислять и выплачивать держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.

- При наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.

Описание порядка, срока и способа доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах наступления дефолта, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям.

В случае наступления дефолта по облигациям Банк обязуется известить держателей облигаций о невозможности выполнять обязательства по условиям, предусмотренным настоящим Проспектом, посредством опубликования извещения через официальный сайт АО «Казахстанская фондовая биржа» не позднее, чем за три рабочих дня до окончания периода, установленного настоящим Проспектом для выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении, а также посредством размещения соответствующего сообщения на сайте Банка, содержащего в себе следующую информацию:

- о факте дефолта;
- об объеме неисполненных обязательств Банка на дату дефолта;
- о причинах неисполнения обязательств;
- о возможных действиях держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки их обращения с требованием к Банку;
- иную информацию, по решению Совета директоров Банка.

В случае если раскрытие указанной информации поручено эмитентом иному юридическому лицу, указываются полное и сокращенное наименование этого лица и место его нахождения:

Раскрытие указанной информации Банк не поручает иному юридическому лицу.

Возможные действия держателей облигаций по удовлетворению своих потребностей в случае дефолта эмитента:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по выплате купонного вознаграждения и/или основного долга при погашении облигаций в сроки, предусмотренные настоящим проспектом, держатель облигаций имеет право:

- направить Банку письменное требование об исполнении обязательств. При этом сумма обязательства должна быть возвращена Банком в течение 30 дней со дня предъявления держателем облигаций такого требования;

- если в течение указанного срока, т.е. в течение 30 дней с момента получения Банком письменного требования об исполнении своих обязательств по облигациям указанное письменное требование не было удовлетворено или до истечения указанного срока держатель облигаций получил от Банка отказ в его удовлетворении, он вправе предъявить в суд иск к Банку.

В случае технического дефолта держатели облигаций вправе требовать от Банка уплаты процентов за несвоевременную выплату купонного вознаграждения и/или основного долга при погашении облигаций в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.

13) право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций:

- право Банка на досрочное погашение данного выпуска облигаций не предусмотрено;
- Банк вправе покупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена каждой сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Оплата облигаций осуществляется в безналичной форме.

14) порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:

Информация о деятельности Банка и его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях существенно затрагивающих интересы держателей облигаций и финансовая отчетность, размещаются на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг.

15) сведения об использовании денег от размещения облигаций:

Основной целью выпуска облигаций является увеличение базы фондирования Банка. Помимо этого, эмитент намерен диверсифицировать ссудный портфель Банка и направить средства на кредитование реального сектора экономики Казахстана. В частности, Банк будет продолжать кредитовать предприятия крупного, среднего и малого бизнеса Республики с положительной операционной деятельностью и кредитной историей. Эмитент в дальнейшем собирается поддерживать кредитование, посредством средств, привлеченных при размещении данного выпуска, иного фондирования и за счет собственных средств. В случае изменений указанных целей в планируемом распределении денег, полученных от размещения облигаций, Эмитентом будут внесены изменения и дополнения в настоящий проспект выпуска облигаций.

2. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

Для выплаты купонного вознаграждения и погашения суммы основного долга, Банк прогнозирует потоки денежных средств от основной деятельности. Банк прогнозирует генерировать денежные средства, генерируемые от основной деятельности, связанной с предоставлением широкого спектра банковских услуг розничным клиентам, клиентам среднего и малого бизнеса, а также с обслуживанием корпоративного сектора экономики, в соответствии со стратегией развития Банка (приложение в виде таблицы).

3. Ограничения (кованты), принимаемые эмитентом (если это предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций):

Каких-либо ограничений (ковантов), принимаемых Банком не предусматривается

4. Информация об опционах:

Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

5. Конвертируемые облигации:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

6. Способ размещения облигаций:

срок и порядок размещения облигаций:

Облигации размещаются в течение всего срока обращения облигаций путем проведения подписки и/или аукциона на неорганизованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и/или на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами организатора торгов

условия и порядок оплаты облигаций:

При размещении облигаций путем подписки и/или аукциона на неорганизованном рынке ценных бумаг оплата облигаций осуществляется только деньгами в национальной валюте Республики Казахстан путем их перечисления на счет Банка, указанный в договоре купли и продажи ценных бумаг.

При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг условия и порядок оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с правилами организатора торгов АО «Казахстанская фондовая биржа».

Полученный налог уплаченный	-104 675	-43 055	-43 055	-47 234	-47 234	-56 135	-56 135	-66 245	-66 245	-70 953	-70 953
Поступление денежных средств от операционной деятельности	4 061 046	93 169	-3 657 373	5 463 887	1 670 011	4 493 090	1 365 608	5 383 885	-776 028	-2 217 055	-2 217 056

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-5 769 475	-7 000 000	-3 750 000	-4 484 205	-5 952 615	-4 740 822	-5 325 300	-1 350 000	-1 350 000	-2 985 000	-2 985 001
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи											
Погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	752 287	4 500 000		734 205	1 393 010	2 490 822	1 000 000			89 127	
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-1 414 701	-908 478		-1 362 716	-1 362 716	-1 954 074	-1 954 074	-2 737 634	-2 737 634	-1 926 058	-1 926 058
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения										10 000 000	
Выпущенные ценные бумаги		10 000 000		0	0	0	0	0	0		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-1 482	-64 025	-64 025	-76 830	-76 830	-14 044	-14 044	-95 005	-95 005	-81 514	-81 514
Продажа основных средств и нематериальных активов	5 916	6 507	6 507	6 507		7 000	7 000			8 000	8 000
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	-6 427 455	6 534 005	-3 807 518	-5 189 546	-5 999 151	-4 211 118	-6 286 419	-4 182 639	-4 182 639	5 104 555	-4 984 573

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Выплаты субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	-14 237	0	-1 300 068	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления от выпуска акций	-10 828	548 113	548 113	1 352 925	1 352 925	1 488 217	1 488 217	1 637 039	1 629 039	1 800 743	1 800 743
Выкуп акционерного капитала	1 746 483	578 398	578 398	782 189	782 189	1 002 594	1 002 594	464 556	464 557	635 186	635 186
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	1 721 418	1 126 512	-173 556	2 135 114	2 135 114	2 490 812	2 490 811	2 101 595	2 093 596	2 435 929	2 435 929
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	-644 991	7 753 686	-7 638 446	2 409 455	-2 194 026	2 772 783	-2 430 000	3 302 841	-2 865 071	5 323 428	-4 765 701
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 029 122	384 131	8 137 816	499 370	2 908 825	714 799	3 487 582	1 057 582	4 360 423	1 495 352	6 818 780
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	384 131	8 137 816	499 370	2 908 825	714 799	3 487 582	1 057 582	4 360 423	1 495 352	6 818 780	2 053 080

Прошито, пронумеровано, всего _____ листа
) _____ листа.

Председатель Правления

Самзаев Н.А.

Главный бухгалтер

Касенова М.Н.

