



QAZAQ BANKI

qazaqbanki.kz

«Qazaq Banki» АҚ
050059, Қазақстан Республикасы
Алматы қ. Фурманов к-сі, 279
тел.: +7 (727) 380 39 51
SWIFT: SENIKZKA
e-mail: info@qazaqbanki.kz

АО «Qazaq Banki»
050059, Республика Казахстан
г. Алматы, ул. Фурманова, 279
тел.: +7 (727) 380 39 51
SWIFT: SENIKZKA
e-mail: info@qazaqbanki.kz

«Qazaq Banki» JSC
279, Furmanov Str., 050059, Almaty city
Republic of Kazakhstan
tel.: +7 (727) 380 39 51
SWIFT: SENIKZKA
e-mail: info@qazaqbanki.kz

ШЫҒЫС/ИСХОДЯЩИЙ №

25/4698

CA H

201 ж.г.

АО «Казакстанская фондовая биржа»

АО «Qazaq Banki» (далее – Банк) выражает Вам свое почтение и желает успехов в работе.

Настоящим Банк сообщает о следующем

№	№ п.п.	Показатель / Көрсеткіш / Indicator	Содержание информации / Ақпарат мазмұны / Information content
1	2	3	4
2.	Информация о выпуске акционерным обществом акций и других ценных бумаг		
	Ақционерлік қоғамның акциялар мен бағалы қағаздарды шығаруы жөнінде ақпарат		
1	1	наименование органа, осуществившего регистрацию выпуска ценных бумаг	Национальный Банк Республики Казахстан
	2	Бағалы қағаздар шығарылымын тіркеуді жүзеге асырган органның атауы	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
	2	дата регистрации выпуска ценных бумаг	31.10.2017
		бағалы қағаздар шығарылымын тіркеу күні	
2	1	вид объявленных к выпуску ценных бумаг	Облигация
		шығаруға жарияланған бағалы қағаздардың түрі	Облигациялар
	1.	Выпуск облигаций в рамках облигационной программы	Нет
	1	Облигациялық бағдарламаның шеңберінде облигациялар шығарылымы	Жоқ
	2	Полное наименование объявленных к выпуску ценных бумаг (купонные облигации, простые акции и т.д.)	именные купонные субординированные облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции
		Шығарылған бағалы қағаздарды жариялаудың толық атаулары (купондық облигациялар, қарапайым акция және т.б.)	қамтамасыз етілмеген акцияға айырбасталатын атаулы купондық реттелген облигациялар
	3	количество объявленных к выпуску ценных бумаг, шт.	71 140 189
		шығаруға жарияланған бағалы қағаздардың саны, дана	
	4	идентификационный код (национальный идентификационный номер и (или) международный идентификационный код (ISIN) в случае если ценные бумаги были выпущены в соответствии с законодательством иностранного государства), присвоенный ценным бумагам	KZ2C0Y15F640
		бағалы қағаздарға берілген (ұлттық сәйкестендіру нөмірі және (немесе) бағалы қағаздар шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған жағдайда халықаралық сәйкестендіру коды (ISIN)) сәйкестендіру коды	
3	1	валюта выпуска облигаций	KZT - Тенге
		облигацияларды шығару валютасы	KZT
	2	номинальная стоимость облигаций, в валюте выпуска	1 000,00
		облигациялардың номиналды құны, шығарылым валютасында	
	3	срок обращения облигаций, месяцы	180
		облигацияларды айналымға енгізу күні, айы	
4		сканированная копия проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг акционерного общества	Сканированная копия документа прилагается в разделе эл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"
		ақционерлік қоғамның эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісінің сканерленген көшірмесі	Электрондық есептілікке құжаттың сканерленген көшірмесі қосымша беріледі (қоса тіркеледі)
5	1	Было ли получено акционерным обществом разрешения Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) на выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства?	Нет
		Ақционерлік қоғам Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен (сәйкес қарай - уәкілетті орган) эмиссиялық бағалы қағаздарды шет мемлекет бұлағында шығару және (немесе) орналастыру жөнінде рұқсат алынды ма?	Жоқ

Председатель Правления



Токсанбаев Г. Б.

Исп. Канапия Ф.А.
Тел. 380 39 51 (00132)

020018



ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

Именные купонные субординированные Облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции Банка в случаях, порядке и в соответствии с условиями конвертирования облигаций в акции в количестве 71 140 189 (семьдесят один миллион сто сорок тысяч сто восемьдесят девять) штук, на сумму 71 140 189 000 (семьдесят один миллиард сто сорок миллионов сто восемьдесят девять тысяч) тенге

Данный проспект выпуска облигаций составлен на 01.10.2017 года, финансовые показатели представлены на 01.07.2017 года

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

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

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

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

г. Алматы, 2017 года

Глава 1. Общие сведения об эмитенте

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

1) дата государственной регистрации (перерегистрации) эмитента;
Дата последней государственной перерегистрации: 12 июня 2013 года.
Дата первичной государственной регистрации: 25 января 1995 года.

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

Полное наименование:

на государственном языке - «Qazaq Banki» Акционерлік қоғамы
на русском языке - Акционерное Общество «Qazaq Banki»
на английском языке - Joint stock company «Qazaq Banki»

Сокращенное наименование:

на государственном языке - «Qazaq Banki» АҚ
на русском языке - АО «Qazaq Banki»
на английском языке - JSC «Qazaq Banki»

3) в случае изменения наименования эмитента указываются все его предшествующие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены;

Дата изменения	Полное наименование	Сокращенное наименование
с 25.01.1995г. до 01.12.2004г.	Открытое Акционерное Общество «СЕНИМ-БАНК»	ОАО «СЕНИМ-БАНК»
с 01.12.2004г. до 12.06.2013г.	Акционерное общество «СЕНИМ-БАНК»	АО «СЕНИМ-БАНК»

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

Эмитент создан не в результате реорганизации юридического лица.

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

№	Наименование филиала	Дата учетной регистрации	Место нахождения, почтовый адрес филиала
1.	Алматинский Городекой филиал АО «Qazaq Banki»	16.07.2009г.	Казахстан, г. Алматы, район Алмалинский, пр. Абылай хана, д. 59/1, 050004
2.	Филиал АО «Qazaq Banki» в г. Астана	21.12.2012г.	Казахстан, г. Астана, район Есиль, ул. Дінмұхамед Қонаев, д. 14/3, 010000
3.	Филиал АО «Qazaq Banki» по Актюбинской области	30.12.2009г.	Казахстан, Актюбинская область, г. Ақтобе, пр. Абилқайыр хана, д. 65, 030000
4.	Карагандинский Областной филиал АО «Qazaq Banki»	11.12.2014г.	Казахстан, область Карагандинская, г. Караганда, район им. Казыбек би, пр. Бухар Жырау, д. 48, 100000
5.	Филиал АО «Qazaq Banki» по Алматинской области	22.12.2009г.	Казахстан, Алматинская область, Карасайский район, г. Каскелен, ул. Абылай хана, д. 90, 040900
6.	Филиал АО «Qazaq Banki» по Жамбылской области	07.04.2010г.	Казахстан, область Жамбылская, г. Тараз, пр. Жамбыла, д. 186, 080000
7.	Филиал АО «Qazaq Banki» по Южно-Казахстанской области	21.12.2012г.	Казахстан, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, бульвар Кунаева, д. 31А, 160011
8.	Филиал АО «Qazaq Banki» по Атырауской области	06.11.2014г.	Казахстан, Атырауская область, г. Атырау, ул. Каньша Саптаева, д. 13 Б, 060011

Представительств у АО "Qazaq Banki" нет.

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

Юридический адрес: г.Алматы, Медеуский район, улица Фурманова, дом 279, почтовый индекс 050059.

Фактический адрес: г.Алматы, Медеуский район, улица Фурманова, дом 279, почтовый индекс 050059.

Тел: 8(727) 380-39-51, факс: 8(727) 380-39-53

e-mail: info@qazaqbanki.kz

веб-сайт: www.qazaqbanki.kz

БИН 950140000367

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

Эмитент не является финансовым агентством

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

Рейтинговым агентством Standard & Poor's Акционерному обществу «Qazaq Banki» присвоены долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги международного рейтингового агентства Standard&Poor's по международной шкале: «B-/B» и по национальной шкале: «kzB+». Прогноз рейтингов «Негативный». 21 июля 2017 года рейтинговое агентство Standard&Poor's поместило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги Банка «B-/B», а также рейтинг по национальной шкале «kzB+» в список CreditWatch Negative.

Глава 2. Крупные акционеры или крупные участники эмитента, органы эмитента, а также аффилированные лица эмитента

5. Крупные акционеры эмитента (для эмитента, являющегося акционерным обществом) или участники эмитента, владеющие 10 (десятью) или более процентами долей участия в уставном капитале эмитента (далее - крупный участник), с указанием следующих сведений о каждом из них:

Полное наименование акционеров юридических лиц – или Ф.И.О., год рождения физического лица	Количество и вид (виды) акций	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих крупному акционеру или крупному участнику, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Дата, с которой акционер стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в Уставном капитале эмитента
Ибрагим Бахыт Жасұзақұлы, 1985 г.р.	4 149 204 штук простых акций	10,7139%	27.03.2014г.

6. Органы эмитента.

Совет директоров эмитента.

Председатель Совета директоров, Независимый директор Банка:

Каримуллин Аскар Амангельдиевич (Независимый директор), 1976 г.р.

Члены Совета директоров Банка:

Ибрагим Бахыт Жасузакулы (Крупный участник), 1985 г.р.

Токсанбаев Гани Берекетевич (Председатель Правления), 1976 г.р.

Ташметов Мирлан Жапарбекович, 1975 г.р.

Саурбек Жанибек (Независимый директор), 1977 г.р.

Султангазиев Канат Елеусизович, 1978 г.р.

должности, занимаемые членами совета директоров или наблюдательного совета эмитента за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, и дата вступления их в должности;

Каримуллин Аскар Амангельдиевич

Период работы (дата вступления в должность)	Место работы	Должность (в т. ч. по совместительству)
с 12.06.2017г. по настоящее время	АО «Qazaq Banki»	Председатель Совета директоров – независимый директор
с 17.10.2016г. – 12.06.2017г.	АО «Qazaq Banki»	Член Совета директоров – независимый директор
с 15.11.2016г. по настоящее время	ТОО «Ordabasy Group»	Главный Финансовый Директор
с 07.09.2015г. – 14.11.2016г.	ТОО «Ordabasy Group»	Заместитель председателя правления
с 05.01.2016г. по настоящее время	АО «АЗНО»	Финансовый Директор Представительства в городе Алматы
с 01.03.2016г. по настоящее время	ТОО «Hijira»	Советник

Ибрагим Бахыт Жасузакулы

Период работы (дата вступления в должность)	Место работы	Должность (в т. ч. по совместительству)
с 12.06.2017г. по настоящее время	АО "Qazaq Banki"	Член Совета директоров
с 11.04.2013г. - 12.06.2017г.	АО "Qazaq Banki"	Председатель Совета директоров (в связи получением крупного участника Банка- с 27.03.2014г.) Председатель Совета директоров – независимый директор (до 27.03.2014)
с 25.09.2015г. - по настоящее время	АО «Қазақстан Мақтасы»	Председатель Совета директоров

Токсанбаев Гани Берекетевич

Период работы (дата вступления в должность)	Место работы	Должность (в т. ч. по совместительству)
с 24.10.2016г. по настоящее время	АО «Qazaq Banki»	Председатель Правления
с 11.12.2012г. по настоящее время		Член Совета директоров
с 30.05.2016г. – 23.10.2016г.	АО «RBK Bank»	Независимый директор, член Совета директоров

Ташметов Мирлан Жапарбекович

Период работы (дата вступления в должность)	Место работы	Должность (в т. ч. по совместительству)
с 30.05.2014г. по настоящее время	АО «Qazaq Banki»	Член Совета директоров
с 20.05.2014г.-30.03.2016г.		Член Совета директоров Председатель Правления

с 30.05.2012г. - по настоящее время	АО «Казахстанская фондовая биржа»	член Совета директоров – независимый директор
с 26.06.2012г. – 29.09.2017г.	ТОО «Информационное агентство финансовых рынков «ИРБИС»	Председатель - Член наблюдательного Совета
с 03.03.2016г. - по настоящее время	АО «Алма Банк»	Член Совета директоров
с 31.03.2016г. – 19.06.2017г.		Президент

Султангазиев Канат Елеусизович

Период работы (дата вступления в должность)	Место работы	Должность (в т. ч. по совместительству)
с 29.05.2015г. по настоящее время	АО "Qazaq Banki"	Член Совета директоров
с 01.03.2015г. – 29.11.2016г.	ТОО «STL group»	Вице-президент
с 27.09.2012г. – 01.02.2015г.	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Заместитель Председателя Правления
с 13.04.2011г. – 26.09.2012г.	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Управляющий директор – член Правления

Саурбек Жанибек

Период работы (дата вступления в должность)	Место работы	Должность (в т. ч. по совместительству)
с 30.05.2017г.- по настоящее время	АО «Qazaq Banki»	Член Совета директоров – независимый директор
с 19.04.2016г. по настоящее время	АО «БТА Банк»	Заместитель Председателя Правления
с 20.06.2016г. – 01.04.2017г.	АО «Shekerbank» (Турция)	Член Совета Директоров
с 08.04.2016г. – 19.04.2016г.	АО «БТА Банк»	Советник Председателя Совета Директоров
с 04.03.2016г. – 08.04.2016г.	АО «БТА Банк»	Первый Заместитель Председателя Правления
с 28.12.2015г. – 04.03.2016г.	АО «БТА Банк»	Член Совета Директоров
с 26.06.2015г. – 04.03.2016г.	АО «БТА Банк»	Председатель Правления
с 12.12.2013г. – 26.06.2015г.	АО «БТА Банк»	Заместитель Председателя Правления, протокол № 32 от 30.01.2014г.

процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента;

процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров или наблюдательного совета эмитента в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) данных организаций;

Фамилия, имя, при наличии – отчество члена Совета директоров	Количество голосующих акций, принадлежащих членам Совета директоров (шт.)	Процентное соотношение голосующих акций, принадлежащих членам Совета директоров, к общему количеству голосующих акций общества
Ибрагим Бахыт Жасұзақұлы	4 149 204	10,7139%

Остальные члены Совета директоров Банка не являются собственниками голосующих акций Банка или дочерних и зависимых организациях.

2) коллегиальный или единоличный исполнительный орган эмитента.

Правление эмитента.

Председатель Правления Банка:

Токсанбаев Гани Берекетевич, 1976 г.р.

Члены Правления Банка:

Сулейманова Гульнар Ашимовна, 1965 г.р.

Токсанбаев Казбек Кайрбекович, 1981 г.р.

Ким Ден Ун, 1974 г.р.

должности, занимаемые лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа эмитента, или членами коллегиального исполнительного органа эмитента за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке (с указанием полномочий и даты вступления их в должности), в том числе действующие должности, занимаемые данным лицом (данными лицами) по совместительству.

Токсанбаев Гани Берекетевич

Период работы (дата вступления в должность)	Место работы	Должность (в т. ч. по совместительству)
с 24.10.2016г. по настоящее время	АО «Qazaq Banki»	Председатель Правления
с 11.12.2012г. по настоящее время		Член Совета директоров
с 30.05.2016г. – 23.10.2016г.	АО «RBK Bank»	Независимый директор, член Совета директоров

Сулейманова Гульнар Ашимовна

Период работы (дата вступления в должность)	Место работы	Должность (в т. ч. по совместительству)
с 27.01.2015г. по настоящее время	АО «Qazaq Banki»	Заместитель Председателя Правления - Член Правления
с 01.07.2014г. – 26.01.2015г.		Управляющий директор
с 12.05.2014г. – 01.07.2014г.		Заместитель Председателя Правления - Член Правления
с 13.05.2014г. – 20.05.2014г.		и.о. Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления - Член Правления
с 08.04.2014г. – 12.05.2014г.		Советник Председателя Правления

Токсанбаев Казбек Кайрбекович

Период работы (дата вступления в должность)	Место работы	Должность (в т. ч. по совместительству)
с 09.12.2013г. по настоящее время	АО «Qazaq Banki»	Член Правления, Директор Алматинского городского Филиала
с 02.10.2013г. – 09.12.2013г.		Директор Алматинского городского Филиала
с 06.08.2013г. – 02.10.2013г.		Член Правления, Директор Алматинского городского Филиала
с 29.04.2013г. – 06.08.2013г.		Директор Алматинского городского Филиала

Ким Ден Ун

Период работы (дата вступления в должность)	Место работы	Должность (в т. ч. по совместительству)
с 05.05.2016г. по настоящее время	АО «Qazaq Banki»	Член Правления – Заместитель Председателя Правления
с 23.07.2015г. – 22.04.2016г.	АО «Государственное кредитное бюро»	Управляющий директор по ИТ
с 01.03.2011г. – 13.08.2013г.	АО «KaspiBank»	Управляющий проектами Департамента управления проектами
с 26.01.2011г. – 28.02.2011г.	АО «KaspiBank»	Управляющий проектами Дирекции управления стратегическими проектами

процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или членам коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента.

Члены Правления Банка не являются собственниками голосующих акций Банка.

7. Если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации).

Полномочия исполнительного органа Банка не передавались другой коммерческой организации.

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

Полное и сокращенное наименование	Место нахождения
1. Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»	г. Алматы, ул. Байзакова, 280, северная башня МФК «Almaty Towers», 8-й этаж
2. Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	г. Алматы, ул. Байзакова, 280, БЦ "Almaty Towers"
3. АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	г. Алматы, 050051 пр. Достык 136 БЦ «Пионер-3», 8 этаж
4. АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	г. Алматы, ул. Гоголя, 111
5. Объединение юридических лиц «Ассоциация Налогоплательщиков Казахстана»	г. Алматы, ул. Шевченко, д. 1656/72
6. РГП «Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов» (KISC)	г. Алматы, мкр. Коктем-3, д 21
7. АО «Государственное кредитное бюро»	г. Алматы, пр. Достык, 136, БЦ «Пионер», 1, 6-7 этажи
8. ТОО «Первое кредитное бюро» (ICB)	г. Алматы, 050059, мкрн. «Самал-2», д. 56А
9. Сообщество Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT)	Avenue Adèle 1 B-1310 La Hulpe, Бельгия

9. Аффилированные лица эмитента.

Аффилированные лица эмитента представлены в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

10. В отношении аффилированного лица эмитента, являющегося юридическим лицом, в котором эмитент владеет 10 (десятью) или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица.

Эмитент не владеет 10 (десятью) и более процентами акций или долей участия в Уставном капитале юридических лиц.

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

Глава 3. Виды деятельности эмитента

12. Виды деятельности эмитента.

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

АО "Qazaq Banki" является юридическим лицом и осуществляет банковские и иные операции, в соответствии с Лицензией на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.204/37 от 25.12.2014г., выданной Национальным Банком Республики Казахстан, а также на основании Устава, такие как:

1) Банковские операции в национальной и иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
 - переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по платежам и переводам денег;
 - учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
 - банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
 - организация обменных операций с иностранной валютой;
 - открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
 - выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
 - выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме
- Иные операции в национальной и иностранной валюте:
- осуществление лизинговой деятельности;
 - выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
 - факторинговые операции: приобретение прав потребителя платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
 - форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселей без оборота на продавца;
 - сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.
- 2) Деятельность на рынке ценных бумаг:
- Брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов

Деятельность Банка не носит сезонный характер.

2) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента.

Банк конкурирует со следующими банками по размеру активов (с 10 по 16 место по состоянию на 01.09.2017г.):

- АО "Евразийский Банк" (Standard & Poor's: В/негативный/В, kzBB (26.06.17)) на 01.09.2017г. занимает десятое место по размеру активов и одиннадцатое место по размеру собственного капитала.
- АО "Жилстройсбербанк Казахстана" (Fitch Ratings: BBB-/стабильный/F3(kaz)/AA+(kaz) (02.05.2017), Moody's: Baa3/стабильный) на 01.09.2017г. занимает одиннадцатое место по размеру активов и седьмое место по размеру собственного капитала.
- АО "Ситибанк Казахстан" на 01.09.2017г. занимает двенадцатое место по размеру активов и восьмое место по размеру собственного капитала.
- АО "Altyn Bank" (Moody's Investors Service: BA2/стабильный/NP (19.07.17)) на 01.09.2017г. занимает четырнадцатое место по размеру активов и четырнадцатое место по размеру собственного капитала.
- АО "ДБ"Альфа-Банк" (Standard & Poor's: BB-/стабильный/В, kzA- (16.02.17)) на 01.09.2017г. занимает пятнадцатое место по размеру активов и тринадцатое место по размеру собственного капитала.
- АО "Нурбанк" (Standard & Poor's: В-/негативный/В, kzB+ (08.06.17)) на 01.09.2017г. занимает шестнадцатое место по размеру активов и шестнадцатое место по размеру собственного капитала.

Источник: Сайт Казахстанской Фондовой Биржи <http://www.kase.kz> и официальные сайты БВУ.

3) факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента.

ПОЗИТИВНЫЕ:

Банк обладает значительным потенциалом для развития в большинстве сегментов банковского рынка. Устойчивость Банка, диверсификация оказываемых услуг на всех сегментах финансовых рынков, значительная и стабильная клиентская база, растущая филиальная сеть создают Банку конкурентное преимущество на финансовом рынке.

НЕГАТИВНЫЕ:

Замедление роста мировой экономики, падение цен на ресурсы оказывают негативное влияние на темпы экономического роста страны и деловую активность субъектов предпринимательства, что может не только ограничить возможности роста продаж и портфелей, но и ухудшить состояние текущих. Также ожидаемое ужесточение регуляторных требований в части минимизации рисков сектора, могут отразиться на его доходности.

4) информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом.

Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.204/37 от 25.12.2014г., выданная Национальным Банком Республики Казахстан.

5) доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг).

нет

6) сведения об участии эмитента в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств, с указанием сути судебных процессов с его участием.

нет

7) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Постоянное совершенствование системы управления рисками и приведение ее в соответствие с международными стандартами являются одним из важных приоритетов Банка. Система управления рисками и внутреннего контроля Банка соответствует требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

Банк проводит гибкую политику управления рисками, позволяющую идентифицировать, оценивать, контролировать и минимизировать действие факторов, определяющих размеры принимаемых Банком рисков, и смягчить их воздействие на финансовый результат деятельности Банка.

Система управления рисками обеспечивается организационной структурой Банка, наличием банковских автоматизированных информационных систем и комплексом соответствующих целевых политик и других внутренних нормативных документов, разработанных в соответствии с нормативными правовыми актами Уполномоченного органа.

В процессе своей деятельности Банк подвержен различным факторам, связанным со следующими видами рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционные риски.

Кредитный риск – вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями, включая:

- а) индивидуальный кредитный риск, характеризующий кредитный риск отдельной операции и включающий в себя:
- кредитный риск клиента/ контрагента, связанный с невыполнением клиентом/контрагентом обязательств по договору в результате возникновения и влияния управляемых или неуправляемых факторов;
 - кредитный риск обеспечения, связанный с невозможностью своевременного и/или в полном объеме использования Банком обеспечения, предоставленного согласно договорам обеспечения или иным договорам для покрытия возможных убытков по операции;
- б) портфельный кредитный риск, характеризующий совокупный кредитный риск по всем кредитным операциям Банка и включающий в себя:
- групповые риски, связанные с рисками групп кредитных операций, агрегированных на основе определенных критериев;
 - риски концентрации, связанные с неадекватным распределением кредитного портфеля Банка по отраслям экономики, регионам, сегментам рынка, валютам финансирования, а также по группам клиентов и кредитных операций.

Для управления кредитным риском Банк использует две следующие группы методов управления кредитным риском:

- 1) методы управления кредитным риском на уровне кредитного проекта или кредитной операции:
 - метод уклонения от рисков;
 - метод передачи риска (в случае страхования);
- 1) методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля Банка.

Управление риском на уровне кредитного проекта или кредитной операции производится методом уклонения от рисков или методом передачи риска посредством последовательного проведения:

- 1) анализа кредитоспособности клиента;
- 2) анализа и оценки кредитного проекта;
- 3) структурирования кредитного продукта;
- 4) документирования кредитных операций;
- 5) контроля предоставленных кредитов и состояния обеспечения по ним.

Управление риском на уровне кредитного портфеля производится следующими методами:

- 1) диверсификация (отраслевая, географическая и портфельная);
- 2) лимитирование общей задолженности по займам со схожими характеристиками кредитного риска;
- 3) компенсация рисков (создание резервов для возмещения потерь по кредитным операциям).

Приемлемость к использованию того или иного метода управления кредитными рисками определяется с учетом следующих факторов:

- 1) собственные знания и опыт Банка в использовании метода;
- 2) экономическую эффективность;
- 3) тип клиента и его финансовое состояние;
- 4) сложность и степень риска, присущего тому или иному виду кредитного продукта.

Рыночный риск - вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров, включая:

- с) валютный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности;

d) процентный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;

e) ценовой риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

f) Для построения эффективной системы управления рыночными рисками Банка осуществляется комплексное применение методов управления рыночными рисками, к которым относятся:

1) избежание риска – направление нейтрализации рыночных рисков путем полного исключения конкретного вида рыночного риска, например, отказ от осуществления финансовых операций, уровень риска по которым чрезмерно высок или отказ от использования усложненных финансовых схем, обладающих высокой степенью концентрации и многофакторности рыночного риска;

2) диверсификация – метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой. Механизм диверсификации используется для нейтрализации негативных финансовых последствий несистематических (специфических) видов рисков и позволяет оптимизировать портфельные риски. Принцип действия механизма диверсификации основан на разделении рисков, препятствующем их концентрации. Диверсификация позволяет снизить максимально возможные потери за одно событие, однако при этом одновременно возрастает количество видов риска, которые необходимо контролировать;

3) лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений. Механизм лимитирования рыночных рисков используется по тем их видам, которые выходят за пределы допустимого их уровня, т.е. по финансовым операциям, осуществляемым в зоне критического или катастрофического риска. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях, согласно внутреннего нормативного документа, регламентирующего методику оценки рыночных рисков. Все ограничения рисков на уровне подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех требований, установленных действующим законодательством Республики Казахстан;

4) хеджирование рыночных рисков путем осуществления соответствующих операций с производными ценными бумагами (фьючерсы, опционы, свопы) является высокоэффективным механизмом уменьшения возможных финансовых потерь, при наступлении рискового события. Методы и критерии хеджирования рисков, включая установление критериев эффективности (оптимальности) и стоимости хеджирования применяются согласно внутренним нормативным документам Банка.

Риск ликвидности – вероятность возникновения потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков.

Процесс управления риском ликвидности основывается на внедрении Банком системы методов взаимодополняющих друг друга, направленных на определение совокупной потребности Банка в ликвидных активах и ориентированных на управление ликвидностью в разных режимах.

Поддержание необходимого уровня ликвидности основывается на стратегии управления активами и пассивами, то есть посредством:

1) накопления ликвидных активов для удовлетворения ожидаемого спроса на них;

2) привлечения средств на рынке в случае возникновения неожиданных потребностей в ликвидности.

Управление ликвидностью в Банке включает в себя:

1) стратегическое планирование: направлено на управление ликвидностью путем планирования и анализа, управление текущей ликвидностью нацелено на оперативное регулирование ликвидности путем совершения Банком финансовых операций;

2) управление текущей ликвидностью: риск ликвидности в течение дня представляет собой риск того, что Банк не сможет осуществить платежные обязательства, если их объем превышает сумму входящего остатка на счетах, входящих платежей и доступных источников денег в любое время в течение дня. Риск ликвидности в течение дня также может возникнуть в результате невыполнения обязательств контрагентом, временных задержек между входящими и исходящими платежами, в том числе из-за системного сбоя программного обеспечения Банка.

Операционные риски – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий.

Операционные риски, включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации) включают в себя следующие виды рисков:

1) риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой Банка, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

2) риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками использования программного обеспечения;

3) риск, связанный с неадекватной информацией, либо ее несоответствующим использованием;

4) риск, связанный с несоответствующим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом Банка;

5) риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов, либо слабым контролем за соблюдением внутренних нормативных документов Банка;

6) риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции Банка;

7) риск, связанный с несоответствием внутренних нормативных документов Банка требованиям законодательства Республики Казахстан;

8) риск, связанный с действиями персонала Банка, который может негативно отразиться на деятельности Банка (мошенничество).

Система управления операционными рисками в Банке строится на базе трехуровневой системы защиты.

Операционному риску подвержены все бизнес-процессы и направления деятельности Банка.

В Банке определен порядок выявления, оценки приемлемого уровня и мониторинга за уровнем операционного риска. Управление операционным риском в Банке интегрировано в комплексную систему управления рисками. Общие методы управления операционными рисками в Банке включают в себя следующие шаги (этапы):

1) выявление операционного риска (идентификация, установление источников и причин реализации рисков);

2) оценка операционного риска (оценка рисков с точки зрения оценки величины возможного ущерба);

3) мониторинг операционного риска (разработка и внедрение механизмов/способов снижения риска);

4) контроль и минимизация операционного риска (формирование компенсационных инструментов, предназначенных для покрытия возможного ущерба от реализации рисков) и мониторинг эффективности проведенных мероприятий.

Банк выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за операционным риском посредством следующих инструментов:

1) осуществление сбора и анализа внутренних данных по убыткам;

2) осуществление сбора и анализа внешних данных по убыткам;

3) идентификация операционных рисков в новых продуктах/услугах;

4) описание (регламентации) бизнес-процессов;

- 5) проведение самооценки операционного риска;
- 6) применение ключевых индикаторов риска;
- 7) осуществление одобрения проектов внутренних нормативных документов;
- 8) проведение сценарного анализа;
- 9) формирование карты рисков;
- 10) проведение сравнительного анализа;
- 11) использование результатов аудиторских проверок.

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

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

Основным продуктом, предоставляемым Банком своим клиентам, являются кредиты.

Отрасль	Размер задолженности	% от общего объема
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ И РЫБНОЕ ХОЗЯЙСТВО	5 761 749	1.6%
ГОРНОДОБЫВАЮЩАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ И РАЗРАБОТКА КАРЬЕРОВ	5 567 290	1.5%
ОБРАБАТЫВАЮЩАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	39 578 902	10.9%
ВОДОСНАБЖЕНИЕ; КАНАЛИЗАЦИОННАЯ СИСТЕМА, КОНТРОЛЬ НАД СБОРОМ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ОТХОДОВ	3 329 264	0.9%
СТРОИТЕЛЬСТВО	32 180 039	8.9%
ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ; РЕМОНТ АВТОМОБИЛЕЙ И МОТОЦИКЛОВ	69 480 562	19.2%
ТРАНСПОРТ И СКЛАДИРОВАНИЕ	11 351 621	3.1%
УСЛУГИ ПО ПРОЖИВАНИЮ И ПИТАНИЮ	9 947 319	2.8%
ИНФОРМАЦИЯ И СВЯЗЬ	3 387 080	0.9%
ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	15 490 382	4.3%
ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	17 090 726	4.7%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ АДМИНИСТРАТИВНОГО И ВСПОМОГАТЕЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	1 548 791	0.4%
ОБРАЗОВАНИЕ	350 274	0.1%
ЗДРАВООХРАНЕНИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ УСЛУГИ	3 949 780	1.1%
ИСКУССТВО, РАЗВЛЕЧЕНИЯ И ОТДЫХ	2 244 660	0.6%
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	13 361 684	3.9%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ, НАНИМАЮЩИХ ДОМАШНЮЮ ПРИСЛУГУ И ПРОИЗВОДЯЩИХ ТОВАРЫ И УСЛУГИ ДЛЯ СОБСТВЕННОГО ПОТРЕБЛЕНИЯ	41 330	0.0%
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	34 769 415	9.6%
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	92 271 057	25.5%
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	361 701 925	100.0%

Данные представлены на 01.07.2017г.

Глава 4. Финансовое состояние эмитента

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

Отсутствуют

15. Дебиторская задолженность в размере 5 (пяти) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента.

Отсутствует

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

Отсутствуют

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

Отсутствуют

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

Отсутствует

19. Величина леввереджа эмитента.

(тыс.тенге)

Наименование	01.01.2015 (аудир.)	01.01.2016 (аудир.)	01.01.2017 (аудир.)	01.07.2017 (неаудир.)	01.09.2017 (неаудир.)
Совокупные обязательства	139 071 802	299 048 376	407 871 814	381 372 021	397 291 565
Собственный капитал	12 232 202	30 531 374	39 439 750	39 908 692	45 415 749
Леввередж	11,4	9,8	10,3	9,6	8,7

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

(тыс.тенге)

Наименование	2014 год (аудир.)	2015 год (аудир.)	2016 год (аудир.)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	18 091 271	(10 866 223)	25 139 400
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(19 091 052)	(3 760 602)	(3 463 034)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	5 600 000	16 963 698	5 300 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	321 721	9 636 983	669 570
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	4 921 940	11 973 856	27 645 936

Глава 5. Сведения о выпуске облигаций

Сведения о выпуске облигаций:	<p>1) вид Облигаций - именные купонные субординированные Облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции Банка в случаях, порядке и в соответствии с условиями конвертирования облигаций в акции, предусмотренными настоящим Проспектом (далее – Облигации);</p> <p>2) номинальная стоимость одной Облигации – 1 000 (одна тысяча) тенге;</p> <p>3) количество Облигаций – 71 140 189 штук</p> <p>4) общий объем выпуска Облигаций – 71 140 189 000 тенге</p>
--------------------------------------	---

5) вознаграждение по Облигациям: ставка вознаграждения по Облигациям – ставка вознаграждения фиксированная на весь срок обращения Облигаций в размере 4% (четыре процента) годовых от номинальной стоимости Облигации;

дата, с которой начинается начисление вознаграждения по Облигациям - дата начала обращения Облигаций;

периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по Облигациям:

– выплата за первый год обращения будет осуществлена двумя траншами: первый транш за 30 (тридцать) дней с даты начала обращения, второй транш за оставшиеся 330 (триста тридцать) дней с даты окончания первого транша.

– последующие выплаты вознаграждения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом, а именно один раз в год, начиная с даты начала обращения Облигаций;

порядок и условия выплаты вознаграждения по Облигациям, способ получения вознаграждения по Облигациям - выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в течение 7 (семь) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации реестра держателей ценных бумаг. Реестр держателей облигаций фиксируется на начало последнего дня соответствующего купонного периода. Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и ставки купонного вознаграждения. Последняя дата выплаты вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям. Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

период времени, применяемый для расчета вознаграждения по Облигациям - Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (360 дней в году/30 дней в месяце) в течение всего срока обращения облигаций;

6) валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по Облигациям – все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Банком в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге);

7) дата начала и дата окончания размещения Облигаций:

датой начала размещения Облигаций является дата включения Облигаций в листинг. При этом, Банк или лицо, связанное с Банком особыми отношениями, через которое Банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать Облигации, равно, как и Банк, прямо или косвенно не вправе осуществлять финансирование покупки Облигаций;

датой окончания размещения Облигаций является дата регистрации сделки с Облигациями в количестве, указанном в подпункте 3), в системе реестров держателей ценных бумаг путем списания Облигаций с лицевого счета Банка и зачисления их на лицевой счет Держателей Облигаций.

8) дата начала обращения Облигаций – дата первых торгов по Облигациям;

срок обращения Облигаций – 15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения Облигаций;

9) рынок, на котором планируется обращение Облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг) – обращение Облигаций планируется на организованном рынке ценных бумаг;

10) способ оплаты размещаемых Облигаций – порядок и условия оплаты определяются внутренними правилами АО «Казахстанская Фондовая Биржа»;

11) порядок погашения Облигаций:

дата погашения Облигаций – по истечении 15 (пятнадцати) лет с даты начала обращения Облигаций;

условия погашения Облигаций – Облигации погашаются по истечении срока их обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний период путем перевода денег на текущие счета

	<p>Держателей Облигаций в течение 7 (семи) рабочих дней с даты, следующей за последним днем обращения Облигаций;</p> <p>способ погашения Облигаций – погашение Облигаций производится путем безналичного перевода номинальной стоимости Облигаций и суммы вознаграждения за последний период на текущие счета Держателей Облигаций;</p> <p>12) право Банка досрочного выкупа Облигаций - досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций и при одновременном выполнении всех следующих условий:</p> <p>а) данное действие не приведет к снижению значений коэффициентов достаточности капитала Банка ниже значений, установленных уполномоченным органом,</p> <p>б) наличие положительного заключения уполномоченного органа на досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком;</p> <p>в) предоставление в качестве замены капитала такого же или лучшего качества;</p> <p>г) улучшение капитализации Банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного выкупа (отзыва/исполнения) Облигаций;</p> <p>13) обеспечение по Облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций) – Облигации данного выпуска не являются обеспеченными или покрытыми гарантией Банка или связанного лица, и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами Банка;</p> <p>14) реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства при выпуске инфраструктурных облигаций - выпуск Облигаций не является инфраструктурным.</p>
<p>Вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям</p>	<p>Облигации конвертируются в простые акции Банка.</p> <p>Общее количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации, рассчитывается как произведение количества конвертируемых Облигаций и коэффициента конвертации.</p> <p>Общее количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации, полученное с использованием коэффициента конвертации, подлежит округлению исходя из следующих правил:</p> <p>в расчет принимается десятая доля целого числа (один знак после запятой);</p> <p>числа от пяти до девяти округляются до нуля и целое число увеличивается на единицу;</p> <p>числа от нуля до четырех округляются до нуля и целое число остается неизменным.</p> <p>Коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:</p> $\text{Коэффициент конвертации} = \frac{\text{Стоимость одной Облигации}}{\text{Остаточная стоимость одной акции Банка}}$ <p>где,</p> <p>а) <i>Стоимость одной Облигации</i> рассчитывается как сумма номинальной стоимости одной Облигации и начисленного (невывлаченного) на дату конвертации вознаграждения по ней;</p> <p>б) <i>Остаточная стоимость одной акции Банка</i> рассчитывается по следующей формуле:</p> $\text{Остаточная стоимость одной акции Банка} = \frac{\text{БСК} - \text{К} - \text{Р}}{\text{Количество размещенных акций Банка}}$ <p>где,</p> <p>с) <i>БСК</i> – балансовый собственный капитал Банка на дату конвертации;</p> <p>д) <i>К</i> – в случае, если есть ранее признанный и неамортизированный доход, то бухгалтерские записи (корректировки) по уменьшению балансового собственного капитала Банка на сумму такого ранее признанного и неамортизированного дохода по</p>

	<p>Облигациям, проводимые вследствие осуществления конвертации Облигаций в соответствии с МСФО¹ на дату конвертации;</p> <p>е) Р - положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными согласно Руководству² на последнюю отчетную дату, и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности на дату конвертации (далее – Положительная разница).</p> <p>Датой конвертации признается рабочий день, предшествующий дате принятия решения уполномоченным органом о конвертации облигаций.</p> <p>В случае, если $(БСК - К - Р) \leq 1\%$ от общего объема выпуска облигаций, коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:</p> $\text{Коэффициент конвертации} = \frac{\text{Количество размещенных акций Банка} * 99}{\text{Количество конвертируемых Облигаций}}$ <p>Цена размещения простых акций Банка, в которые будут конвертироваться Облигации, равна цене, необходимой для конвертации Облигаций в простые акции Банка, в соответствии с проспектом выпуска Облигаций.</p> <p>Держатели простых акций Банка, в которые конвертируются Облигации, будут иметь такие же права, как и другие акционеры – держатели простых акций Банка.</p>
<p>Порядок и условия конвертирования облигаций в акции</p>	<p>Держатели Облигаций имеют право осуществить конвертацию Облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и (или) нескольких ограничений (ковенантов), принятых Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта.</p> <p>Факт нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта, решение о конвертации Облигаций в простые акции Банка, количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций, определяются решением Правления уполномоченного органа.</p> <p>Решение Правления уполномоченного органа принимается после направления уполномоченным органом предварительного уведомления в Банк о выявлении признаков нарушения ограничения (ковенанта) и рассмотрения письменного ответа Банка с обоснованными возражениями (с приложением копий подтверждающих документов), представленных в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком указанного уведомления. В уведомлении уполномоченного органа указывается предварительный расчет количества простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций.</p> <p>Непредставление Банком письменного ответа в уполномоченный орган в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком указанного уведомления означает отсутствие обоснованных возражений.</p> <p>Конвертация Облигаций в простые акции проводится в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) в случае нарушения Банком ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта, Правление уполномоченного органа принимает решение о наличии факта нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями Проспекта, конвертации Облигаций в простые акции Банка и утверждает количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций; (ii) уполномоченный орган не позднее следующего рабочего дня после принятия решения направляет письменное уведомление с копией решения Правления уполномоченного органа Держателям Облигаций и Банку для реализации права конвертации Облигаций; (iii) Держатели Облигаций не позднее следующего рабочего дня после получения письменного уведомления уполномоченного органа предпринимают меры по проведению АО «Единый регистратор ценных бумаг» операции по внесению записей о конвертировании Облигаций Банка в его простые акции. <p>Банк обязан предпринять все необходимые действия в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан для осуществления конвертации Облигаций.</p>

¹ Международные стандарты финансовой отчетности.

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

	<p>Право на конвертацию Облигаций будет существовать в течение периода действия ограничений (ковенант), принятых Банком в соответствии с условиями Проспекта. Конвертация Облигаций в простые акции Банка осуществляется без выплаты какого-либо вознаграждения за такую конвертацию.</p> <p>Банк и его акционеры не имеют права на получение от Держателей Облигаций каких либо выплат в результате разницы между остаточной стоимостью одной акции Банка и рыночной стоимостью простой акции Банка на дату конвертации.</p> <p>В случае конвертации Облигаций в простые акции Банка выпуск Облигаций конвертируется частично либо полностью, в соответствии с решением Правления уполномоченного органа.</p> <p>В случае конвертации выпуска Облигаций полностью, выпуск Облигаций подлежит аннулированию в течение месяца с даты завершения конвертации.</p> <p>В случае если выпуск Облигаций конвертируется не полностью, то выкупленные Облигации не подлежат дальнейшему отчуждению Банком и погашаются в конце срока обращения.</p>
Сведения о представителе держателей облигаций	<p>Полное наименование: Акционерное общество «ZIM Capital» Сокращенное наименование: АО «ZIM Capital» Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 162 А/2, тел. 8 (727) 390 -13 -95 Дата и номер договора: 25-4/79 от 29.03.2016г.</p>
Сведения о платежном агенте	<p>Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Банком самостоятельно.</p>
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	<p>1) Держатель Облигаций имеет право:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) на получение номинальной стоимости Облигаций, а также фиксированного вознаграждения на условиях и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; б) конвертации Облигаций в простые акции Банка в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Проспектом; в) на получение информации в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором; г) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. <p>При ликвидации Банка требования по Облигациям (необеспеченное обязательство) удовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров – собственников простых акций.</p> <p>2) Держатель Облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном выкупе (отзыве/исполнении) Облигаций. Банк не принимает ограничения (ковенанты) к данному выпуску Облигаций, дающих право Держателю Облигаций в случае их нарушения побудить Банк к обратному выкупу Облигаций;</p> <p>3) если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав – данное условие не применимо к выпуску Облигаций.</p>
Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента	<p>Дефолт – невыполнение обязательств по Облигациям Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дефолт по Облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций; - не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости Облигаций Банком, в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Банком недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета Держателя Облигаций, делающее невозможным осуществление Банком выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо не предоставления АО «Единый регистратор ценных бумаг» Банку реестра Держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством, и заключенным с ним договором; - Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В

	<p>случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банком своих обязательств по настоящему Проспекту приостанавливается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия;</p> <p>- в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом, Банк обязуется выплатить Держателям Облигаций данного выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата);</p> <p>- в случае наступления дефолта, Банк обязан довести до сведения Держателей Облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной настоящим Проспектом даты исполнения обязательств, посредством направления письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по Облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий Держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.</p> <p>- Банк и акционер(-ы) осуществляет(-ют) все необходимые мероприятия и принимает(-ют) все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по Облигациям данного выпуска Банк и акционер(-ы) приложит(-ат) все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет(-ут) меры по улучшению своего финансового состояния;</p> <p>- удовлетворение требований Держателей Облигаций в случае наступления дефолта по Облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан;</p> <p>- реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по Облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.</p>
<p>Информация об опционах с указанием условий заключения опциона - если опционы позволяют приобрести облигации эмитента</p>	<p>Опционы на приобретение Облигаций не предусмотрены.</p>
<p>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</p>	<p>Представлен в Приложении 2 к настоящему Проспекту.</p>
<p>Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных</p>	<p>Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций, нарушение одного или нескольких из которых влечет реализацию права Держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Проспектом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом. 2. Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционера (-ов) по выводу активов Банка.

<p>бумаг», нарушение которых влечет реализацию права Держателя Облигаций требовать конвертации Облигаций в простые акции Банка. Порядок действий эмитента и держателя облигаций при нарушении ограничений (ковенантов)</p>	<p>Под выводом активов Банка понимаются следующие случаи, в результате которых Банку причинен или может быть причинен значительный ущерб, который может повлечь ухудшение финансового состояния и/или платежеспособности Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продажа/отчуждение третьим лицам имущества Банка по стоимости ниже рыночной стоимости данного имущества, определенной оценкой независимого оценщика, с учетом всех расходов Банка, связанных с содержанием и реализацией данного имущества; - приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости, определенной оценкой независимого оценщика, или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены; - продажа/отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевых счетов Банка, открытых у номинальных держателей – резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, а также в системе реестров, по стоимости ниже рыночной стоимости; - заключение необычных, нетипичных или обременительных договоров, включая выдачу заведомо невозвратных займов или займов на льготных условиях, выходящих за рамки обычной деятельности; - снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе согласно Руководству, обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, определенным Руководством, на 70% и более; - передача имущества Банка в качестве отступного по долговому обязательству, если Банк заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Банком особыми отношениями; - осуществление действий, препятствующих Банку и дочерним организациям Банка осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату обращения (размещения Облигаций). <p>Данные ограничения (ковенанты) не распространяются на мероприятия Банка, проводимые согласно внутренним нормативным документам и процедурам Банка в рамках улучшения качества активов, в т.ч. возврата проблемных активов.</p> <p>В случае, если, до истечения 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций Банк доводит значения коэффициентов достаточности собственного капитала Банка (k1, k1-2, k2) до уровня, превышающего минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала (k1, k1-2, k2) с учетом буферов собственного капитала, установленных уполномоченным органом, при условии вычета размера Положительной разницы на последнюю отчетную дату из расчета основного капитала в размере 100 (ста) процентов, то приведенные в Проспекте ограничения (ковенанты) утрачивают силу с даты признания уполномоченным органом данного факта.</p>
<p>Цели и порядок использования денег, которые Банк получит от размещения Облигаций; условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений</p>	<p>Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на приобретение государственных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом.</p> <p>По согласованию с уполномоченным органом Банк вправе поэтапно реализовать государственные эмиссионные ценные бумаги, направив высвобожденную сумму на активизацию деятельности Банка и его филиалов.</p>

Глава 6. Информация для инвесторов

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

Количество облигаций	40 000 000 000 (сорок миллиардов) штук
Объем выпуска облигаций	40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге
Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения (далее - Облигации)
Номинальная стоимость одной облигации	1,00 (один) тенге
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации каждого выпуска долговых ценных бумаг	Государственный регистрационный номер - F32 Дата государственной регистрации – 22.06.2016г.
количество размещенных долговых ценных бумаг по каждому выпуску	Не размещены
а также общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	Не размещены
сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску долговых ценных бумаг	Не размещены
количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа	Не размещены
сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыхлата (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);	Нет
в случае, если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся, либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия;	Нет
рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов	Облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа»
права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей;	<ul style="list-style-type: none"> ➤ получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска; ➤ получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные Проспектом выпуска; ➤ свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; ➤ получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; ➤ удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; ➤ иные вопросы, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. <p>Право требования досрочного погашения облигаций данного выпуска не предусмотрено.</p>

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

Инвесторы могут ознакомиться с документами на корпоративном интернет – ресурсе Банка www.qazaqbanki.kz или по адресу по месту нахождения исполнительного органа АО "Qazaq Banki" (г.Алматы, Медеуский район, улица Фурманова, дом 279, почтовый индекс 050059), а также на официальном интернет ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz.

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

Инвесторы могут ознакомиться с информацией о деятельности Банка на корпоративном интернет – ресурсе Банка www.qazaqbanki.kz, а также на официальном интернет ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz.

4) полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям;

- за 2016 год – товарищество с ограниченной ответственностью «ALMIR CONSULTING». Является действительным членом профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан»;
- за 2015 год – товарищество с ограниченной ответственностью «ALMIR CONSULTING». Является действительным членом профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан»;

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

Затраты на выпуск, размещение и обслуживание облигаций определяются согласно тарифам АО «Единый регистратор ценных бумаг», АО «Казахстанская фондовая биржа», а также согласно тарифам Представителя держателя облигаций. Данные расходы будут оплачены из собственных денежных средств, путем перечисления средств на расчетный счет.

Председатель Правления



Г.Б. Токсанбаев



ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ШЫҒАРУ АНДАТПАСЫ

71 140 189 000 (жетпіс бір миллиард жүз қырық миллион жүз сексен тоғыз мың) теңге сомасына, 71 140 189 (жетпіс бір миллион жүз қырық мың жүз сексен тоғыз) дана көлемінде акцияларға облигацияларды конвертациялау шарттарына сәйкес және тәртіптегі жағдайларда Банктің қарапайым акцияларына конвертацияланған, қамсыздандырусыз атаулы купонды тәртіптелген Облигациялары

Облигацияларды шығарудың осы андатпасы 01.10.2017 жылға құрылған, қаржылық көрсеткіштері 01.07.2017 жылға ұсынылған.

"Мемлекеттік емес облигацияларды шығарудың мемлекеттік тіркелуі (облигациялық бағдарламаның шегіндегі облигацияларды шығарудың облигациялық бағдарламалары) уәкілетті органмен облигацияларды сатып алуға қатысты инвесторларға қандай да бір ұсыныстарды ұсыну дегенді білдірмейді және осы құжаттың құрамындағы ақпараттың анықтығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары ондағы ұсынылған барлық ақпараттың анық екендігін және эмитентке және оның орналастырылатын облигацияларына қатысты инвесторларды жауапсыз қалдырмайтындығын растайды.

Акционерлік қоғам болып табылатын эмитент, Нормативтік құқықтық актілердің мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 тіркелген, "Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 26 қаулысымен белгіленген тәртіппен және мерзімде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталған қаржылық есептілік депозитарийінің, бухгалтерлік және қаржы есебі туралы, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыруды қамтамасыз етеді.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 102 бабының 2 тармағындағы құралған өзгерістер, эмитентпен Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес анықталған, галамтор-ресурсында қаржы есептілігінің депозитарийінің ақпаратын жариялау және Нормативтік құқықтық актілердің мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 тіркелген, "Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 26 қаулысымен белгіленген тәртіппен олар пайда болған уақыттан бастап 15 (он бес) күнтізбелік күннің ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау арқылы бағалы қағаздарды ұстаушылардың назарына жеткізіледі.

1 тарау. Эмитент туралы жалпы мәліметтер

1. Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға немесе куәлікке сәйкес эмитенттің атауы:

1) эмитентті мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу күні);

Сонғы мемлекеттік қайта тіркеу күні: 12 маусым 2013 жыл.

Алғашқы мемлекеттік тіркеу күні: 25 қаңтар 1995 жыл.

2) эмитенттің толық және қысқаша атауы (егер эмитенттің жарғысында шет елдік тілде оның толық және қысқартылған атауы қарастырылса, онда қосымша осындай атауы көрсетіледі);

Толық атауы:

- | | |
|-------------------|--------------------------------------|
| мемлекеттік тілде | - «Qazaq Banki» Акционерлік қоғамы |
| орыс тілінде | - Акционерное Общество «Qazaq Banki» |
| ағылшын тілінде | - Joint stock company «Qazaq Banki» |

Қысқартылған атауы:

- | | |
|-------------------|---------------------|
| мемлекеттік тілде | - «Qazaq Banki» АҚ |
| орыс тілінде | - «Qazaq Banki» АҚ |
| ағылшын тілінде: | - JSC «Qazaq Banki» |

3) эмитенттің атауы өзгерген кезде, оның алдыңғы барлық толық және қысқартылған атаулары, сонымен қатар, өзгертілген кездегі күндері көрсетіледі;

Өзгерген күні	Толық атауы:	Қысқартылған атауы
25.01.1995ж. бастап 01.12.2004ж. дейін	«СЕНІМ-БАНК» Ашық Акционерлік Қоғамы	«СЕНІМ-БАНК» ААҚ;
01.12.2004ж. бастап 12.06.2013ж. дейін	«СЕНІМ-БАНК» акционерлік қоғамы	«СЕНІМ-БАНК» АҚ

4) егер эмитент заңды тұлғаның (заңды тұлғалардың) қайта құрылуының нәтижесінде құрылса, онда қайта құрылған заңды тұлғаларға және (немесе) эмитентке қатысты құқықтық мирасқорлық туралы мәліметтер көрсетіледі;

Эмитент заңды тұлғаны қайта құрудың нәтижесінде құрылған жоқ.

5) эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері бар болса, заңды тұлғаның филиалдарының (өкілдіктерінің) есептік тіркелуі туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің барлық филиалдары мен кілдіктерінің атауы, тіркелген күні, орналасқан орны және пошталық мекенжайлары көрсетіледі.

№	Филиалдың атауы	Есептік тіркелу күні	Орналасқан орны, филиалдың пошталық мекенжайы
1.	«Qazaq Banki» АҚ Алматы Қалалық филиалы	16.07.2009ж.	Қазақстан, Алматы қ., Алмалы ауданы, Абылай хан даңғылы, 59/1 үй, 050004
2.	Астана қ. «Qazaq Banki» АҚ филиалы	21.12.2012ж.	Қазақстан, Астана қ., Есіл ауданы, Дінмұхамед Қонаев көш., 14/3 үй, 010000
3.	Ақтөбе облысындағы «Qazaq Banki» АҚ филиалы	30.12.2009ж.	Қазақстан, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қ., Әбілқайыр хан даңғылы, 65 үй, 030000
4.	«Qazaq Banki» АҚ Қарағанды Облыстық филиалы	11.12.2014ж.	Қазақстан, Қарағанды облысы, Қарағанды қ., Қазыбек би атындағы аудан, Бұхар жырау даңғылы, 48 үй, 100000
5.	Алматы облысындағы «Qazaq Banki» АҚ филиалы	22.12.2009ж.	Қазақстан, Алматы облысы, Қарасай ауданы, Қаскелең қ., Абылай хан көш., 90 үй, 040900
6.	Жамбыл облысындағы «Qazaq Banki» АҚ филиалы	07.04.2010ж.	Қазақстан, Жамбыл облысы, Тараз қ., Жамбыл даңғылы, 186 үй, 080000
7.	Оңтүстік Қазақстан облысындағы «Qazaq Banki» АҚ филиалы	21.12.2012ж.	Қазақстан, Оңтүстік Қазақстан облысы, Шымкент қ., Әл-Фараби ауданы, Қонаев желекжолы, 31А үй, 160011
8.	Атырау облысындағы «Qazaq Banki» АҚ филиалы	06.11.2014ж.	Қазақстан, Атырау облысы, Атырау қ., Қаныш Сәтпаев көш., 13 Б үй, 060011

«Qazaq Banki» АҚ өкілдігі жоқ.

2. Эмитенттің бизнес сәйкестендіру нөмірін, байланыс телефондарының нөмірлерін, факстің нөмірлерін және электрондық поштаның мекенжайын, сонымен қатар, егер эмитенттің нақты мекенжайы Бизнес сәйкестендіру нөмірлерінің Ұлттық тізіліміне енгізілген мекенжайдан ерекшеленетін болса, нақты мекенжайын көрсете отырып, заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелуі (қайта тіркелуі) туралы анықтамаға немесе куәлікке сәйкес эмитенттің орналасқан орны.

Заңды мекенжайы: Алматы қ., Медеу ауданы, Фурманов көш., 279 үй, пошталық индексі 050059.

Нақты мекенжайы: Алматы қ., Медеу ауданы, Фурманов көш., 279 үй, пошталық индексі 050059.

Тел: 8(727)-380-39-51, факс: 8(727)-380-39-53

e-mail: info@qazaqbanki.kz

веб-сайт: www.qazaqbanki.kz

БСН 950140000367

3. Егер эмитент қаржы агенттігі болса, соған сәйкес эмитент Қазақстан Республикасының 2008 жылғы 4 желтоқсандағы Бюджеттік кодексіне сәйкес қаржы агенттігі ретінде экономиканың нақты саласында мемлекеттік инвестициялық саясатты іске асыруға уәкілетті құжат туралы мәліметтер көрсетіледі.

Эмитент қаржы агенттігі болып табылмайды.

4. Эмитентке не рейтингтердің немесе Қазақстан Республикасының рейтингтік агенттігі және (немесе) халықаралық рейтингтік агенттіктері шығарған бағалы қағаздардың бары туралы мәліметтер.

Standard & Poor's рейтингтік агенттігі «Qazaq Banki» акционерлік қоғамына «B-/B» деңгейінде ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді несиелік рейтингтерін және «kz BB+» деңгейінде ұлттық жеке бойынша рейтингті ұсынды. Рейтингтердің өзгеруінің болжамы - "Тұрақты". 2017 жылғы 21 шілдеде Standard&Poor's рейтингтік агенттігі Банктің «B-/B» ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді несиелік рейтингін, сонымен қатар, CreditWatch Negative тізіміне ұлттық жеке бойынша «kzB+» рейтингін ұсынды.

2 тарау. Эмитенттің ірі акционерлері немесе ірі қатысушылары, эмитенттің органдары, сонымен қатар эмитенттің үлестес тұлғалары

5. Эмитенттің ірі акционерлері (акционерлік қоғам болып табылатын эмитент үшін) немесе эмитенттің жарғылық капиталында қатысу үлесінің 10 (он) немесе одан артық пайыздарына не эмитенттің қатысушылары (бұдан әрі - ірі қатысушы), олардың әрқайсысы туралы келесі мәліметтерді көрсете отырып:

Заңды тұлғалардың акционерлерінің толық атауы - Т.А.Ө., жеке тұлғаның туған жылы	Акциялардың саны мен түрі (түрлері)	Ірі акционерге немесе ірі қатысушыға, дауыс беретін акциялардың жалпы санына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беретін акциялардың немесе қатысу үлесінің немесе эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің пайыздық арақатынасы	Акционер дауыс беретін акциялардың немесе эмитенттің Жарғылық капиталында қатысу үлесінің он және одан артық пайыздарына ие болған күн
Ибрагим Бахыт Жасұзақұлы, 1985 ж.т.	4 149 204 дана қарапайым акциялар	10,7139%	27.03.2014ж.

6. Эмитенттің органдары.

Эмитенттің Директорлар кеңесі.

Директорлар кеңесінің төрағасы, Банктің тәуелсіз директоры:

Каримуллин Аскар Амангельдиевич (Тәуелсіз директор), 1976 ж.т.

Банктегі Директорлар кеңесінің мүшелері:

Ибрагим Бахыт Жасузакулы (Ірі қатысушы), 1985 ж.т.

Токсанбаев Гани Берекетевич (Басқарма төрағасы), 1976 ж.т.

Ташметов Мирлан Жапарбекович, 1975 ж.т.

Саурбек Жанибек (Тәуелсіз директор), 1977 ж.т.

Султангазиев Канат Елеусизович, 1978 ж.т.

директорлар кеңесінің немесе эмитенттің бақылау кеңесінің мүшелері иеленген лауазымдар, соңғы 3 (үш) жылда және бүгінгі таңда, хронологиялық тәртіппен, оның ішінде біріккендері бойынша және олардың лауазымды иеленген күндері;

Каримуллин Аскар Амангельдиевич

Жұмыс істеген кезеңі (лауазымына түскен күні)	Жұмыс орны	Лауазымы (оның ішінде біріккені бойынша)
12.06.2017ж. қазіргі таңға дейін	«Qazaq Banki» АҚ	Директорлар кеңесінің төрағасы
17.10.2016ж. 12.06.2017ж.	«Qazaq Banki» АҚ	Директорлар Кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директор (23.01.2017ж. №6/БВУ/П/ хаттама)
15.11.2016ж. қазіргі таңға дейін	«Ordabasy Group» ЖШС	Бас Қаржы Директоры
07.09.2015ж. – 14.11.2016ж.	«Ordabasy Group» ЖШС	Басқарма төрағасының орынбасары
05.01.2016ж. қазіргі таңға дейін	«АЗНО» АҚ	Алматы қаласындағы Өкілдіктің Қаржы Директоры
01.03.2016ж. қазіргі таңға дейін	«Hijira» ЖШС	Кенесші

Ибрагим Бахыт Жасузакулы

Жұмыс істеген кезеңі (лауазымына түскен күні)	Жұмыс орны	Лауазымы (оның ішінде біріккені бойынша)
12.06.2017ж. бастап қазіргі таңға дейін	"Qazaq Banki" АҚ	Директорлар Кеңесінің мүшесі
11.04.2013ж. - 12.06.2017ж.	"Qazaq Banki" АҚ (12.06.2013ж. дейін «СЕНІМ-БАНК» АҚ)	Директорлар Кеңесінің Төрағасы (Банктің ірі қатысушысын алуына байланысты) Директорлар кеңесінің төрағасы (тәуелсіз директор)
25.09.2015ж. бастап - қазіргі таңға дейін	«Қазақстан Мақтасы» АҚ	Директорлар кеңесінің төрағасы

Токсанбаев Гани Берекетевич

Жұмыс істеген кезеңі (лауазымына түскен күні)	Жұмыс орны	Лауазымы (оның ішінде біріккені бойынша)
24.10.2016ж. бастап қазіргі таңға дейін	«Qazaq Banki» АҚ	Басқарма Төрағасы
11.12.2012ж. бастап қазіргі таңға дейін		Директорлар кеңесінің мүшесі
30.05.2016ж. бастап 23.10.2016ж. дейін	«RBK Bank» АҚ	Тәуелсіз директор, Директорлар кеңесінің мүшесі

Ташметов Мирлан Жапарбекович

--	--	--

30.05.2014ж. бастап қазіргі таңға дейін	«Qazaq Banki» АҚ	Басқарма Төрағасы
20.05.2014ж. бастап 30.03.2016ж. дейін		Директорлар кеңесінің мүшесі
30.05.2012ж. - қазіргі таңға дейін	"Қазақстан қор биржасы" АҚ	Директорлар Кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директор
26.06.2012ж. – 29.09.2017ж.	"ИРБИС" қаржы нарықтарының ақпараттық агенттігі" ЖШС	Төраға - Бақылау кеңесінің мүшесі
03.03.2016ж. - қазіргі таңға дейін	«Алма Банк» АҚ	Директорлар кеңесінің мүшесі
31.03.2016ж. – 19.06.2017ж.		Президент

Султангазиев Канат Елеусизович

Жұмыс істеген кезеңі (лауазымына түскен күні)	Жұмыс орны	Лауазымы (оның ішінде біріккені бойынша)
29.05.2015ж. бастап қазіргі таңға дейін	«Qazaq Banki» АҚ	Директорлар кеңесінің мүшесі
01.03.2015ж. бастап 29.11.2016ж. дейін	«STL group» ЖШС	Вице-президент
27.09.2012ж. бастап – 01.02.2015ж. дейін	"Даму" кәсіпкерлікті дамыту қоры" АҚ	Басқарма төрағасының орынбасары
13.04.2011ж. – 26.09.2012ж.	"Даму" кәсіпкерлікті дамыту қоры" АҚ	Басқарушы директор - Басқарма мүшесі

Саурбек Жанибек

Жұмыс істеген кезеңі (лауазымына түскен күні)	Жұмыс орны	Лауазымы (оның ішінде біріккені бойынша)
30.05.2017- қазіргі таңға дейін	«Qazaq Banki» АҚ	Директорлар Кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директор
19.04.2016 қазіргі таңға дейін	«БТА Банк» АҚ	Басқарма төрағасының орынбасары
20.06.2016ж.-01.04.2017ж.	«Shekerbank» АҚ (Түркия)	Директорлар кеңесінің мүшесі
08.04.2016ж.-19.04.2016ж.	«БТА Банк» АҚ	Директорлар Кеңесі Төрағасының Кеңесшісі
04.03.2016ж.-08.04.2016ж.	«БТА Банк» АҚ	Басқарма Төрағасының Бірінші Орынбасары
28.12.2015ж.-04.03.2016ж.	«БТА Банк» АҚ	Директорлар кеңесінің мүшесі
26.06.2015ж.-04.03.2016ж.	«БТА Банк» АҚ	Басқарма Төрағасы
12.12.2013ж.-26.06.2015ж.	«БТА Банк» АҚ	Басқарма Төрағасының Орынбасары, 30.01.2014ж. № 32

эмитенттің директорлар кеңесінің әр мүшесіне тиесілі эмитенттің дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің жарғылық капиталында қатысу үлесінің немесе дауыс беретін акциялардың жалпы санына, эмитенттің бақылау кеңесінің әр мүшесіне тиесілі, эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлесінің пайыздық арақатынасы;

директорлар кеңесінің немесе осы ұйымдардың жарияланған акцияларының жалпы санына (жарғылық капиталдағы қатысу үлесі) тәуелді және еншілес ұйымдарда эмитенттің бақылау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың пайыздық арақатынасы (жарғылық капиталдағы қатысу үлесі);

Директорлар Кеңесі мүшесінің тегі, есімі, бар болса - әкесінің аты	Директорлар кеңесінің мүшелеріне тиесілі дауыс беретін акциялардың саны (дана)	Қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санына Директорлар Кеңесінің мүшелеріне тиесілі дауыс беретін акциялардың пайыздық арақатынасы
--	--	--

Ибрагим Бахыт Жасұзақұлы	4 149 204	10.7139%
--------------------------	-----------	----------

Банктің Директорлар кеңесінің басқа мүшелері Банктің немесе еншілес және тәуелді ұйымдарының дауыс беретін акцияларының меншік иелері болып табылады.

2) эмитенттің алқалы немесе бірыңғай атқарушы органы.

Эмитенттің басқармасы.

Банк Төрағасының Басқармасы:

Токсанбаев Гани Берекетевич, 1976 ж.т.

Банк Басқармасының мүшелері:

Сулейманова Гульнар Ашимовна, 1965 ж.т.

Токсанбаев Казбек Кайрбекович, 1981 ж.т.

Ким Ден Ун, 1974 ж.т.

эмитенттің атқарушы органының қызметін жеке жүзеге асыратын тұлғаның немесе эмитенттің алқалы атқарушы органы мүшелерінің соңғы 3 (үш) жылда және қазіргі таңда, хронологиялық тәртіппен (олардың лауазымға түскен күні мен өкілеттіктерін қоса отырып) атқаратын лауазымдары, оның ішінде бірігіп атқаратын жұмысы бойынша осы тұлғаның (осы тұлғалардың) қазіргі лауазымдары.

Токсанбаев Гани Берекетевич

Жұмыс істеген кезеңі (лауазымына түскен күні)	Жұмыс орны	Лауазымы (оның ішінде біріккені бойынша)
24.10.2016 жыл. - қазіргі таңға дейін	«Qazaq Banki» АҚ	Басқарма Төрағасы
11.12.2012 жыл. - қазіргі таңға дейін		Директорлар кеңесінің мүшесі
30.05.2016 бастап 23.10.2016 дейін	«RBK Bank» АҚ	Тәуелсіз директор, Директорлар кеңесінің мүшесі

Сулейманова Гульнар Ашимовна

Жұмыс істеген кезеңі (лауазымына түскен күні)	Жұмыс орны	Лауазымы (оның ішінде біріккені бойынша)
27.01.2015. қазіргі таңға дейін	«Qazaq Banki» АҚ	Басқарма Төрағасының Орынбасары - Басқарма мүшесі
01.07.2014ж. бастап 26.01.2015ж. дейін		Басқарушы директор
12.05.2014ж. бастап 01.07.2014ж. дейін		Басқарма Төрағасының Орынбасары - Басқарма мүшесі
13.05.2014ж. бастап 20.05.2014ж. дейін		Басқарма Төрағасының м.а., Басқарма Төрағасының Орынбасары - Басқарма мүшесі
08.04.2014ж. бастап 12.05.2014ж. дейін		Басқарма төрағасының Кеңесшісі

Токсанбаев Казбек Кайрбекович

Жұмыс істеген кезеңі (лауазымына түскен күні)	Жұмыс орны	Лауазымы (оның ішінде біріккені бойынша)
09.12.2013ж. бастап қазіргі таңға дейін	«Qazaq Banki» АҚ	Басқарма мүшесі, Алматы қалалық филиалының Директоры
02.10.2013ж. бастап 09.12.2013ж. дейін		Алматы қалалық филиалының Директоры

06.08.2013ж. бастап 02.10.2013ж. дейін	Басқарма мүшесі, Алматы қалалық филиалының Директоры
29.04.2013ж. бастап 06.08.2013жг дейін.	Алматы қалалық филиалының Директоры

Ким Ден Ун

Жұмыс істеген кезеңі (лауазымына түскен күні)	Жұмыс орны	Лауазымы (оның ішінде біріккені бойынша)
05.05.2016ж. бастап қазіргі таңға дейін	«Qazaq Banki» АҚ	Басқарма Мүшесі - Басқарма Төрағасының Орынбасары
23.07.2015ж. бастап 22.04.2016ж. дейін	"Мемлекеттік несие бюросы" АҚ	АТ жөніндегі Басқарушы директор
01.03.2011ж. бастап 13.08.2013ж. дейін	«KaspiBank» АҚ	Жобаларды басқару департаментінің жобаларын басқарушы
26.01.2011ж. бастап 28.02.2011ж. дейін	«KaspiBank» АҚ	Стратегиялық жобаларды басқару дирекциясының жобаларын басқарушы

эмитенттің атқарушы органының қызметтерін жеке жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің немесе дауыс беретін акциялардың жалпы санына эмитенттің алқалы атқарушы органының мүшелеріне тиесілі, жарғылық капиталдағы қатысу үлесінің немесе дауыс беретін акциялардың пайыздық арақатынасы.

Банктің Басқарма Мүшелері Банктің дауыс беретін акцияларының меншік иелері болып табылмайды.

7. Егер эмитенттің атқарушы органының уәкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға берілсе (басқарушы ұйымға).

Банктің атқарушы органының өкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға берілген жоқ.

8. Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдер туралы ақпарат.

Толық және қысқартылған атауы	Орналасқан орны
1. "Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамы	Алматы қ., Байзақов көш., 280, «Almaty Towers» КҚК солтүстік мұнарасы, 8 кабат.
2. "Қазақстанның қаржыгерлер қауымдастығы" заңды тұлғаларының бірлестігі	Алматы қ., Байзақов көш., 280, "Almaty Towers" БО
3. "Қазақстанның жеке тұлғалардың салымдарын кепілдендіру қоры"	Алматы қ., 050051 Достық д., 136 "Пионер-3" БО, 8 кабат
4. "Даму" кәсіпкерлікті дамыту қоры" АҚ	Алматы қ., Гоголь көш., 111
5. Қазақстанның Салық төлеушілер Қауымдастығы	Алматы қ., Мынбаев көш., 46
6. "Қазақстанның Банкаралық Есептесулердің Орталығы" РМК (KISC)	Алматы қ., Көктем-3 шағын ауданы, 21 үй
7. "Мемлекеттік несие бюросы" АҚ	Алматы қ., Достық д., 136 "Пионер-3" БО, 1, 6-7 кабаттар
8. "Алғашқы несие бюросы" ЖШС (ICB)	Алматы қ., 050059, "Самал-2" шағын ауданы, 56А үй
9. Дүниежүзілік Банкаралық Қаржы Телекоммуникациялар Қоғамдастығы (SWIFT)	Avenue Adèle 1 B-1310 La Hulpe, Бельгия

9. Эмитенттің үлестес тұлғалары.

Эмитенттің үлестес тұлғалары осы аңдатпаның 1 қосымшасында ұсынылған.

10. Осы заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы қатысу үлестері немесе акциялары 10 (он) немесе одан да артық пайыздық иеленген эмитент, заңды тұлға бола тұрып, эмитенттің үлестес тұлғасына қатысы.

Эмитент Заңды тұлғалардың Жарғылық капиталында қатысу үлесінің немесе акцияларының 10 (он) немесе одан да артық пайыздарына ие емес.

11. Арнайы қаржы компаниясы облигацияларды шығарған кезде, үлестілікті тану үшін негіздер мен олардың пайда болған күні көрсетіле отырып, секьюриттеу мәмілесі тараптарының үлестігі туралы ақпарат ашылады.

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

3 Тарау. Эмитент қызметінің түрлері.

12. Эмитент қызметінің түрлері.

1) мерзімдік сипаты бар және олардың жалпы эмитент кірісіндегі үлесі көрсетілген эмитент қызметі түрлерінің қысқаша сипаттамасы.

"Qazaq Banki" АҚ заңды тұлға болып табылады және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген 25.12.2014 ж. №1.2.204/37 бағалы қағаз нарығында банктік және басқа да операцияларды жүргізу Лицензиясына сәйкес, сонымен қатар мынадай Жарғы негізінде банктік және басқа да операцияларды жүзеге асырады.

1) Ұлттық және шетел валютасындағы банктік операциялар:

- депозиттерді қабылдау, заңды тұлғалардың банктік шотын ашу және жүргізу;
- депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банктік шотын ашу және жүргізу;
- банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүргізетін банктер мен ұйымдардың байланыстырма шоттарын ашу және жүргізу;
- кассалық операциялары: қолма-қол ақшаны қабылдау және ұсыну; сонымен қатар оларды ұсату, айырбастау, қайта есептеу, іріктеу, қаптау және сақтау;
- аударым операциялары: заңды және жеке тұлғалардың ақша төлеу және аудару бойынша тапсырмаларын орындау;
- есептік операциялар: вексельді және заңды/жеке тұлғалардың басқада борыштық міндеттерін есепке алу (дисконт);
- банктік қарыз операциялары: ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен ақшалай нысанда кредиттерді беру;
- шетел валютасымен айырбастау операциясын ұйымдастыру;
- аккредитивті ашу (ұсыну) және растау, сонымен қатар сол бойынша міндеттерді орындау;
- орындалуы ақшалай нысанда қарастырылған банк кепілдігін беру;
- үшінші тарапқа орындалуы ақшалай нысанда қарастырылған банк кепілдігін және басқа да міндеттемелерін беру.
- Ұлттық және шетел валютасындағы басқа операциялар:
- лизинг қызметін жүзеге асыру;
- меншікті бағалы қағаздарын шығару (акцияны қоспағанда);
- факторингтік операциялары: төлем тұтынушының құқығын, тауарды (жұмысты, қызметті) сатып алушыдан төлем төлемеу тәуекелдігін қабылдау арқылы иелену;
- форфейтингтік операциялары (форфейтингілеу): вексельдерді сатушыға айналымсыз сатып алу жолымен, тауарды (жұмысты, қызметті) сатып алушының борыштық міндеттемелерін төлеу;
- сейфтік операциялары: құжаттық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, құжаттар мен клиенттердің байлықтарын сақтау, сонымен бірге сейфтік жәшіктерді, шкафтар мен үй-жайларды жалға беру бойынша қызметтер;
- 2) Бағалы қағаз нарығындағы қызметтер:
- Клиенттерді есептеуді жүргізу құқығынсыз, бағалы қағаз нарығындағы брокерлік және дилерлік қызметтері;

Банк қызметінің мерзімдік сипаты болмайды.

2) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар жайлы мәлімет.

Банк активтер мөлшері бойынша келесі банктермен бәсекелеседі (01.07.2017 ж. жай-күйі бойынша 10-нан 16-ға дейінгі орын):

- "Еуразиялық Банк" АҚ" АҚ (Standard & Poor's: В/жағымсыз/В, kzBB (26.06.17)) 01.07.2017 ж. актив мөлшері бойынша оныншы орын және меншікті капитал мөлшері бойынша оныншы орынды иеленеді.
- "Жилстройсбербанк Казахстана" АҚ (Fitch Ratings: BBB+/тұрақты/F2(kaz), Moody's: Вaa3/тұрақты/Prime-3(kaz)) актив мөлшері бойынша он бірінші орын және меншікті капитал мөлшері бойынша сегізінші орынды иеленеді.
- "Ситибанк Казахстан" АҚ 01.07.2017 ж. актив мөлшері бойынша он екінші орын және меншікті капитал мөлшері бойынша жетінші орынды иеленеді.
- "Delta Bank" АҚ (Standard & Poor's: D/-/D, D (03.04.17)) 01.07.2017ж. актив мөлшері бойынша он төртінші орын және меншікті капитал мөлшері бойынша он үшінші орынды иеленеді.
- "Нұрбанк" АҚ (Standard & Poor's: В-/жағымсыз/В, kzB+ (08.06.17)) 01.07.2017ж. актив мөлшері бойынша және меншікті капитал мөлшері бойынша он бесінші орынды иеленеді.
- "ДБ "АЛЬФА-БАНК" АҚ (Standard & Poor's: ВВ-/тұрақты/В, kzA-(16.02.17))01.07.2017ж. актив мөлшері бойынша он алтыншы орын және меншікті капитал мөлшері бойынша он төртінші орынды иеленеді.
- "Астана" Банкі" АҚ 01.07.2017ж. актив мөлшері бойынша он жетінші орын және меншікті капитал мөлшері бойынша он тоғызыншы орынды иеленеді.

Дереккөз: <http://www.kase.kz> Қазақстан Қор Биржасы сайты және ЕДБ ресми сайты.

3) эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатылымның (жұмыстардың, қызметтердің) кірістілігіне жағымды және жағымсыз ықпал ететін факторлар.

ЖАҒЫМДЫ:

Банк нарық саралымының басым бөлігінің дамуында айтарлықтай әлеуетке ие. Банк тұрақтылығы, қаржы нарығының барлық саралымында көрсетілетін қызметтерді әртараптандыру, маңызды және тұрақты клиенттік қоры, дамушы филиалды торабы – қаржы нарығында Банктің бәсекелік артықшылығын құрайды.

ЖАҒЫМСЫЗ:

Әлемдік экономика өсімінің баяулауы, ресурс бағасының түсуі мемлекеттің экономикалық өсуінің қарқынына және кәсіпкерлік субъектінің іскерлік белсенділігіне кері ықпал етеді, бұл сатылым және қоржын өсімінің мүмкіндігін шектеп қана қоймай, ағымдағылардың жағдайын төмендетеді. Сонымен қатар, сектордың тәуекелін азайтуға қатысты болжалды каталдандыру оның кірістілігіне әсер етеді.

4) эмитентте бар лицензия (патент) және оның қолдану кезеңі, зерттеу және барлауға жұмсалған шығындар, сонымен бірге эмитент демеушілік ететін зерттеу өндірістері туралы ақпарат.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген 25.12.2014 ж. №1.2.204/37 бағалы қағаз нарығында банктік және басқа да операцияларды жүргізу Лицензиясы.

5) эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізат (жұмыста, қызметте) импортындағы үлесі және экспортта эмитент арқылы сатылатын (көрсетілетін) өнімнің, жалпы көлемде сатылатын өнімнің (көрсетілетін жұмыс, қызмет) үлесі.

жоқ

б) эмитент қызметінің тоқтатылуы немесе өзгеруі тәуекелдігіне, одан ақшалай және басқа да міндеттемелерді, оның қатысуы арқылы сот процесінің мәнін көрсету арқылы өндіріп алуға байланысты эмитенттің сот процесіне қатысуы туралы мәлімет.

жоқ

7) эмитент қызметіне ықпал ететін басқа да тәуекел факторлары.

Тәуекелді басқару жүйесі және оны халықаралық стандарттармен сәйкестендіруді тұрғылықты жетілдіру Банктің ең маңызды басымдылығы болып табылады. Тәуекелді басқару және Банктің ішкі басқару жүйесі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес келеді.

Банк факторлардың қимылын теңестіруге, бағалауға, басқаруға және ықшамдауға мүмкіндік беретін тәуекелді басқару икемді саясатын жүргізеді. Бұл факторлар Банк қабылдаған тәуекелдердің мөлшерін анықтайды және Банк қызметінің қаржы нәтижелеріне ықпалын жеңілдетеді.

Тәуекелді басқару жүйесі Банктің ұйымдық құрылымы, банктік автоматтандырылған ақпараттық жүйенің бар болуымен және сәйкес мақсатты саясаттың кешені және Уәкілетті органның нормативті құқықтық актілеріне сәйкес басқа да ішкі нормативті құжаттар арқылы қамтамасыз етіледі.

Банк өзінің қызметі барысында тәуекелдің келесі түрлеріне: кредит тәуекелі, нарықтық тәуекелі, өтімділік тәуекелі, операциялық тәуекелдеріне байланысты әртүрлі факторларға душар болады.

Кредит тәуекелі – қарыз алушы мен контрагенттің өздерінің ескертілген шарттарына сәйкес, міндеттемелерін орындамау нәтижесінде туындайтын шығынға ұшырау ықтималдығы. Соның ішінде мына шарттарды қоса алғанда:

а) жекелеген операцияның кредит тәуекелін сипаттайтын және мыналарды қамтитын жеке кредит тәуекелі:

- басқарылатын және басқарылмайтын факторлардың туындауы және ықпалы нәтижесінде клиенттің/контрагенттің шарт бойынша міндеттемелерін орындамауға байланысты клиенттің/контрагенттің кредит тәуекелі;
- қамтамасыз ету шарты немесе операция бойынша мүмкін болатын шығындарды өтеу туралы басқа да шарттарға сәйкес, Банктің қамтамасыз етуді өз уақытында және/немесе толық көлемде пайдалану мүмкін болмауына байланысты қамтамасыз етудің кредит тәуекелі;

б) Банктің барлық кредит операциялары бойынша жиынтық кредит тәуекелін сипаттайтын және мыналарды қамтитын қоржындық кредит тәуекелі:

- белгілі өлшемдер негізінде біріктірілген кредит операциялары тобының тәуекелімен байланысты топтық тәуекелі;
- Банктің экономика, аймақ, нарық саралымы, қаржыландыру валютасы, сонымен қатар клиенттер тобы және кредит операциялары салалары бойынша кредит қоржынының сәйкес емес таратылуымен байланысты шоғырландыру тәуекелі.

Банк кредит тәуекелін басқару үшін кредит тәуекелін басқарудың келесі екі тәсілдер тобын қолданады:

1) кредит тәуекелін кредит жобасы немесе кредит операциясы деңгейінде басқару тәсілдері:

- тәуекелдерден жалтару тәсілі;
- тәуекелді беру тәсілі (сақтандыру жағдайында);

1) кредит тәуекелін Банктің кредит қоржыны деңгейінде басқару тәсілі.

Тәуекелді кредит жобасы немесе кредит операциясы деңгейінде басқару тәуекелдерден жалтару немесе жүйелі орындау арқылы тәуекелді беру тәсілімен жүргізіледі:

- 1) клиенттің кредит төлеу қабілеттілігін саралау;
- 2) кредит жобасын саралау және бағалау;
- 3) кредит өімін құрылымдау;
- 4) кредит операцияларын құжаттау;
- 5) кредит беруді және ол бойынша қамтасыздандыруды бақылау.

Тәуекелді кредит қоржыны деңгейінде басқару келесі тәсілдер арқылы жүргізіледі:

- 1) әртараптандыру (салалы, географиялық және қоржындық);
- 2) кредит тәуекелінің ұқсас сипаттамалары бар қарыз бойынша жалпы берешекті шектеу;

3) тәуекелдің өтемақысы (кредит операциялары бойынша шығынның орнын толтыру үшін сақтық қорларды құру).

Кредит тәуекелін басқарудың осы немесе басқа тәсілінің қолдануына тиімділік келесі факторларды есепке алумен анықталады:

- 1) тәсілді қолдануда Банктің өзіндік білімдері және тәжірибесі;
- 2) экономикалық тиімділік;
- 3) клиенттің түрі және оның қаржылық жағдайы;
- 4) кредит өіімінің осы немесе басқа түріне тән тәуекелдің қиындығы мен деңгейі.

Нарық тәуекелі - нарықтық пайыздық өлшемнің, шетел валютасы бағамының, қаржы құралдарының, тауарларының нарықтың бағасының қолайсыз өзгерісімен шартталған, теңгерімді және теңгерімнен тыс баптар бойынша қаржы шығындарының туындау ықтималдығы. Сонымен қатар мына факторларды қоса алғанда:

c) валюталық тәуекел – Банк өзінің қызметін жүзеге асыру барысында, шетел валютасы бағамының қолайсыз өзгерісі нәтижесінде қаржы шығындарының туындау ықтималдығы;

d) пайыздық тәуекел – актив, пассив және теңгерімнен тыс құралдар бойынша нарықтық пайыздық өлшемінің қолайсыз өзгерісі нәтижесінде қаржы шығындарының туындау ықтималдығы;

e) баға тәуекелі – қаржы құралдарының, тауарларының нарықтық бағасындағы қолайсыз өзгерісі нәтижесінде қаржы шығындарының туындау ықтималдығы;

f) Банктің нарықтық тәуекелін басқарудың тиімді жүйесін құру үшін нарықтық тәуекелді басқару тәсілінің кешенді қолданысы жүзеге асырылады. Ол тәсілдерге мыналар жатады:

1) тәуекелді болдырмау – нарық тәуекелінің нақты түрін толықтай алып тастау жолымен нарық тәуекелін бейтараптандыру бағыты, мысалы, тәуекел деңгейі өте жоғарықаржы операциясын жүзеге асырудан бас тарту немесе нарықтық тәуекелдің жоғары дәрежелі шоғырландыруы мен көпфакторлығына ие күрделіленген қаржы тәсімін қолданудан бас тарту;

2) әртараптандыру – кірістері өз араларында әлсіз ара қатынаста болған активтерді іріктеу есебінен тәуекелді бақылау. Әртараптандыру тетігі жүйесіз (айрықша) тәуекел түрлерінің жағымсыз қаржы салдарын бейтараптандыру үшін қолданылады және қоржын тәуекелін оңтайландыруға мүмкіндік береді. Әртараптандыру тетігінің жұмыс істеу қағидасы оның шоғырлануына кедергі келдіретін тәуекелдерді бөлуге негізделген. Әртараптандыру бір оқиға үшін мүмкін болатын шығындарды барынша төмендетуге мүмкіндік береді, алайда бұл жағдайда бақылануы қажет тәуекел түрлерінің саны да арта түседі;

3) операцияларды шектеу тәуекелдің мөлшеріне шектеу қоюды және оның орындалуының кейінгі бақылануын түсіндіреді. Нарықтық тәуекелдерін шектеудің тетігі олардың деңгейінің ұйғарынды шегінен шыққан түрлеріне, яғни сынды немесе апатты тәуекел аумағында жүзеге асырылатын қаржы операцияларына қолданылады. Шектеуді қайта қарау жүйелі негізге байланысты, сонымен қатар нарықтық тәуекелді бағалау әдістемесін реттемелеуші ішкі нормативті құжаттарға сәйкес ерекше жағдайларда жүргізіледі. Бөлімшенің деңгейіндегі тәуекелдің барлық шектеулері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген барлық талаптарды орындау қажеттілігін ескерген жағдайда анықталады;

4) нарықтық тәуекелін туынды бағалы қағаздар (фьючерстер, опциондар, айырбастар) арқылы, сәйкес операцияларды жүзеге асыру жолымен сақтандыру – тәуекел жағдайы туындаған кезде мүмкін қаржы шығындарын бәсеңдететін тиімділігі жоғары тетік болып табылады. Тәуекелді сақтандыру тәсілі мен өлшемдері, сонымен қатар сақтандыру тиімділігі (оңтайлылығы) мен құнының өлшемін белгілеу Банктің ішкі нормативті құжаттарына сәйкес іске асырылады.

Өтімділік тәуекелі – Банк өзінің міндеттемелерін белгіленген мерзімде айтарлықтай шығындарсыз орындай алмауы нәтижесінде шығындардың туындау ықтималдығы.

Өтімділік тәуекелін басқару үрдісі Банктің өтімділік активтерінде банктің жиынтық қажеттіліктерін анықтауға және түрлі тәртіптерде өтімділікті басқаруға бағытталған бірін-бірі толықтырушы тәсілдер жүйесін енгізуіне негізделеді.

Өтімділіктің қажетті деңгейін қолдау активтер мен пассивтерді басқару стратегиясына негізделеді, яғни мыналар арқылы:

- 1) өтімділік активтерін оған болжалды сұранысты қанағаттандыру үшін жинау;
- 2) өтімділікке күтпеген қажеттіліктің туындауы жағдайында нарыққа қаражаттарды тарту.

Банкте өтімділікті басқару мыналарды қамтиды:

1) стратегиялық жоспарлау: жоспарлау және сараптау жолымен өтімділікті басқаруға бағытталады, ағымдағы өтімділікті басқару Банктің қаржы операциясын жүзеге асыру жолымен өтімділіктің жедел реттеуі көзделген;

2) ағымдағы өтімділікті басқару: күн бойындағы өтімділік тәуекелі – Банк төлем міндеттемелерін, олардың көлемі күн бойының кез келген уақытында шоттағы кіріс қалдығының, кіріс төлемдерінің және ақшаның қолжетімді көзінің сомасын арттырған жағдайында орындай алмауы болып саналады. Күн бойындағы өтімділік тәуекелі қарсы әріптестің өзінің міндеттемелерін орындамау, кіріс және шығыс төлемдерінің арасындағы уақытша кідіріс, сонымен бірге Банктің бағдарламалық жасақтамасының жүйелік шалысуы нәтижесінде туындауы мүмкін.

Операциялық тәуекелі – сәйкес емес немесе жеткіліксіз ішкі үрдістер, адам ресурстары және жүйелері немесе сыртқы жағдайлар нәтижесінде шығындардың туындау ықтималдығы.

Операциялық тәуекелінің құрамына заңды тәуекелін қоса алғанда (стратегиялық және беделден айырылу тәуекелін санамағанда) тәуекелдің келесі түрлері кіреді:

1) Банктің белгісіз, сәйкес емес ұйымдық құрылымымен, сонымен қоса жауапкершілік, есеп берушілік және басқару құрылымымен байланысты тәуекел;

2) ақпаратты технологиялар саласындағы сәйкес емес стратегиялар, саясаттар және (немесе) стандарттарынан, бағдарламалық жасақтаманың жеткіліксіз қолданысынан туындаған тәуекел;

3) ақылға қонымсыз ақпараттармен немесе оның сәйкес емес қолданылуымен байланысты тәуекел;

4) қызметкерлерді және (немесе) Банктің біліксіз қызметкерлерін жанасымсыз басқарумен байланысты тәуекел;

5) бизнес үрдістерін сәйкес емес құрастырумен немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарының нашар бақылауымен байланысты тәуекел;

6) Банк операциясына ішкі ықпалдардың күтпеген немесе басқарылмайтын факторларымен байланысты тәуекел;

7) Қазақстан Республикасының заңнамалары талаптарына Банктің ішкі нормативтік құжаттарының сәйкессіздігімен байланысты тәуекел;

8) Банк қызметіне кері әсер ететін, Банк қызметкерлерінің әрекеттерімен байланысты тәуекел (алаяқтық).

Банкте операциялық тәуекелді басқару жүйесі үш деңгейлі қорғаныс жүйесі негізінде құрастырылады.

Операциялық тәуекелде барлық бизнес үрдістері мен Банктің қызмет бағыты расталған.

Банкте операциялық тәуекелді анықтаудың, қолайлы деңгейін бағалаудың және оның деңгейін бақылаудың тәртіптері белгіленген. Банкте операциялық тәуекелді басқару тәуекелдерді басқарудың кешенді жүйесіне біріктірілген. Банкте операциялық тәуекелді басқарудың жалпы тәсілі келесі жолдарды (кезендерді) қамтиды:

1) операциялық тәуекелді анықтау (сәйкестендіру, тәуекелдің қайнар көздерін анықтау және өткізудің себептері);

2) операциялық тәуекелді бағалау (тәуекелді ықтимал залал мөлшерінің бағасы есебінен бағалау);

3) операциялық тәуекел мониторингі (тәуекелді бәсеңдету тетіктерін/тәсілдерін дайындау және енгізу);

4) операциялық тәуекелді бақылау және ықшамдау (тәуекелді өткізуден болатын мүмкін залалды өтеуге арналған өтемдік құралдарын жасау) және өткізілген іс-шаралардың тиімділігінің мониторингі.

Банк келесі құралдардың көмегімен операциялық тәуекелге мониторинг пен бақылауды анықтайды, өлшейді, жүзеге асырады:

- 1) шығындар бойынша ішкі деректерді іріктеуді және сараптауды жүзеге асыру;
- 2) шығындар бойынша сыртқы деректерді іріктеуді және сараптауды жүзеге асыру;
- 3) жаңа өнімдегі/қызметтегі операциялық тәуекелді сәйкестендіру;
- 4) бизнес үрдістерін сипаттау (реттемелеу);
- 5) операциялық тәуекелдің өзін-өзі бағалауын жүргізу;
- 6) тәуекелдің негізгі көрсеткіштерін қолдану;
- 7) ішкі нормативті құжаттар жобасын растауды жүзеге асыру;
- 8) сценарийлік сараптаманы өткізу;
- 9) тәуекел картасын құрастыру;
- 10) салыстырмалы сараптаманы жүргізу;
- 11) аудиторлық тексеріс нәтижелерін пайдалану.

13. Өндірілетін немесе пайдаланылатын тауарлардың (жұмыстың, қызметтің) жалпы құнынан 5 (бес) және одан да көп пайызын құрайтын мөлшерде эмитент тауарларының тұтынушылары мен жеткізушілері туралы мәлімет.

Банк – қызметінің негізгі түрі банк қызметін көрсету болып табылатын қаржы ұйымы. Банк қызметі ауқымды шоғырының негізгі тұтынушылары заңды, жеке тұлғалар болып табылады.

Банктің өзінің клиенттеріне ұсынатын негізгі өнімі кредиттер болып табылады.

Салалары	Берешек мөлшері	Жалпы көлемнен %
АУЫЛ, ОРМАН ЖӘНЕ БАЛЫҚ ШАРУАШЫЛЫҒЫ	5 761 749	1.6%
ТАУ КЕНДІ ИГЕРУ ӨНЕРКӘСІБІ ЖӘНЕ КЕН ОРЫНДАРЫН ҚАЗУ	5 567 290	1.5%
ӨҢДЕУ ӨНЕРКӘСІБІ	39 578 902	10.9%
СУМЕН ЖАБДЫҚТАУ; КӘРІЗ ЖҮЙЕСІ, ҚАЛДЫҚТАРДЫ ЖИНАУДЫ ЖӘНЕ БӨЛУДІ БАҚЫЛАУ	3 329 264	0.9%
ҚҰРЫЛЫС	32 180 039	8.9%
КӨТЕРМЕ ЖӘНЕ БӨЛШЕК САУДА; АВТОМОБИЛЬДЕР МЕН МОТОЦИКЛДАРДЫ ЖӨНДЕУ	69 480 562	19.2%
КӨЛІК ЖӘНЕ ҚОЙМАҒА ЖИНАУ	11 351 621	3.1%
ТҰРУ ЖӘНЕ ТАМАҚТАНУ БОЙЫНША ҚЫЗМЕТТЕР	9 947 319	2.8%
АҚПАРАТ ЖӘНЕ БАЙЛАНЫС	3 387 080	0.9%
ҚАРЖЫ ЖӘНЕ САҚТАНДЫРУ ҚЫЗМЕТІ	15 490 382	4.3%
ЖЫЛЖЫМАЙТЫН МҮЛІКПЕН ОРЫНДАЛАТЫН ОПЕРАЦИЯЛАР	17 090 726	4.7%
ӘКІМШІЛІК ЖӘНЕ ҚОСАЛҚЫ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ САЛАСЫНДАҒЫ ҚЫЗМЕТ	1 548 791	0.4%
БІЛІМ БЕРУ	350 274	0.1%
ДЕНСАУЛЫҚ САҚТАУ ЖӘНЕ ӨЛЕУМЕТТІК КӨРСЕТІЛЕТІН ҚЫЗМЕТТЕР	3 949 780	1.1%
ӨНЕР, ОЙЫН-САУЫҚ ЖӘНЕ ДЕМАЛЫС	2 244 660	0.6%
ӨЗГЕ ДЕ ҚЫЗМЕТ ТҮРЛЕРІН ҰСЫНУ	13 366 413	3.9%
ҮЙ ҚЫЗМЕТШІСІН ЖАЛДАЙТЫН ЖӘНЕ ӨЗІ ТҰТЫНУ ҮШІН ТАУАРЛАР ӨНДІРЕТІН ЖӘНЕ ҚЫЗМЕТТЕР КӨРСЕТЕТІН ҮЙ ШАРУАШЫЛЫҚТАРЫНЫҢ ҚЫЗМЕТІ	41 330	0.0%
КӘСІПТІК, ҒЫЛЫМИ ЖӘНЕ ТЕХНИКАЛЫҚ ҚЫЗМЕТ	34 769 414	9.6%
ЖЕКЕ ТҰЛҒАЛАР	92 266 329	25.5%
Клиенттерге берілген кредиттің жиыны (кредит қоржынының құнсыздануынан сақтық қорын шегергенге дейін)	361 701 925	100.0%

Мәліметтер 01.09.2017ж. берілген

4 Тарау. Эмитенттің қаржы жағдайы

14. Әрбір активтің сәйкес теңгерімдік құнын нұсқаумен, эмитент активінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын эмитент активтері.

Жоқ

15. Эмитент активінің теңгерімдік құнынан 5 (бес) және одан да көп пайыз мөлшеріндегі дебиторлық берешек.

Жоқ

16. Эмитент міндеттемелерінің қамтамасыз етуі болып табылатын, эмитент активінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын эмитент активтері:

Жоқ

17. Сенімді басқаруға жіберілген эмитент активінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын эмитент активтері:

Жоқ

18. Эмитент міндеттемелерінің теңгерімдік құнының 5 (бес) және одан да көп пайызын құрайтын эмитенттің кредиторлық берешегі:

Жоқ

19. Эмитенттің левередж мөлшері.

(мың.теңге)

Атауы	01.01.2015 (тексер.)	01.01.2016 (тексер.)	01.01.2017 (тексер.)	01.07.2017 (тек- меген.)	01.09.2017 (тек- меген.)
Жиынтық міндеттемелер	139 071 802	299 048 376	407 871 814	381 372 021	397 291 565
Жеке капитал	12 232 202	30 531 374	39 439 750	39 908 692	45 415 749
Левередж	11,4	9,8	10,3	9,6	8,7

20. Эмитент қызметінен алынған, соңғы аяқталған қаржы жылына, қаржы есебіне сәйкес аудиторлық есеп берумен расталған ақшалай қаражаттың таза ағыны.

(мың.теңге)

Атауы	2014жыл (тексер.)	2015жыл (тексер.)	2016жыл (тексер.)
Операциялық қызметтен алынған таза ақшалай қаражаты	18 091 271	(10 866 223)	25 139 400
Инвестициялық қызметтен алынған / (пайдаланылған) таза ақшалай қаражаты	(19 091 052)	(3 760 602)	(3 463 034)
Қаржы қызметінен алынған таза ақшалай қаражаты	5 600 000	16 963 698	5 300 000
Айырбас бағамы өзгерісінің ақшалай қаражатқа және оның баламына әсері	321 721	9 636 983	669 570
Ақшалай қаражаттың және оның баламының таза өсімі	4 921 940	11 973 856	27 645 936

5 тарау. Облигацияларды шығару туралы мәліметтер

Облигацияларды шығару туралы мәліметтер:	1) Облигация түрі – осы Аңдатпада көзделген облигацияларды акцияларға айырбастау жағдайында, тәртібінде және талаптарына сәйкес Банктің қарапайым акцияларына айырбасталатын қамсыздандырусыз атаулы купондық тәртіптелген Облигациялар (бұдан әрі – Облигациялар);
--	---

2) бір Облигацияның атаулы құны – 1 000 (бір мың) теңге;

3) Облигация саны – 71 140 189 дана

4) Облигация шығарудың жалпы көлемі – 71 140 189 000 теңге

5) Облигациялар бойынша сыйлықақы: сыйлықақы мөлшерлемесі облигацияның барлық айналым мерзіміне тиянақталған Облигацияның атаулы құнынан жылдық 4% мөлшерінде; купонды төлем жылына бір рет;

Облигациялар бойынша сыйақының басталуы басталатын күн - облигациялар айналымының басталу күні;

Айналымның бірінші жылына төлем екі траншпен жүзеге асырылады:

айналымнан кейінгі 30 (отыз) күнге бірінші транш,

алғашқы транш аяқталғаннан кейінгі қалған 330 (үш жүз отыз) күн үшін екінші транш.

- кейінгі сыйақы төлемдері осы Проспекте көзделген тәртіппен, атап айтқанда Облигациялар айналымы басталған күннен бастап жылына бір рет жүргізіледі;

Облигациялар бойынша сыйақы төлеудің тәртібі мен мерзімдері, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі - сыйақы төлеу бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімін жүргізу күнінен кейінгі күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде Облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады. Облигация иелерінің тізілімі тиісті купондық кезеңнің соңғы күнінің басында белгіленеді. Төлем күніндегі сыйақы номиналды құны мен өнімнің купондық мөлшерлемесі ретінде есептеледі. Сыйақы төлеудің соңғы мерзімі облигациялар бойынша берешектің негізгі сомасын төлеу арқылы бір мезгілде жүзеге асырылады. Барлық төлемдер (сыйақы төлеу және қарыздың негізгі сомасы) эмитент Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) қолма-қол емес тәртіппен жүргізіледі. Облигациялар бойынша сыйлықақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі – Сыйлықақыны (купонды) есептеу үшін 360/30 уақыттық базасы қолданылады (жылына 360 күн/айына 30 күн);

6) атаулы құн валютасы, Облигациялар бойынша негізгі қарыз және (немесе) есептелген сыйлықақы бойынша төлем валютасы – барлық төлемдерді (сыйлықақы төлеу және қарыздың негізгі сомасы) Банк Қазақстан Республикасы ұлттық валютасында (теңге) қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүзеге асырады;

7) Облигацияларды орналастыруды бастау күні және аяқтау күні:

Облигацияларды орналастыруды бастау күні облигацияларды листингке қосу күні болып табылады. Бұл ретте, Банк немесе ол арқылы Банк бақылауды іске асыратын немесе оның қызметіне елеулі әсерін тигізетін Банкпен байланысты тұлға Облигацияларды сатып алуға құқылы емес, сол сияқты Банк те тікелей немесе жанама түрде Облигацияларды сатып алуды қаржыландыруды жүзеге асыруға құқылы емес; Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Банктің дербес шотынан Облигацияларды шығысқа жазу және оларды Облигацияларды Ұстаушылардың дербес шотына есепке алу жолымен бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдері жүйесінде 3) тармақшада көрсетілген мөлшерде Облигациялармен мәмілені тіркеу күні болып табылады.

8) Облигациялардың айналымы басталу күні – Облигациялар бойынша алғашқы саудасаттық күні;

Облигациялардың айналым мерзімі – Облигациялар айналымы басталған күннен бастап 15 (он бес) жыл;

9) Облигация айналымы жоспарланып отырған нарық (бағалы қағаздарды ұйымдасқан және (немесе) ұйымдаспаған нарығы) – Облигациялар айналымы бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығында жоспарланған;

10) орналастырылатын Облигацияларды төлеу тәсілі – төлеу тәртібі мен талаптары «Қазақстан Қор Биржасы» АҚ ішкі ережелерімен айқындалады;

11) Облигацияларды өтеу тәртібі:

Облигацияларды өтеу күні – Облигациялар айналымы басталған күннен бастап 15 (он бес) жыл өткеннен кейін;

	<p>Облигацияларды өтеу талаптары – Облигациялар айналымының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күн ішінде Облигацияларды Ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару жолымен соңғы кезең үшін сыйлықақыны бір реттік төлеумен теңгемен берілген атаулы құн бойынша олардың айналымы мерзімі өткеннен кейін өтеледі;</p> <p>Облигацияларды өтеу тәсілі – Облигацияларды өтеу Облигациялар айналымының соңғы күні басына дейінгі ахуалы бойынша Банк Облигацияларын ұстаушылар тізілімі жүйесінде тіркелген облигацияларды Ұстаушылардың ағымдағы шотына соңғы кезең үшін сыйлықақы сомасы және Облигациялардың атаулы құнын қолма қол ақшасыз аудару жолымен жүргізіледі;</p> <p>12) Банктің Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу құқығы – Банк бастамасымен Банктің Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін төлеп алу Облигациялар айналымы (не орналастырылуы) басталған күннен бастап 5 (бес) жыл өткеннен кейін ғана және мына талаптардың барлығын бір уақытта орындаған кезде мүмкін болады:</p> <p>а) бұл әрекет Банк капиталының жеткіліктілік коэффициенті мәнінің уәкілетті орган белгілеген мәннен төмен азаюына алып келмейді,</p> <p>б) Банктің Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін төлеп алуына (қайтару/орындау) уәкілетті органның жазбаша қорытындысының болуы;</p> <p>в) дәл осындай немесе одан жақсы сападағы капиталды ауыстыру ретінде ұсыну;</p> <p>г) Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін төлеп алу (қайтару/орындау) салдарынан капиталдың талап етілетін ең төменгі деңгейінен жоғары Банк капиталдануын жақсарту;</p> <p>13) Облигациялар бойынша қамсыздандыру (ипотекалық және өзге қамсыздандырылған облигацияларды шығарған кезде) – аталмыш шығарылымдағы Облигациялар Банктің немесе байланысты тұлғаның кепілдігімен қамсыздандырылған немесе өтелген болып табылмайды, және де қандай да бір азаматтық-құқықтық шарттардан туындайтын міндеттемелерді және Банктің басқа кредиторлары алдында артықшылығы бар өзге талаптарды көздемейді;</p> <p>14) концессия шартының және инфрақұрылымдық облигацияларды шығару кезінде мемлекет кепілгерлігін ұсыну туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысы деректемелері – Облигацияларды шығару инфрақұрылымдық болып табылмайды.</p>
<p>Облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен төлемі жүргізілген айналым мерзімі өтіп кеткен бұрын эмитент шығарған облигацияларды шығару кезінде аталмыш облигацияларды шығаруды мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигацияларды шығару көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйлықақы сомасы қосымша көрсетіледі.</p>	<p>Облигациялар үшін төлем айналым мерзімі өтіп кеткен бұрын эмитент шығарған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен төлеу мүмкіндігін көздемейді.</p>
<p>Облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасы, осындай</p>	<p>Облигациялар Банктің қарапайым акцияларына айырбасталады. Облигациялар айырбасталатын Банктің қарапайым акцияларының жалпы саны айырбасталатын Облигациялар саны мен айырбастау коэффициентінің көбейтіндісі ретінде есептеледі.</p>

<p>акциялар бойынша құқықтар</p>	<p>Айырбастау коэффициентін пайдаланумен алынған Облигациялар айырбасталатын Банктің қарапайым акцияларының жалпы саны мына ережелерге қарай дөңгелектеуге жатады:</p> <p>есептеуге тұтас санның оныншы бөлігі қабылданады (үтірден кейін бір таңба); бестеп бастап онға дейінгі сандар нөлге дейін дөңгелектенеді және тұтас сан бірлікке үлкейтіледі; нөлден бастап төртке дейінгі сандар нөлге дейін дөңгелектенеді және тұтас сан өзгеріссіз қалады.</p> <p>Айырбастау коэффициенті мына формуламен есептеледі:</p> $\text{Айырбастау коэффициенті} = \frac{\text{Бір Облигация құны}}{\text{Банктің бір акциясының қалдық құны}}$ <p>мұнда,</p> <p><i>a) Бір Облигация құны бір Облигацияның атаулы құны мен ол бойынша айырбастаған күнге дейін есептелген (төленбеген) сыйлықақы жиынтығы ретінде есептеледі;</i> <i>b) Банктің бір акциясының қалдық құны мына формуламен есептеледі:</i></p> $\text{Банктің бір акциясының қалдық құны} = \frac{\text{БСК} - \text{К} - \text{Р}}{\text{Банктің орналастырылған акциялары саны}}$ <p>мұнда,</p> <p><i>c) БСК – айырбастау күніне дейінгі Банктің теңгерімдік жеке капиталы;</i> <i>d) К – егер бұрын танылған және амортизацияланбаған кіріс бар болған жағдайда, айырбастау күніне дейін ҚЕХС¹ сәйкес Облигацияларды айырбастауды іске асыру салдарынан жүргізілетін Облигациялар бойынша осындай бұрын танылған және амортизацияланбаған кіріс сомасына Банктің теңгерімдік жеке капиталын кеміту бойынша бухгалтерлік жазбалар (түзетулер);</i> <i>e) Р – соңғы есептік күнге дейін Басшылыққа¹ сәйкес есептелген провизиялар (резервтер) мен айырбастау күніне дейінгі ҚЕХС және бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптарына сәйкес банктің бухгалтерлік есебінде қалыптасқан және көрсетілген провизиялар (резервтер) арасындағы жағымды айырмашылық (бұдан әрі – Жағымды айырмашылық).</i></p> <p>Айырбастау күні деп уәкілетті органның облигацияларды айырбастау туралы шешім қабылдаған күніне дейінгі жұмыс күн танылады.</p> <p><i>Егер (БСК – К – Р) ≤ облигацияларды шығарудың жалпы көлемінен 1% болған жағдайда, айырбастау коэффициенті мына формуламен есептеледі:</i></p> $\text{Айырбастау коэффициенті} = \frac{\text{Банктің орналастырылған акциялар саны} * 99}{\text{Айырбасталатын Облигациялар саны}}$ <p>Облигациялар айырбасталатын Банктің қарапайым акцияларын орналастыру бағасы, Облигацияларды шығару аңдатпасына сәйкес, Банктің қарапайым акцияларына Облигацияларды айырбастау үшін қажет бағаға тең. Облигациялар айырбасталатын Банктің қарапайым акцияларын ұстаушылар басқа акционерлер – Банктің қарапайым акцияларын ұстаушылар сияқты дәл сондай құқықтарға не болады.</p>
<p>Облигацияларды акцияларға айырбастау тәртібі және талаптары</p>	<p>Облигацияларды ұстаушылар осы Аңдатпа талаптарына сәйкес Банк қабылдаған бір және (немесе) бірнеше шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда ғана Облигацияларды Банктің қарапайым акцияларына айырбастауды жүзеге асыруға құқылы.</p> <p>Осы Аңдатпа талаптарына сәйкес Банк қабылдаған шектеуді (ковенантты) бұзу дерегі, Облигацияларды Банктің қарапайым акцияларына айырбастау туралы шешім, облигациялар айырбасталатын Банктің қарапайым акциялары саны және айырбасталатын Облигациялар саны уәкілетті орган Басқармасы шешімімен айқындалады.</p> <p>Уәкілетті орган Басқармасының шешімі уәкілетті орган Банкке шектеуді (ковенантты) бұзу белгілерін анықтау туралы алдын-ала хабарлама жолдағаннан кейін және Банк аталмыш хабарламаны алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде ұсынылған</p>

	<p>негізделген қарсылықпен (растаушы құжаттар көшірмелерін қоса тіркеумен) Банктің жазбаша жауабын қарастырғаннан кейін қабылданады. Уәкілетті орган хабарламасында Облигациялар айырбасталатын Банктің қарапайым акциялары санын алдын-ала есептеу және айырбасталатын Облигациялар саны көрсетіледі. Банк аталмыш хабарламаны алғаннан кейін 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Банктің уәкілетті органға жазбаша жауап ұсынбауы негізделген қарсылықтың жоқтығын білдіреді. Облигацияларды қарапайым акцияларға айырбастау мына тәртіпте жүргізіледі:</p> <p>(i) осы Аңдатпа талаптарына сәйкес Банк қабылдаған шектеуді (ковенантты) Банк бұзған жағдайда, уәкілетті орган Басқармасы Аңдатпа талаптарына сәйкес шектеуді (ковенант) бұзу дерегінің болуы, Облигацияларды Банктің қарапайым акцияларына айырбастау туралы шешім қабылдайды және Облигациялар айырбасталатын Банктің қарапайым акциялары санын және айырбасталатын Облигациялар санын бекітеді;</p> <p>(ii) уәкілетті орган шешім қабылдағаннан кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей Облигацияларды айырбастау құқығын жүзеге асыру үшін Облигацияларды ұстаушыларға және Банкке Басқарма шешімінің көшірмесімен жазбаша хабарлама жолдайды;</p> <p>(iii) Облигацияларды Ұстаушылар уәкілеті органның жазбаша хабарламасын алғаннан кейін келесі жұмыс күннен кешіктірмей «Бағалы қағаздарды бірыңғай тіркеуші» АҚ Банктің қарапайым акцияларына Облигацияларды айырбастау туралы жазбалар енгізу бойынша операцияларды жүргізу бойынша шаралар қолданады.</p> <p>Банк Облигациялар айырбасталуын жүзеге асыру үшін Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптарына сәйкес барлық қажет әрекеттерді қолдануға міндетті. Облигацияларды айырбастау құқығы Аңдатпа талаптарына сәйкес Банк қабылдаған шектеу (ковенант) әрекет еткен кезең ішінде тіршілік ететін болады. Облигацияларды Банктің қарапайым акцияларына айырбастау осындай айырбастау үшін қандай да бір сыйлықақыны төлеусіз жүзеге асырылады.</p> <p>Банк және оның акционерлері Банктің бір акциясының қалдық құны мен айырбастау күніне дейінгі Банктің қарапайым акциясының нарықтық құны арасындағы айырмашылық нәтижесінде Облигацияларды ұстаушылардан қандай да бір төлемдер алуға құқылы емес.</p> <p>Облигацияларды Банктің қарапайым акцияларына айырбастаған жағдайда Облигациялар шығарылымы, уәкілетті орган Басқармасы шешіміне сәйкес, ішінара не толығымен айырбасталады.</p> <p>Облигация шығарылымы толығымен айырбасталған жағдайда, Облигациялар шығарылымы айырбастауды аяқтаған күннен бастап бір ай ішінде жоққа шығаруға жатады.</p> <p>Егер Облигациялар шығарылымы толығымен айырбасталмаған жағдайда, онда сатылып алынған Облигациялар Банктің одан әрі иеліктен шығаруына жатпайды және жүгінген мерзім аяғында өтеледі.</p>
<p>Облигациялар ұстаушылары өкілі туралы мәліметтер</p>	<p>Толық атауы: «ZIM Capital» акционерлік қоғамы Қысқартылған атауы: АО «ZIM Capital» АҚ Орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Достық даңғ., 162 А/2, тел. 8 (727) 390 -13 -95 Шарт күні және нөмірі: 29.03.2016ж. 25-4/79</p>
<p>Төлем агенті туралы мәліметтер</p>	<p>Төлем агенті көзделмеген. Купондық сыйлықақы және атаулы құнды төлеуді Банк өз бетінше іске асырады.</p>
<p>Облигациялардың өз ұстаушысына беретін құқықтары</p>	<p>1) Облигацияларды ұстаушы құқылы:</p> <p>а) Облигациялардың атаулы құнын, сондай-ақ осы Аңдатпада көзделген талаптарда және мерзімде тиянақталған сыйлықақы алуға;</p> <p>б) осы Аңдатпада көзделген айырбастау тәртібіне және талаптарына сәйкес Банктің қарапайым акцияларына Облигацияларды айырбастауға;</p> <p>в) Қазақстан Республикасы заңнамасында және Шартта көзделген тәртіпте және талаптармен ақпарат алуға;</p> <p>г) Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген өзге құқықтар.</p> <p>Банкті таратқан кезде Облигациялар бойынша талаптар (қамсыздандырылмаған міндеттеме) акционерлер – қарапайым акциялар иелері талап еткенге дейін сегізінші кезекте қанағаттандырылады.</p> <p>2) Облигацияларды ұстаушы Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін төлеп алу (қайтару/орындау) туралы талап қоюға құқылы емес. Банк Облигацияларды Ұстаушыға оларды бұзған жағдайда Банкті Облигацияларды қайта өтеуін төлеп алуға түрткі болуға құқық беретін Облигациялардың аталмыш шығарылымына шектеулер (ковенанттар) қабылдамайды;</p>

	<p>3) егер сыйлықақыны және (немесе) негізгі қарызды төлеу өзге мүліктік құқықтармен облигациялар шығарылымы аңдатпасына сәйкес жүргізілетін болса, осы құқықтар сипаттамасы, олардың сақталу тәсілдері, бағалау тәртібі және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалар тәртібі, сондай-ақ осы құқықтардың ауысуын жүзеге асыру тәртібі – бұл талап Облигациялар шығарылымына қолданылмайды.</p>
<p>Орын алған кезде эмитент облигациялары бойынша дефолт жариялау мүмкіндігі бар оқиғалар туралы мәліметтер</p>	<p>Дефолт – Банк Облигациялары бойынша міндеттемелердің орындалмауы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Банк Облигациялары бойынша дефолт осы Аңдатпада белгіленген Облигациялар бойынша купондық сыйлықақыны және/немесе Облигациялардың атаулы құнын төлеу мерзіміне аяқталған күннен кейінгі күннен бастап Облигациялар бойынша купондық сыйлықақыны және/немесе Облигацияның атаулы құнын төлемеген немесе толық төлемеген жағдайда орын алады; - егер мұндай төлем және/немесе толық емес төлем Банктің сыйлықақыны және/немесе атаулы құнды төлеуді жүзеге асыруын мүмкін емес ететін Облигациялар Ұстаушының банктегі шотының анық емес не толық емес деректемелерін алу, не болмаса БҚБТ Облигацияларды Ұстаушылар тізілімін Банкке заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген мерзімде ұсынбауы нәтижесі болса, осы Аңдатпада белгіленген мерзімде Банктің сыйлықақыны және/немесе Облигациялардың атаулы құнын төлемеуі не толық төлемеуі Облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды; - егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайлары салдары болып табылса, осы аңдатпа бойынша міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін Банк жауапкершіліктен болсатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп орын алуын болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған мән-жайлар түсініледі (апаттық құбылыстар, әскери әрекеттер, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.с.с.). Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда, Банктің осы Аңдатпа бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар және олардың салдары әрекет еткен уақыт кезеңіне сай тоқтатылып қояды; - осы Аңдатпада белгіленген мерзімде Облигациялар бойынша купондық сыйлықақы және/немесе Облигациялардың атаулы құны Банк кінәсінен төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Банк Осы шығарылым Облигацияларын Ұстаушыға ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындаған күнге дейінгі (яғни төлем іске асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күнге дейінгі) уәкілетті органның ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесіне қарай есептелетін мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімпұл төлеуге міндеттенеді; - дефолт орын алған жағдайда, Банк Облигацияларды Ұстаушыға Облигациялар бойынша дефолт туындауы себептерін, орындалмаған міндеттемелер көлемін егжей-тегжейлі сипаттаумен және Банкке талаппен жүгіну тәртібін қоса алғанда өз талаптарын қанағаттандыру бойынша облигацияларды Ұстаушының ықтимал әрекеттері тізбесін көрсетумен жазбаша хабарлама жолдау арқылы міндеттемелердің осы Аңдатпада белгіленген күііне дейін 3 (үш) жұмыс күннен кешікпейтін мерзімде дефолт орын алуы дерегі туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. - Банк және акционер(-лер) өз міндеттемелері бойынша дефолтқа жол бермеу мақсатында барлық қажет іс-шараларды іске асырады және барлық қажет шараларды қолданады, алайда аталмыш шығарылымдағы Облигациялар бойынша дефолт орын алған жағдайда Банк және акционер(-лер) дефолтты туындатқан себептерді жою үшін бар күшін салады, соның ішінде, қаржылық жай-күйін жақсарту бойынша шаралар қолданады; - аталмыш шығарылымдағы Облигациялар бойынша дефолт орын алған жағдайда Облигацияларды Ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру осы Аңдатпада және Қазақстан Республикасы заңнамасында айқындалған тәртіпте және талаптарда жүзеге асырылатын болады; - Облигациялар бойынша дефолт орын алған жағдайда Банк мндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасы заңнамасында айқындалған тәртіпте және жағдайларда жүзеге асырылатын болады.
<p>Егер опциондар эмитент облигацияларын сатып алуға мүмкіндік берсе, опцион жасау талаптарын көрсетумен опциондар туралы ақпарат</p>	<p>Облигацияларды сатып алуға опциондар көзделмеген.</p>

<p>Облигацияларды өтеген сәтке дейін сыйлықақы төлеудің әрбір кезеңі қимасында негізгі қарыз сомасын өтеу және сыйлықақы төлеу үшін қажет эмитенттің ақшалай қаражаты көздері мен ағындарына болжам</p>	<p>Осы Аңдатпаға 2 қосымшада ұсынылған.</p>
<p>Бұзылуы Облигация Ұстаушысының Облигацияларды Банктің қарапайым акцияларына айырбастауды талап ету құқығын іске асыруына алып келетін эмитент қолданатын және «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі Заңында көзделмеген шектеулер (ковенанттар). Шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде ұстаушының әрекет ету тәртібі</p>	<p>Біреуін немесе бірнешеуін бұзу Облигация ұстаушылардың осы аңдатпада көзделген айырбастау тәртібі және талаптарына сәйкес Облигацияларды Банктің қарапайым акцияларына айырбастау құқығын іске асыруға алып келетін Облигациялар айналымы (не орналастырылуы) басталған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде әрекет ететін өз әрекетінде Банк мынадай шектеулерді (ковенанттарды) қолданады:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Банк уәкілетті орган белгілеген жеке капиталының жеткіліктілік коэффициенттерін орындауға міндеттенеді. 2. Банктің және оның акционерінің(-лерінің) басшылық етуші қызметкерлері тарапынан Банк активтерін шығару жөніндегі әрекеттері дерегінің болмауы. <p>Банк активтерін шығару бойынша Банкке нәтижесінде Банктің қаржылық жай-күйінің және/немесе төлем қабілеттілігінің нашарлауын алып келуі мүмкін айтарлықтай залал келтірілген немесе келтірілуі мүмкін мына жағдайлар түсініледі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Банк мүлкін, аталмыш мүлікті ұстаумен және өткізумен байланысты Банктің барлық шығындарын ескерумен, тәуелсіз бағалаушы бағасымен айқындалған аталмыш мүліктің нарықтық құнынан төмен құн бойынша үшінші тұлғаларға сату/иеліктен шығару; - үшінші тұлғалардан төмен сападағы немесе тәуелсіз бағалаушы бағасымен айқындалған нарықтық құннан жоғары бағамен мүлік және (немесе) қызметтерді сатып алу немесе үшінші тұлғалардың осыған ұқсас мүлік және (немесе) қызметтері сатылып алынбаған жағдайларда; - Қазақстан Республикасы резиденттері және резиденті емес – атаулы ұстаушыларда ашылған Банктің дербес шоттарынан ұйымдасқан нарықта айналымда жүрген бағалы қағаздарды үшінші тұлғаларға сату/иеліктен шығару; - әдеттегі қызмет аясынан шығатын жеңілдікті талаптағы қарыздарды немесе көрінеу қайтарылмайтын қарыздарды беруді қосқанда, ерекше, әдеттен тыс немесе ауыртпалықты шарттар жасау; - Басшылыққа сәйкес жеке негізде бағаланатын қарызды өтеу деңгейін Басшылықта айқындалған кепілзаттың сенімсіз түрлеріне жатпайтын қамсыздандырумен 70% және одан артық төмендету; - Банк мүлкін, егер Банк өзімен ерекше қатынастармен байланысты тұлғамен шарт жасасса және шарт талаптарын орындамаса, қарыз міндеттемесі бойынша шегінбелі ретінде беру, ал шартта шегінбелі ретінде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаға берілетін мүлік болады; - Банктің және Банктің еншілес ұйымдарының шаруашылық қызметін жүзеге асыруына кедергі келтіретін әрекеттерді жүзеге асыруы, әдеттегі шаруашылық қызметі айналымы (Облигацияларды орналастыру) күні жүзеге асырылған тәртіпте қызметтік үздіксіздігі қағидатына қарай. <p>Аталмыш шектеулер (ковенанттар) активтер сапасын жақсарту, соның ішінде проблемалы активтерді қайтару аясында Банктің ішкі нормативтік құжаттарына және процедураларына сәйкес жүргізілетін Банк іс-шараларына таралмайды.</p> <p>Облигациялар айналым (не орналастыру) басталған күннен бастап 5 (бес) жыл өтін кеткенге дейін Банктің жеке капиталының жеткіліктілік коэффициенті мәндерін (k1, k1-2, k2), 100 (жүз) пайыз мөлшерде негізгі капиталды есептеуден соңғы есептік күніне дейінгі Жағымды айырмашылық мөлшерін шегерген жағдайда, уәкілетті орган белгілеген жеке капитал буферін ескерумен жеке капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің (k1, k1-2, k2) ең төменгі мәндерінен асатын деңгейге дейін жеткізген жағдайда, Аңдатпада келтірілген шектеулер (ковенанттар) уәкілетті орган аталмыш деректі таныған күннен бастап күшін жояды.</p>
<p>Облигацияларды орналастырудан Банк алатын</p>	<p>Облигациялар орналастырудан Банк алған ақша толық көлемде уәкілетті орган шығарған мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарды сатып алуға жолданады.</p>

<p>ақшаны пайдалану мақсаттары және тәртібі; Орын алғанда алынған ақшаны жоспарланған болудегі өзгерістер мүмкін болатын жағдайлар, осындай өзгерістерді көрсетумен</p>	<p>Банк уәкілетті органмен келісумен босатылған соманы Банк пен оның филиалдарының қызметін белсендіруге жолдап, мемлекеттік бағалы қағаздарды кезең-кезеңмен өткізуге құқылы.</p>
---	--

6 тарау. Инвесторларға арналған ақпарат

1) Облигациялардың аталмыш шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейін эмитенттің борышқорлық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары туралы мәліметтер:

Облигациялар саны	40 000 000 000 (қырық миллиард) дана
Облигацияларды шығару көлемі	40 000 000 000 (қырық миллиард) теңге
Облигациялар түрі	Қамсыздандырылусыз атаулы купондық облигациялар (бұдан әрі - Облигациялар)
Бір облигацияның атаулы құны	1,00 (бір) теңге
Борышқорлық бағалы қағаздарды әрбір шығарудың мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні	Мемлекеттік тіркеу нөмірі - F32 Мемлекеттік тіркеу күні – 22.06.2016ж.
әрбір шығарылым бойынша орналастырылған борышқорлық бағалы қағаздардың саны	Орналастырылмаған
сондай-ақ борышқорлық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі	Орналастырылмаған
борышқорлық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйлықақының сомасы	Орналастырылмаған
төлеп алу күні көрсетілген төлеп алынған борышқорлық бағалы қағаздар саны	Орналастырылмаған
бағалы қағаздарды ұстаушылар алдында эмитенттің өз міндеттемелерін орындамағаны туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйлықақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), акциялар бойынша дивидендтерді төлемеу (төлеуді кешіктіру), орындалмаған міндеттемелер молшері және ондайларды орындаудың мерзімін кешіктіру мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйлықақылар сомасы (түрлер және шығарылымдар бойынша жеке-жеке);	Жок
егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымы тоқтатылып қойса немесе өтпеді деп танылса, не күшін жойса, мұндай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздеме және оларды қабылдау күні көрсетіледі;	Жок
эмитенттің бағалы қағаздары айналымда жүрген нарықтар, сауданы ұйымдастырушылар атауларын қоса алғанда	Облигациялар «Қазақстандық қор биржасы» АҚ сауда алаңында бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында айналымда болады
ұстаушылар айналымында жүрген бұрын шығарылған облигациялардың әрбір түрі ұсынатын құқықтар, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзу кезінде жүзеге асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар, ұстаушылардың аталмыш құқықтарын жүзеге асыру тәртібін көрсетумен;	<ul style="list-style-type: none"> ➤ шығарылым Аңдатпасында көзделген мерзімде облигациялардың атаулы құнын алу; ➤ шығарылым Аңдатпасында көзделген тәртіпте және мерзімде тіркелген сыйлықақыны алу;

	<p>➢ облигацияларды еркін сату және басқа түрде меншіктен шығару;</p> <p>➢ Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген тәртіпте ақпарат алу;</p> <p>➢ Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген тәртіпте өз талаптарын қанағаттандыру;</p> <p>➢ Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге мәселелер.</p> <p>Аталмыш шығарылымдағы облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.</p>
--	--

2) аталмыш құжаттарға өзгертулер және толықтырулармен эмитент жарғысы, облигациялар шығарылымы аңдатпасы (облигациялық бағдарлама аңдатпасы) көшірмесімен танысу үшін алу орындары;

ИнвесторларБанктің www.qazaqbanki.kz корпоративтік интернет-ресурсында немесе "Qazaq Banki" АҚ атқарушы органының орналасқан жері бойынша мекенжайдан (Алматы қ., Медеу ауданы, Фурманов көшесі, 279 үй, пошта индексі 050059), сондай-ақ «Қазақстандық қор биржасы» АҚ www.kase.kz ресми интернет-ресурсында құжаттармен таныса алады.

3) эмитент жарғысына сәйкес эмитенттің қызметі туралы ақпаратты жариялау үшін пайдаланылатын бұқаралық ақпарат құралдары атаулары;

ИнвесторларБанк қызметі туралы ақпаратпен Банктің www.qazaqbanki.kz корпоративтік интернет-ресурсында сондай-ақ «Қазақстандық қор биржасы» АҚ www.kase.kz ресми интернет-ресурсында таныса алады.

4) тиісті аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдарға тиесілілігі көрсетілген соңғы 2 (екі) аяқталған қаржы жылы ішіндегі эмитенттің қаржылық есептілігіне аудитті жүзеге асырған (жүзеге асырып жүрген) аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (аудитордың тегі, аты, әкесінің аты (бар болса));

- 2016 жыл үшін – «ALMIRCONSULTING» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі. «Қазақстан Республикасы аудиторлар палатасы» кәсіби аудиторлық ұйымның толық мүшесі болып табылады;
- 2015 жыл үшін – «ALMIRCONSULTING» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі. «Қазақстан Республикасы аудиторлар палатасы» кәсіби аудиторлық ұйымның толық мүшесі болып табылады;

5) облигацияларды шығаруға және оларға қызмет көрсетуге эмитенттің шығын сомасы, сондай-ақ аталмыш шығындардың төлену жолдары туралы мәліметтер.

Облигацияларды шығару, орналастыру және қызмет көрсету бойынша шығыстар «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» акционерлік қоғамы, «Қазақстан қор биржасы» АҚ тарифтеріне, сондай-ақ облигацияларды ұстаушы өкілінің тарифтеріне сәйкес белгіленеді. Бұл шығындар ағымдағы шотқа ақша аудару арқылы өз қаражаттарынан төленеді.

Басқарма Төрағасы



Г.Б. Токсанбаев

2017 ж. « 31 180304 »
ТҮРКІЛІ
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АЛМАТЫ АҚПАРАТТЫқ ОРТАМ
ҚАҒАЗДЫ ҚАҒАЗДЫ ҚАҒАЗДЫ ҚАҒАЗДЫ ҚАҒАЗДЫ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АЛМАТЫ АҚПАРАТТЫқ ОРТАМ
ҚАҒАЗДЫ ҚАҒАЗДЫ ҚАҒАЗДЫ ҚАҒАЗДЫ ҚАҒАЗДЫ



Қазақстан Республикасының
Ақпарат және қоғамдық қатынастар
министрлігі



СВИДЕТЕЛЬСТВО о государственной регистрации выпуска ценных бумаг

31 октября 2017 года

г. Алматы

№ F-64

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию выпуска облигаций акционерного общества «Qazaq Banki» (Республика Казахстан, 050059, ул. Фурманова, 279), бизнес-идентификационный номер 950.140.000.367.

Выпуск разделен на **71 140 189** (семьдесят один миллион сто сорок тысяч сто восемьдесят девять) именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемые в простые акции, которым присвоен национальный идентификационный номер **KZ2C0Y15F640**.

Номинальная стоимость одной облигации 1000 (тысяча) тенге.

Объем выпуска облигаций составляет 71 140 189 000 (семьдесят один миллиард сто сорок миллионов сто восемьдесят девять тысяч) тенге.

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером **F-64**.

Заместитель Председателя



Курманов Ж.Б.

Серия С

№ 0001878



**Бағалы қағаздардың шығарылымын
мемлекеттік тіркеу туралы
КУӘЛІК**

2017 жылғы 31 қазан

Алматы қ.

№ F-64

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі БСН 950.140.000.367 тіркелген «Qazaq Banki» акционерлік қоғамының (Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қ., Фурманов к., 279) облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізді.

Шығарылым **KZ2C0Y15F640** ұлттық сәйкестендіру нөмірі берілген **71 140 189** (жетпіс бір миллион бір жүз қырық бір жүз сексен тоғыз) камтамасыз етілмеген акцияға айырбасталатын атаулы купондық реттелген облигацияларға бөлінген.

Бір облигацияның номиналдық құны 1000 (бір мың) теңге.

Облигациялардың шығарылым көлемі 71 140 189 000 (жетпіс бір миллиард бір жүз қырық миллион бір жүз сексен тоғыз мың) теңге болады.

Шығарылым Эмиссиялық бағалы қағаздардың мемлекеттік тізіліміне **F-64** нөмірімен енгізілген.

Төрағаның орынбасары

Ж.Б. Құрманов



Серия С

№ 0001878

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

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



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

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

31.10.2017 № 33-11-05/2043

АО «Qazaq Banki»

050059, г. Алматы,
ул. Фурманова, 279

О государственной регистрации выпуска облигаций

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

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

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

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

Заместитель Председателя

Курманов Ж.Б.

Исп.: Бердыгулова М.,
тел.: 2788 017 (5594)
№ 0069527

