

ДАННЫЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ MEMORАНДУМ ЯВЛЯЕТСЯ ВАЖНЫМ ДОКУМЕНТОМ И ТРЕБУЕТ ВАШЕГО НЕМЕДЛЕННОГО ВНИМАНИЯ. При наличии у вас каких-либо сомнений, касательно действий, которые вам необходимо предпринять, рекомендуется незамедлительно обратиться за консультацией к вашему компетентному и сертифицированному в установленном порядке независимому финансовому консультанту.

ИНФОРМАЦИОННЫЙ MEMORАНДУМ

Подготовлен для сведения держателей (i) определенной финансовой задолженности, выпущенной АО «Альянс Банк» (ii) акционеров АО «Альянс Банк» в связи с Планом Реструктуризации и Присоединением, упоминаемыми в настоящем меморандуме.



АО «АЛЪЯНС БАНК»

(акционерное общество, учрежденное в Республике Казахстан и имеющее регистрационный номер 4241-1900-АО)

Вложение средств в Новые Облигации, Простые Акции и ГДР связано с высоким риском. Просим ознакомиться с разделом «Факторы риска».

Встреча Конкурсных кредиторов для рассмотрения Плана Реструктуризации пройдет 19 ноября 2014 года в 10:00 (по алматинскому времени), по адресу: ул.Фурманова, 50, г.Алматы, 050004, Казахстан. Уведомление о созыве Собрания Конкурсных кредиторов изложено в Приложении 3 (*Уведомление о Собрании Конкурсных кредиторов*). Независимо от наличия у соответствующих Конкурсных кредиторов намерения присутствовать на Собрании Конкурсных кредиторов, всем Конкурсным кредиторам необходимо заполнить, подписать и отослать обратной почтой Форму Требования и Форму Доверенности, направляемые вместе с настоящим Информационным меморандумом, согласно изложенным в них же инструкциям в возможно кратчайшие сроки, но в любом случае так, чтобы упомянутые формы были получены не позднее 10:00 (по алматинскому времени) 17 ноября 2014 года, если иное не предусмотрено в настоящем документе. Формы Требования и Формы Доверенности изложены в Приложении 2 (*Форма Требования*) и Приложения 4 (*Форма Доверенности*) соответственно, а также доступны на сайте Банка (www.alb.kz/en/investor_relations).

Собрания держателей каждой серии Существующих облигаций состоятся 31 октября 2014 года в помещениях «Уайт энд Кейс ЛЛП» по адресу: 5 Old Broad Street, London EC2N 1DW для рассмотрения возможности принятия Чрезвычайного решения об утверждении, среди прочего, Плана Реструктуризации и указаний Доверительному управляющему голосовать на Собраниях Конкурсных кредиторов всей суммой основного долга плюс Начисленное вознаграждение (или, в случае Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, их балансовой стоимостью по МСФО) каждой серии Существующих облигаций. Уведомления о Собраниях Держателей облигаций изложены в Приложении 5 (*Уведомления о Собраниях Держателей облигаций*). Держателям облигаций необходимо представить Электронные инструкции в такое время, чтобы оно было получено не позднее 11:00 (по лондонскому времени) 29 октября 2014 года. Доверительный управляющий не будет иметь никаких обязательств или ответственности в отношении представления Формы Требования, Собрания Конкурсных кредиторов или голосования и будет освобожден и возмещен Держателями облигаций при таких Чрезвычайных решениях.

Общее собрание акционеров для рассмотрения Плана Реструктуризации, Присоединения и некоторых других вопросов, состоится 10 ноября 2014 года, в 10:00 (по алматинскому времени), по адресу: ул.Фурманова, 50, г.Алматы, 050004, Казахстан. Уведомление о проведении Общего собрания акционеров изложено в Приложении 6 (*Уведомление о проведении Общего собрания акционеров*). Для участия в голосовании на Общем собрании акционеров, держателям ГДР необходимо заполнить, подписать и вернуть обратно Бюллетень для голосования на ОСА, приложенный к настоящему Информационному меморандуму, согласно изложенным в ней же инструкции, в возможно кратчайшие

сроки, но в любом случае так, чтобы упомянутая форма была получена не позднее 12:00 (по восточному времени) 5 ноября 2014 года. Бюллетень для голосования на ОСА изложен в Приложении 7 (*Бюллетень для голосования на ОСА*), а также доступен на сайте Банка (www.alb.kz/en/investor_relations).

Если Конкурсные кредиторы не представят Форму Требования в Банк в срок или до Даты Подачи Требования, они не смогут голосовать лично или по доверенности на Собрании Конкурсных кредиторов, если только Банк, по своему усмотрению, не примет иного решения. Держателям облигаций не нужно представлять Формы Требования в отношении их собственных Существующих облигаций. Доверительный управляющий (или The Bank of New York Mellon) в качестве агента по доставке, в случае если Чрезвычайное решение не принято) представит от их имени Форму Требования в отношении Существующих облигаций в соответствии с указаниями соответствующих Держателей облигаций.

В случае одобрения Плана Реструктуризации Конкурсными кредиторами, утверждение Плана Реструктуризации потребует проведения слушаний в Суде. Все Конкурсные кредиторы имеют право присутствовать на таких слушаниях лично или через своих представителей с целью приведения доводов «за» или «против» окончательного утверждения Плана Реструктуризации. Точная дата и место проведения упомянутых слушаний будут сообщены Банком в объявлении, которое будет распространено через Службу информации, а также на сайте Банка (www.alb.kz/en/investor_relations) до начала упомянутых слушаний.

Новые Облигации, Простые Акции и ГДР не были и не будут зарегистрированы в соответствии с Законом США о ценных бумагах 1933 года с учетом последующих изменений и дополнения (далее – **Закон США о ценных бумагах**). В связи с этим Конкурсные кредиторы, находящиеся на территории США или являющиеся резидентами США согласно определению, приведенному в Положении S, принятом на основании Закона США о ценных бумагах (далее – **Резиденты США**) будут иметь право участвовать в осуществлении Плана Реструктуризации только в случае соответствия их определению «квалифицированных институциональных покупателей», определяемых Правилom 144A Положения D (далее – **КИП**), или «аккредитованных инвесторов», определяемых Правилom 501(a) Положения D (далее – **Аккредитованные инвесторы**), если Банк не заявит о своем согласии с иными условиями участия. Предложение и выпуск Новых Облигаций, Простых Акции и ГДР в пользу лиц, находящихся за пределами Соединенных Штатов Америки, будучи при этом Нерезидентами США, будут производиться в порядке, предусмотренном Положением S в соответствии с условиями Закона США о ценных бумагах.

Банк не передавал какому бы то ни было лицу никаких полномочий в отношении предоставления какой-либо информации и каких-либо заверений, за исключением приведенных в настоящем Информационном меморандуме и прилагаемых к нему документах, в связи с чем такая информация и заверения не могут служить основанием для чего бы то ни было, как если бы полномочия по их предоставлению были переданы сообщившему их лицу Банком.

С текстом настоящего Информационного Меморандума можно, при некоторых ограничениях, ознакомиться на сайте Банка (www.alb.kz/en/investor_relations).

Доверительный управляющий не будет нести никакой ответственности в связи со сроками опубликования настоящего Информационного меморандума и его доступности для Держателей облигаций после публикации Уведомлений о Собраниях Держателей облигаций, приведенных в Приложении 5 (*Уведомления о Собраниях Держателей облигаций*).

13 октября 2014 года

ВАЖНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ

Прежде чем продолжать чтение данного документа, пожалуйста, ознакомьтесь с нижеследующим.

Нижеследующие сведения распространяются на Информационный меморандум, в связи с чем вам рекомендуется ознакомиться с ними, прежде чем приступать к чтению самого Информационного меморандума, равно как и к использованию его каким бы то ни было образом. Приступая к ознакомлению с Информационным меморандумом, вы соглашаетесь соблюдать приведенные ниже условия, включая любые последующие изменения к ним, доведенные нами до вашего сведения в результате этого ознакомления.

НАСТОЯЩИЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ НЕ МОЖЕТ ПЕРЕСЫЛАТЬСЯ ИЛИ РАСПРОСТРАНЯТЬСЯ ИНАЧЕ, ЧЕМ ПРЕДУСМОТРЕННЫМ НИЖЕ ОБРАЗОМ, РАВНО КАК И ВОСПРОИЗВОДИТЬСЯ КАКИМ БЫ ТО НИ БЫЛО СПОСОБОМ И В КАКОЙ БЫ ТО НИ БЫЛО ФОРМЕ. ЛЮБЫЕ ПОЛНЫЕ ИЛИ ЧАСТИЧНЫЕ ПЕРЕСЫЛКА, РАСПРОСТРАНЕНИЕ ИЛИ ВОСПРОИЗВЕДЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА ЗАПРЕЩЕНЫ. НЕСОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ, ИЗЛОЖЕННЫХ В НАСТОЯЩЕМ УВЕДОМЛЕНИИ, МОЖЕТ ПОВЛЕЧЬ ЗА СОБОЙ НАРУШЕНИЕ ЗАКОНА О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, РАВНО КАК И ПРИМЕНИМОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ДРУГИХ ЮРИСДИКЦИЙ.

НОВЫЕ ОБЛИГАЦИИ, ПРОСТЫЕ АКЦИИ И ГДР ПРЕДЛАГАЮТСЯ И БУДУТ ВЫПУЩЕНЫ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО В ПОЛЬЗУ КОНКУРСНЫХ КРЕДИТОРОВ (I) НАХОДЯЩИХСЯ ЗА ПРЕДЕЛАМИ СОЕДИНЕННЫХ ШТАТОВ И НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ РЕЗИДЕНТАМИ США, ЛИБО (II) НАХОДЯЩИХСЯ НА ТЕРРИТОРИИ СОЕДИНЕННЫХ ШТАТОВ И ЯВЛЯЮЩИХСЯ ЛИЦАМИ (ИМЕНУЕМЫМИ В ДАЛЬНЕЙШЕМ «ПРАВМОЧНЫЕ ИНВЕСТОРЫ»), ПОДПАДАЮЩИМИ ПОД ОПРЕДЕЛЕНИЕ АККРЕДИТОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ ИЛИ КИП, ПОСРЕДСТВОМ ЧАСТНЫХ СДЕЛОК, ОСУЩЕСТВЛЕННЫХ НА ОСНОВАНИИ ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ТРЕБОВАНИЙ О РЕГИСТРАЦИИ, УСТАНОВЛЕННЫХ ЗАКОНОМ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ СЛУЧАЕВ, КОГДА БАНК ИЗЪЯВЛЯЕТ СОГЛАСИЕ С ИНЫМ ПОРЯДКОМ ПРЕДЛОЖЕНИЯ И ВЫПУСКА. ТОЛЬКО КВАЛИФИЦИРОВАННЫЕ ИНВЕСТОРЫ И КОНКУРСНЫЕ КРЕДИТОРЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ ЗА ПРЕДЕЛАМИ СОЕДИНЕННЫХ ШТАТОВ И НЕ ЯВЛЯЮЩИЕСЯ РЕЗИДЕНТАМИ США, ЛИБО ОБЛАДАЮЩИЕ ЭТИМ ПРАВОМ НА ИНЫХ ОСНОВАНИЯХ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ В НАСТОЯЩЕМ ИНФОРМАЦИОННОМ МЕМОРАНДУМЕ, ИМЕЮТ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО ИНФОРМАЦИОННОГО МЕМОРАНДУМА И ОЗНАКОМЛЕНИЕ С НИМ.

НАСТОЯЩИЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕДЛОЖЕНИЕМ О ПРОДАЖЕ ИЛИ ИЗЛОЖЕНИЕМ АРГУМЕНТОВ В ПОЛЬЗУ ПРИНЯТИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЯ О ПРИОБРЕТЕНИИ ТЕХ ИЛИ ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. НИКАКИЕ ИЗ ЦЕННЫХ БУМАГ, УПОМИНАЕМЫХ В НАСТОЯЩЕМ ИНФОРМАЦИОННОМ МЕМОРАНДУМЕ, НЕ ПОДЛЕЖАТ ПРОДАЖЕ, ВЫПУСКУ ИЛИ ПЕРЕДАЧЕ В КАКОЙ БЫ ТО НИ БЫЛО ЮРИСДИКЦИИ В НАРУШЕНИЕ ПРИМЕНИМОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА.

На передачу и перепродажу Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР распространяются ограничения, предусмотренные законом о ценных бумагах и иным применимым законодательством о ценных бумагах и передача и перепродажа Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР не может осуществляться иначе как в соответствии с Законом США о ценных бумагах и иным применимым законодательством о ценных бумагах, произведенной в соответствии с ними регистрации и исключениями из них. См. *«Ограничения в отношении выпуска и передачи»*.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ВАШИХ ЗАВЕРЕНИЙ: Подразумевается, что, получив настоящий Информационный меморандум, вы заявляете тем самым, что (i) не являетесь резидентом США и получили настоящий Информационный меморандум за пределами Соединенных Штатов, либо (ii) являетесь Правомочным инвестором, приобретающим Новые Облигации, Простые Акции и ГДР за свой собственный счет или за счет другого лица, являющегося Правомочным инвестором.

Если вы желаете участвовать в реализации Плана Реструктуризации, и при условии, что вы являетесь Конкурсным кредитором - резидентом США, не являясь при этом Правомочным инвестором, просьба обратиться в Банк по телефону по электронной почте: IR@alb.kz или позвоните по номеру: +7 727 2584040 (вн. 52034, 52630 или 52447).

Только Лазар Фрэр (Lazard Freres) и никто другой является консультантом Банка по финансовым вопросам, связанным с Реструктуризацией, и несет ответственность только перед Банком за предоставление гарантий, предусмотренных для клиентов Лазар Фрэр, равно как и за предоставление консультаций в связи с Реструктуризацией и Присоединением.

Содержание настоящего Информационного меморандума не должно расцениваться вами в качестве консультации по юридическим вопросам, вопросам налогообложения или финансов. По юридическим, налоговым, финансовым и прочим вопросам, имеющим отношение к действиям, которые вам следует предпринять в связи с Планом Реструктуризации и Присоединением (где применимо), рекомендуем обращаться к независимым профессиональным консультантам. Настоящий Информационный меморандум подготовлен с целью способствовать принятию Конкурсными кредиторами и Акционерами решения касательно участия в голосовании по поводу принятия Плана Реструктуризации и Присоединения (где применимо) и порядка этого голосования. В соответствии с пунктом 2.3 Плана Реструктуризации, различные положения настоящего Информационного меморандума являются неотъемлемыми частями Плана Реструктуризации.

Содержащееся в настоящем Информационном меморандуме краткое изложение основных положений Плана Реструктуризации указывает на сам План Реструктуризации, текст которого приводится в Приложении 1 (*План Реструктуризации*). Каждому Конкурсному Кредитору и Акционеру рекомендуется внимательно ознакомиться с полным текстом Плана Реструктуризации.

Распространение настоящего Информационного меморандума, а также распределение Новых Облигаций, Простых Акции и ГДР могут подлежать ограничениям по законодательству некоторых юрисдикций. В связи с этим, Банк не гарантирует возможности распространения настоящего Информационного меморандума, а также распределения Новых Облигаций, Простых Акции и ГДР на законных основаниях на территории любой юрисдикции, равно как и не принимает на себя каких бы то ни было обязательств способствовать подобному распространению или распределению. Соответственно, ни настоящий Информационный меморандум, ни какой-либо из материалов публичного предложения не может распространяться или публиковаться, а Новые Облигации, Простые Акции и ГДР – распределяться, на территории какой-либо юрисдикции иначе, чем при обстоятельствах, обеспечивающих соблюдение всех действующих законодательных и прочих нормативных актов. Лица, в руки которых может попасть настоящий Информационный меморандум, обязуются осведомиться об ограничениях в отношении распространения настоящего Информационного меморандума, а также в отношении распределения Новых Облигаций, Простых Акции и ГДР и обеспечить их соблюдение.

Конкурсные кредиторы, имеющие право на получение Новых Облигаций, Простых Акции или ГДР на основании Плана Реструктуризации, обязуются соблюдать действующее законодательство и прочие нормативные акты, применимые к ним на территории любой юрисдикции, а также обеспечить получение всех согласований, одобрений и разрешений, которые они должны получить согласно действующему законодательству и прочим нормативным актам, применимым к ним на территории любой юрисдикции, действие которой на них распространяется, в то время как Банк не несет в связи с этим никакой ответственности.

Ни одно из положений настоящего Информационного меморандума, равно как и иного документа, изданного в связи с ним или прилагаемого к нему, не может рассматриваться в качестве основания для каких-либо действий, за исключением принятия решений в связи с Планом Реструктуризации или Присоединения (где применимо). В частности, ни одно из положений настоящего Информационного меморандума, равно как и иного документа, изданного в связи с ним или прилагаемого к нему, не может рассматриваться в качестве основания для приобретения акций Банка (за исключением тех, что подразумеваются по Плану Реструктуризации). Настоящий Информационный меморандум подготовлен в связи с (i) предложением, представленным в связи с Планом Реструктуризации Банка согласно Закону о реструктуризации и (ii) Присоединением.

Сведения, изложенные в настоящем Информационном меморандуме, собраны на основании имеющейся у Банка информации. По имеющимся у Банка в меру его осведомленности и понимания сведениям, информация, содержащаяся в настоящем Информационном меморандуме, соответствует фактам и не содержит пропусков и сокращений, существенных для передачи ее смысла. Банком были приняты все меры, необходимые для обеспечения того, что настоящий Информационный меморандум содержит всю информацию, необходимую и достаточную для того, чтобы Конкурсными кредиторами было принято обоснованное решение в отношении Плана Реструктуризации и Присоединения (если применимо).

Ни один из юридических, финансовых или налоговых консультантов Банка, равно как и ни один из членов Управляющего комитета кредиторов, юридических, финансовых или налоговых консультантов Управляющего комитета кредиторов, а также Доверительный управляющий и ни один из его юридических консультантов или Самрук-Казына, не утверждал содержание настоящего Информационного меморандума или его отдельных частей и не принимает на себя ответственности в отношении точности, полноты и обоснованности приведенных в нем заявлений.

Ни один из юридических, финансовых или налоговых консультантов Банка, равно как и ни один из членов Управляющего комитета кредиторов, юридических, финансовых или налоговых консультантов Управляющего комитета кредиторов, а также Доверительный управляющий и ни один из его юридических консультантов или Самрук-Казына не проверял информацию, содержащуюся в настоящем Информационном меморандуме, на предмет соответствия ее фактам и отсутствия в ней пропусков и сокращений, существенных для передачи заключенного в ней смысла, в связи с чем упомянутые консультанты снимают с себя всякую ответственность за эту информацию.

Ни одно из положений настоящего Информационного меморандума не может расцениваться как прогноз или оценка будущих финансовых показателей Банка, кроме случаев, когда прямо не установлено иное. Настоящий Информационный меморандум содержит определенные заявления, статистические данные и прогнозы, которые касаются или могут касаться будущих периодов. Рекомендуем смотреть «Заявления о перспективах». По своей природе, заявления прогнозного характера сопряжены с риском и неопределенностью, поскольку они относятся к событиям, зависящим от обстоятельств, которые будут происходить в будущем. Несмотря на наличие у Банка уверенности в обоснованности ожиданий, отраженных в подобных заявлениях, никаких гарантий того, что они, в конце концов, оправдаются, дано быть не может.

Конкурсные кредиторы обязуются осведомиться о наличии в законодательстве их юрисдикции и соблюдать любые требования, которые могут быть применимы к их участию в реализации Плана Реструктуризации и к получению ими Новых Облигаций, Простых Акций или ГДР, а также проконсультироваться со своими профессиональными консультантами относительно всего, что необходимо для полного соблюдения законодательства соответствующей юрисдикции в связи с Планом Реструктуризации, включая получение от государственных и прочих органов каких-либо обязательных согласований, соблюдение прочих необходимых формальностей, а также уплату любых сумм и налогов, причитающихся

на территории действия соответствующих юрисдикций. Любое несоблюдение упомянутых ограничений может повлечь за собой нарушение законодательства о ценных бумагах, действующего в любой такой юрисдикции.

Конкурсные кредиторы обязуются проконсультироваться с независимыми юридическими, финансовыми и налоговыми консультантами относительно правовых и налоговых последствий осуществления Плана Реструктуризации с учетом их конкретных обстоятельств. Члены Управляющего комитета кредиторов не выступают в качестве доверенного или советника любому лицу, не дают и не имеют никаких обязательств любому лицу в связи с Реструктуризацией (за исключением случаев, когда были приняты обязательства, вытекающие из какого-либо Договора по управлению инвестициями). Ни один из членов Управляющего комитета кредиторов не выражает какого-либо мнения по существу Плана Реструктуризации. Члены Управляющего комитета кредиторов не обязаны принимать или отклонять или рекомендовать это или любое последующее предложение, изложенное в рамках Реструктуризации.

Управляющий комитет кредиторов потребовал от Банка раскрытия в настоящем документе всей предоставленной Банком Управляющему комитету кредиторов внутренней и конфиденциальной информации, включая информацию, которая может повлиять на стоимость ценных бумаг. По мнению Банка, Банк выполнил упомянутое обязательство, и члены Управляющего комитета кредиторов не владеют информацией, более широкой, чем предоставленная им Банком внутренняя и конфиденциальная информация, включая информацию, которая может повлиять на стоимость ценных бумаг. Ни один из членов Управляющего комитета кредиторов или юридических, финансовых или налоговых консультантов Управляющего комитета кредиторов не могут подтвердить такое утверждение, и каждая из вышеперечисленных сторон категорически отказывается от любой ответственности за такое утверждение.

ОТКАЗ ОТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Все заявления, содержащиеся в настоящем Информационном меморандуме, сделаны исключительно в связи с Планом Реструктуризации. Соответственно, они не составляют и не подразумевают принятия на себя ответственности Банком или иным лицом. Никакие из положений настоящего Информационного меморандума не ущемляют права Банка оспаривать иски и требования других лиц, предъявленные в связи с той или иной задолженностью, равно как и с отдельными ее суммами, в ходе любых настоящих и будущих судебных и прочих разбирательств и споров, и не подразумевают того, что любое лицо, означенное в нем как Конкурсный кредитор или имеющее право предъявления требования, имеет обоснованное требование к Банку или иному лицу, а также, ни одна выплата или любые распределения подразумевают отказ от любых претензий Банка в отношении любого лица.

УВЕДОМЛЕНИЕ КОНКУРСНЫХ КРЕДИТОРОВ НА ТЕРРИТОРИИ СОЕДИНЕННЫХ ШТАТОВ

НОВЫЕ ОБЛИГАЦИИ, ПРОСТЫЕ АКЦИИ И ГДР НЕ БЫЛИ И НЕ БУДУТ ЗАРЕГИСТРИРОВАНЫ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ США О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ИЛИ КАКИМ-ЛИБО РЕГУЛИРУЮЩИМ ОРГАНОМ В ОБЛАСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ КАКОГО-ЛИБО ШТАТА ИЛИ ИНОЙ ЮРИСДИКЦИИ В ПРЕДЕЛАХ СОЕДИНЕННЫХ ШТАТОВ И НЕ МОГУТ ПРЕДЛАГАТЬСЯ, ПРОДАВАТЬСЯ, ЗАКЛАДЫВАТЬСЯ И ПЕРЕДАВАТЬСЯ ИНЫМ ОБРАЗОМ, ИНАЧЕ, ЧЕМ В СООТВЕТСТВИИ С ИСКЛЮЧЕНИЕМ ИЗ РЕГИСТРАЦИОННЫХ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНА США О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ИЛИ В РЕЗУЛЬТАТЕ СДЕЛКИ, НА КОТОРУЮ УПОМЯНУТЫЕ РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ НЕ РАСПРОСТРАНЯЮТСЯ, И В ЛЮБОМ СЛУЧАЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ШТАТА. НИ КОМИССИЯ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ И БИРЖАМ США, НИ КОМИССИИ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ ОТДЕЛЬНЫХ ШТАТОВ, НЕ УТВЕРЖДАЛИ И НЕ АННУЛИРОВАЛИ НОВЫЕ ОБЛИГАЦИИ И ПРОСТЫЕ АКЦИИ И ГДР, А ТАКЖЕ НЕ ПОДТВЕРЖДАЛИ ОЦЕНКУ НОВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ПРОСТЫХ АКЦИЙ

И ГДР, И НЕ ВЫНОСИЛИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО ТОЧНОСТИ И ПОЛНОТЫ НАСТОЯЩЕГО ИНФОРМАЦИОННОГО МЕМОРАНДУМА. ЛЮБЫЕ ЗАЯВЛЕНИЯ ОБ ОБРАТНОМ КВАЛИФИЦИРУЮТСЯ В СОЕДИНЕННЫХ ШТАТАХ КАК УГОЛОВНОЕ ПРЕСТУПЛЕНИЕ.

УВЕДОМЛЕНИЕ КОНКУРСНЫХ КРЕДИТОРОВ НА ТЕРРИТОРИИ ЕВРОПЕЙСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЗОНЫ

Настоящий Информационный меморандум адресован исключительно лицам, находящимся на территории государств Европейской экономической зоны (далее - **ЕЭЗ**) и являющимся «Квалифицированными инвесторами» согласно определению, приведенному в пункте 2(1)(e) Директивы о Проспектах. Новые Облигации, Простые Акции и ГДР доступны только Квалифицированным инвесторам, если только в отдельном случае Банком не будет принято решение об ином. Настоящий Информационный меморандум и содержащиеся в нем сведения не могут служить руководством к совершению тех или иных действий для лиц, находящихся на территории любого государства – члена ЕЭЗ, но не являющихся Квалифицированными инвесторами. Термин «Директива о Проспектах» означает Директиву № 2003/71/ЕС и включает в себя любые меры по ее реализации, принятые на территории любого соответствующего государства-члена ЕЭЗ.

УВЕДОМЛЕНИЕ КОНКУРСНЫХ КРЕДИТОРОВ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Упомянутые в настоящем Информационном меморандуме Новые Облигации, Простые Акции и ГДР могут распределяться на территории Республики Казахстан только в пользу физических и юридических лиц, включая банки, брокеров, дилеров, пенсионные фонды и организации коллективного вложения средств, органы государственной власти, крупные международные и наднациональные организации, прочих институциональных инвесторов и иных лиц, включая казначейские отделы коммерческих предприятий, которые в качестве вспомогательной деятельности регулярно занимаются инвестированием средств в ценные бумаги.

Содержание

	<u>Страница</u>
КАТЕГОРИИ КОНКУРСНЫХ КРЕДИТОРОВ	10
ПРЕДПОЛАГАЕМЫЙ ГРАФИК ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ	11
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	14
ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	21
УСЛОВИЯ ПАКЕТОВ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ	38
ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ И КОНКУРСНЫХ КРЕДИТОРОВ	44
ПРИСОЕДИНЕНИЕ	60
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ	65
ЗАЯВЛЕНИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО БУДУЩЕГО СОСТОЯНИЯ	68
ИСПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ ИНОСТРАННЫХ СУДОВ	70
ФАКТОРЫ РИСКА	71
БАНК	96
ТЕМІРБАНК	121
FORTEBANK	127
ПРОГНОЗНЫЕ ДАННЫЕ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ	133
ОПЕРАЦИОННЫЙ И ФИНАНСОВЫЙ ОБЗОР	143
СТРАТЕГИЯ ОБЪЕДИНЕННОГО БАНКА	164
РУКОВОДСТВО И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	169
ОСНОВНЫЕ АКЦИОНЕРЫ И СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	182
БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В КАЗАХСТАНЕ	184
ОПИСАНИЕ АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА, УСТАВ И НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ КАЗАХСТАНСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА	199
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	209
ОГРАНИЧЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ ВЫПУСКА И ПЕРЕДАЧИ	213
ФОРМА НОВЫХ ОБЛИГАЦИЙ И ПОЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ ДАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ, СУЩЕСТВУЮЩИХ В ФОРМЕ ГЛОБАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЙ	218
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКЦИЙ И ГДР ПРОГРАММА	224
ДОКУМЕНТЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ ПОСРЕДСТВОМ ССЫЛКИ	228
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ	229
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 – ПЛАН РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ	230
ДОПОЛНЕНИЕ – ОБРАЗЕЦ ДОГОВОРА ОБ ОСВОБОЖДЕНИИ	239
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 – ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ	242
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 – УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ КОНКУРСНЫХ КРЕДИТОРОВ	250
ПРИЛОЖЕНИЕ 4 – ФОРМА ДОВЕРЕННОСТИ	251
ПРИЛОЖЕНИЕ 5 – УВЕДОМЛЕНИЯ О СОБРАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ	255

ДОПОЛНЕНИЕ 1 – УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ДИСКОНТНЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ДОЛЛАРАХ США	256
ДОПОЛНЕНИЕ 2 – УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ДИСКОНТНЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ТЕНГЕ	269
ДОПОЛНЕНИЕ 3 – УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ, ПОГАШАЕМЫХ ПО НОМИНАЛУ В ДОЛЛАРАХ США	282
ДОПОЛНЕНИЕ 4 – УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ, ПОГАШАЕМЫХ ПО НОМИНАЛУ В ТЕНГЕ	294
ДОПОЛНЕНИЕ 5 – УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА В в ТЕНГЕ	306
ДОПОЛНЕНИЕ 6 – УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ, ОПЛАЧИВАЕМЫХ ЗА СЧЕТ ВЗЫСКАННЫХ СУММ.....	318
ПРИЛОЖЕНИЕ 6 – УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ	330
ПРИЛОЖЕНИЕ 7- БЮЛЛЕТЕНЬ ДЛЯ ГОЛОСОВАНИЯ НА ОСА	332
ДОПОЛНЕНИЕ 1 – БЮЛЛЕТЕНЬ ДЛЯ ГОЛОСОВАНИЯ НА ОСА ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ПРОСТЫХ АКЦИЙ В ФОРМЕ ГДР.....	333
ДОПОЛНЕНИЕ 2 – БЮЛЛЕТЕНЬ ДЛЯ ГОЛОСОВАНИЯ НА ОСА ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ В ФОРМЕ ГДР	340
ПРИЛОЖЕНИЕ 8 – УСЛОВИЯ ВЫПУСКА НОВЫХ ОБЛИГАЦИЙ	347
ПРИЛОЖЕНИЕ 9 – УСЛОВИЯ ВЫПУСКА ГЛОБАЛЬНЫХ ДЕПОЗИТАРНЫХ РАСПИСОК.....	373
ПРИЛОЖЕНИЕ 10 – ЗАЯВЛЕНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КОНКУРСНЫХ КРЕДИТОРОВ.....	400
ПРИЛОЖЕНИЕ 11 – ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ БАНКА	403
ПРИЛОЖЕНИЕ 12 – ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВСТУПЛЕНИЯ ПЛАНА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ В СИЛУ	409

КАТЕГОРИИ КОНКУРСНЫХ КРЕДИТОРОВ

План Реструктуризации распространяется на всех Конкурсных кредиторов по любым обязательствам Банка, возникшим прямо или косвенно из или в связи с Обозначенной финансовой задолженностью. Определение Обозначенной финансовой задолженности приведено в «*Основные Термины и Определения*».

Следующие лица являются категориями Конкурсных кредиторов, которым необходимо предпринять действия в связи с Планом Реструктуризации:

- Держатели Дисконтных облигаций в Долларах США, Держатели Дисконтных облигаций в Тенге, Держатели Облигаций, погашаемых по номиналу в Долларах США, Держатели Облигаций, погашаемых по номиналу в Тенге, Держатели Субординированных облигаций класса В в Тенге и Держатели Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм (и/или Доверительный управляющий от имени таких Держателей); и
- Самрук–Казына в отношении Депозитов СК.

Держателям Дисконтных облигаций в Долларах США, Держателям Дисконтных облигаций в Тенге, Держателям Облигаций, погашаемых по номиналу в Долларах США, Держателям Облигаций, погашаемых по номиналу в Тенге, Держателям Субординированных Облигаций класса В в Тенге и Держателям Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, рекомендуется прочитать «*Информация для Акционеров и Конкурсных кредиторов – Информация для Держателей облигаций*» и представить Электронную инструкцию способом и в соответствии с временным графиком, приведенном в настоящем Информационном меморандуме.

ПРЕДПОЛАГАЕМЫЙ ГРАФИК ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ

Конкурсные кредиторы и Акционеры обязуются соблюдать крайние сроки, установленные любыми учреждениями или расчетными системами, через которые они владеют Обозначенной финансовой задолженностью или Акциями/ГДР, с тем, чтобы обеспечить своевременное предъявление Электронной инструкции, Формы Требования, Формы Доверенности или Бюллетеня для голосования на ОСА с целью голосования на соответствующем Собрании Держателей облигаций, на Собрании Конкурсных кредиторов или на Общем собрании акционеров, в зависимости от обстоятельств.

Даты, указанные для целей определенных событий относящихся к Реструктуризации и Присоединению в настоящем Информационном меморандуме, являются ориентировочными и могут изменяться. Дата окончательного утверждения Плана Реструктуризации Судом, а также даты Собрания Держателей облигаций, Собрания Конкурсных кредиторов и Общего собрания акционеров, а также утверждения Присоединения Комитетом по защите конкуренции и НБК, еще не определены окончательно, хотя и ожидается, что они произойдут на или около указанных ниже дат. В соответствии с Положениями 2.9 и 7.2 Плана Реструктуризации, Банк оставляет за собой право пересмотреть данный график, уведомив об этом Конкурсных кредиторов и Акционеров в установленном порядке.

Основные даты следующие:

Крайний срок для Инструкций по голосованию	Время указывается в соответствующем Уведомлении о проведении Собрания Держателей облигаций 29 октября 2014 года
Собрания Держателей облигаций	31 октября 2014 года
Крайний срок для Держателей ГДР по предоставлению Депозитарию Бюллетеней для голосования на ОСА	24:00 (восточное время) 4 ноября 2014 года
Утверждение Плана Реструктуризации и Присоединения Общим собранием акционеров	10 ноября 2014 года
Подписание Банком, Темірбанк и ForteBank Договоров о присоединении	11 ноября 2014 года
Подача ходатайства в НБК для получения согласия на Присоединение	11 ноября 2014 года
Крайний срок для Инструкций по голосованию для повторных Собраний Держателей облигаций (при необходимости)	Время указывается в соответствующем Уведомлении о проведении Повторного Собрания Держателей облигаций 12 ноября 2014 года
Повторное Собрание Держателей облигаций (при необходимости)	14 ноября 2014 года
Направление Держателям облигаций Уведомлений по Расчетным инструкциям	14 ноября 2014 года
Дата предъявления Требований	10:00 (по алматинскому времени) 17 ноября 2014 года

Собрание Конкурсных кредиторов	19 ноября 2014 года
Подача в НБК Плана Реструктуризации, одобренного Конкурсными кредиторами для проверки его на соответствие с Планом Реструктуризации, первоначально представленным в НБК	20 ноября 2014 года
Публикация Банком протокола Собрания Конкурсных кредиторов	20 ноября 2014 года
Представление Плана Реструктуризации и протокола Собрания Конкурсных кредиторов в Суд для одобрения	27 ноября 2014 года
Уведомление Конкурсных кредиторов об окончательном слушании Суда касательно Плана Реструктуризации	27 ноября 2014 года
Крайний срок для предоставления Расчетных инструкций	5 декабря 2014 года
Крайний срок для акционеров, голосовавших против Присоединения, для подачи запроса на приобретение их акций Банком, Темірбанк и/или ForteBank (если применимо)	10 декабря 2014 года
Выдача разрешения на Присоединение НБК и Комитетом по защите конкуренции	11 декабря 2014 года
Слушание в Суде в отношении одобрения Плана Реструктуризации и одобрение Плана Реструктуризации Судом	11 декабря 2014 года
Публикация о решении Суда Банком	12 декабря 2014 года
Публикация уведомления Банком, Темірбанк и ForteBank о Присоединении, в двух газетах с тиражом по всей республике, а также на сайтах банков	12 декабря 2014 года
Размещение Простых Акции Банка акционерам Темірбанк и ForteBank и передача акций Темірбанк и ForteBank Банку	12 декабря 2014 года
Дата Реструктуризации (распределение новых Прав на получение в соответствии с Планом Реструктуризации, включая размещение Простых Акции Банка Конкурсным кредиторами)	15 декабря 2014 года
Подача Банком уведомления в НБК о выполнении мероприятий, предусмотренных Планом Реструктуризации	15 декабря 2014 года
Подача ходатайства НБК в Суд о прекращении Реструктуризации	19 декабря 2014 года
Решение Суда о прекращении Реструктуризации в связи с выполнением мероприятий, предусмотренных Планом Реструктуризации	24 декабря 2014 года
Подписание Передаточных актов председателями Правлений и главными бухгалтерами Банка, Темірбанк и ForteBank	31 декабря 2014 года
Публикация Банком, Темірбанк и ForteBank уведомлений в двух газетах с республиканским тиражом и на их сайтах с описанием времени, места и порядка изучения кредиторами подписанных Передаточных актов	15 января 2015 года
Подача заявления Темірбанк и ForteBank в НБК для аннулирования их акций	30 апреля 2015 года
Принятие НБК решения об аннулировании акций Темірбанк и ForteBank и уведомление банков о данном решении	15 мая 2015 года

Публикация уведомлений Темірбанк и ForteBank об аннулировании акций на их сайтах 25 мая 2015 года

Если будут какие-либо изменения в вышеуказанные время и/или даты, пересмотренные время и/или даты будут сообщены Конкурсным кредиторам и Акционерам в объявлении через Службу информации и будут опубликованы на сайте Банка (www.alb.kz/en/investor_relations).

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

13 октября 2014 года

Уважаемые заинтересованные стороны,

Введение

Настоящим уведомляем, о (i) проведении Общего собрания акционеров, которое состоится 10 ноября 2014 года, по адресу: ул. Фурманова, 50, г.Алматы, 050004, Казахстан и (ii) проведении Собрания Конкурсных кредиторов, которое состоится 19 ноября 2014 года, по адресу: ул. Фурманова, 50, г.Алматы, 050004, Казахстан.

Настоящее обращение и рекомендации Совета Директоров и Правления, являются частью Информационного меморандума, направленного вам по причинам, поясняемым ниже, в связи с чем, изложенные в них сведения необходимо рассматривать в контексте упомянутого Информационного меморандума в целом.

По мнению Банка, Реструктуризация обязательств Банка отвечает интересам всех заинтересованных сторон. В случае, если Реструктуризация Банка не будет завершена, Банк вероятнее всего будет подвергнут процедуре консервации и/или объявлен банкротом на основании законодательства Республики Казахстан. В случае консервации и/или банкротства Банка, учитывая его текущее финансовое состояние и то, что законные конкурсные кредиторы в Казахстане будут обладать в этом случае правом первоочередного требования в отношении, по существу, всех активов Банка, объем средств, причитающихся Конкурсным кредиторам, может сократиться до уровня значительно ниже суммы денежных средств и стоимости Новых Облигаций, Простых Акций и/или ГДР, которые они могли бы получить в соответствии с Планом Реструктуризации или такие Конкурсные кредиторы могли бы ничего не получить. Акционеры и Держатели ГДР, также, могли бы ничего не получить.

В связи с Реструктуризацией Банка, предполагается, что Банк будет консолидирован, в соответствии с законодательством Казахстана, с Темірбанк и ForteBank, образуя тем самым Объединенный Банк, и Правление Банка считает, что такой Объединенный Банк будет успешно конкурировать в банковском секторе Казахстана, будет иметь достаточный уровень регуляторного капитала и ликвидности для соответствия всем пруденциальным нормативам НБК.

Ввиду сложности и многоплановости условий Плана Реструктуризации и Присоединения, в настоящем обращении мы обобщили и кратко изложили его основные положения. Тем не менее, мы настоятельно рекомендуем вам тщательно ознакомиться с полным текстом Информационного меморандума, поскольку в нем содержится много важной информации. В частности, ознакомьтесь с описанием основных рисков, связанных с деятельностью Банка, Реструктуризацией, Присоединением, а также Новыми Облигациями, Простыми Акциями и ГДР в разделе *«Факторы риска»*.

В тексте настоящего обращения и Информационного меморандума используется много терминов, употребляемых с заглавной буквы. Перечень этих терминов с определениями приводится в разделе *«Основные термины и определения»* Информационного меморандума.

Основные причины для Реструктуризации и Важные события

Пожалуйста, смотрите *«Банк – Обзор Банка и причины для Реструктуризации – Период после Реструктуризации 2010 года»* для получения информации, относящейся к предыстории и причинам Реструктуризации. Некоторые существенные события, связанные с Реструктуризацией и Присоединением, изложены ниже:

- Реструктуризация 2010 года была завершена 18 мая 2010 года.

- 26 декабря 2013 года произошел Случай невыполнения обязательств в отношении Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, после того как Банк не произвел перечисления сумм на Счет сумм к получению в соответствии с графиком.
- С 31 декабря 2013 года Банком были нарушены некоторые значения пруденциальных нормативов НБК.
- 23 января 2014 года Банк провел встречи со своими кредиторами. Управляющий комитет кредиторов был сформирован 10 февраля 2014 года и формально назначен Банком 7 апреля 2014 года.
- 3 марта 2014 года Суд удовлетворил заявление Банка начать процесс реструктуризации.
- 26 марта 2014 года произошел Случай невыполнения обязательств по оставшимся Существующим облигациям в результате невыплаты Банком очередного вознаграждения по соответствующим ценным бумагам.
- 15 мая 2014 года г-н Булат Утемуратов приобрел 16 процентов Простых Акций и Привилегированных Акций Банка у Самрук-Казына и все акции Самрук-Казына в Темірбанк.

После проведения переговоров с членами Управляющего комитета кредиторов и их консультантами, 1 августа 2014 года, Банк согласовал с Управляющим комитетом кредиторов рекомендательные основные условия Реструктуризации (смотрите «*Условия Пакетов Реструктуризации*»).

Основные составляющие Реструктуризации

Предлагаемый Банком План Реструктуризации (как изложено в Приложении 1 (*План Реструктуризации*)) будет осуществляться путем размещения новых причитающихся Прав на получение в обмен на аннулирование или реструктурирование долгов, представленных через Обозначенную финансовую задолженность.

Если План Реструктуризации вступит в силу, то в зависимости от характера Требований, Конкурсные кредиторы получают один или несколько видов Прав на получение, включая денежные средства, Новые Облигации, Простые Акции и/или ГДР, как описано в разделе «*Условия Пакетов Реструктуризации*».

Долговые инструменты, выпущенные отдельным категориям кредиторов, в том числе вкладчиков (кроме Самрук-Казына) и кредиторов по торговому финансированию, не будут включены и не будут затронуты Реструктуризацией.

Законодательные ограничения в определенных юрисдикциях могут не позволить распределение Новых Облигаций, Простых Акций или ГДР. Конкурсные кредиторы в таких юрисдикциях, получают либо чистую выручку от продажи Новых Облигаций, Простых Акций или ГДР, на которые они могли бы так или иначе претендовать или же эти Новые Облигации, Акции и/или ГДР будут переведены Номинальным получателям таких Конкурсных кредиторов. Дальнейшие подробности изложены в «*Информация для Акционеров и Конкурсных кредиторов – Право на получение и распределение Денежных Средств, Новых Облигаций и/или Простых Акций или ГДР*».

Простые Акции и ГДР

На Дату Реструктуризации, Простые Акции и ГДР на Простые Акции будут выдаваться соответствующим Конкурсным кредиторам таким образом, чтобы в соответствии с механизмом обмена, описанным в «*Условия Пакетов Реструктуризации*», такие Конкурсные кредиторы владели Простыми Акциями и/или ГДР, представляющими 16 622 миллионов Тенге в Капитале Объединенного Банка. Дальнейшие подробности в отношении распределения Простых Акций Банка и Программы ГДР изложены в «*Распределение Акций и ГДР Программа*». Также предполагается, что, в рамках Реструктуризации, Обязательство Самрук-Казына будет аннулировано.

Проценты

Начисленное, но невыплаченное по 25 марта 2014 года, процентное вознаграждение (далее - **Дата Начисленного вознаграждения**) (рассчитанное в соответствии с «*Информация для Акционеров и Конкурсных кредиторов – Информация для всех Конкурсных кредиторов о суммах голосования и о Собрании Конкурсных кредиторов*») будет включено в План Реструктуризации для целей голосования на Собрании Конкурсных кредиторов и распределении Прав на получение. Все проценты, начисленные, но невыплаченные до Даты Реструктуризации, будут аннулированы в соответствии с Планом Реструктуризации.

Самрук-Казына

На Дату Реструктуризации, основная сумма Депозитов СК будет преобразована в Новый Депозит СК, с процентной ставкой в размере 4 процента годовых (в сравнении с текущими процентными ставками от 8,0 процентов до 10,5 процентов годовых по Депозитам СК), со сроком погашения на или после десятого года Даты Реструктуризации. Самрук-Казына внесет дополнительные средства в Банк, для того чтобы общая сумма Нового Депозита СК была равна или около 220 миллиардов Тенге. Самрук-Казына подпишет с Банком Письмо – Соглашение, в котором даст согласие, что не будет изымать какие-либо суммы Нового Депозита СК до заявленной даты погашения и что не предпримет каких-либо действий, которые могут обоснованно вызвать нарушение Банком Условий 5(с) (*Погашение Депозитов СК*) Приложения 8 (*Условия Новых Облигаций*). Данное Письмо – Соглашение будет оставаться в силе до даты события, которое наступит позднее (i) дата прекращения депозитного договора по Новому Депозиту СК и (ii) полное исполнение обязательств Банка по Новым Облигациям.

Закон о Реструктуризации и План Реструктуризации

План Реструктуризации будет осуществляться Банком в соответствии с Законом о реструктуризации. План Реструктуризации представляет собой формальный процесс, в ходе которого Банк будет освобожден от требований определенных кредиторов (то есть, держателей Обозначенной финансовой задолженности) в обмен на приобретение Конкурсными кредиторами прав на получение денежных средств, Новых Облигаций, Простых Акций и/или ГДР.

В случае если Конкурсные кредиторы, являющиеся держателями как минимум двух третей Требований, проголосуют за План Реструктуризации, то в таком случае План Реструктуризации приобретет обязательную силу для всех Конкурсных кредиторов, после соответствующих одобрений НБК и Судом.

Собрание Конкурсных кредиторов, посвященное рассмотрению Плана Реструктуризации и, возможно, его утверждению, запланировано на 19 ноября 2014 года в г.Алматы. В случае одобрения Плана Реструктуризации Собранием Конкурсных кредиторов, План Реструктуризации вступит в силу после окончательного утверждения его НБК и Судом, при условии, что определенные Предварительные условия (в том числе, при условии получения всех согласований, необходимых для Присоединения) изложенные в Приложении 12 (*Предварительные условия вступления Плана Реструктуризации в силу*) были выполнены или отменены.

В соответствии с Обязательством Самрук-Казына, План Реструктуризации также должен быть утвержден Супер большинством Акционеров. Общее собрание акционеров для рассмотрения и утверждения Плана Реструктуризации и некоторых других вопросов, запланировано на 10 ноября 2014 года в г.Алматы.

Если Банк обнаружит, что Информационный меморандум не содержит всей существенной информации, обоснованно необходимой для принятия Конкурсными кредиторами информированного решения касательно Плана Реструктуризации, либо, что процедуры, предусмотренные Планом Реструктуризации, нуждаются в изменении до наступления Даты утверждения в целях более действенного или эффективного завершения Реструктуризации, Банк опубликует пересмотренный вариант Информационного меморандума или дополнение к

нему. Кроме того, Банк оставляет за собой право изменить дату проведения Собрания Конкурсных кредиторов, равно как и даты прочих существенных мероприятий, уведомив об этом Конкурсных кредиторов через Службу информации в установленном порядке.

Присоединение

Присоединение включает в себя присоединение Темірбанк и ForteBank к Банку. Целью Присоединения является вливание избыточного капитала Темірбанк и ForteBank для восстановления регуляторного капитала Банка и создание Объединенного Банка, который будет иметь лучшие преимущества для конкурирования на банковском секторе Казахстана. Смотрите «*Стратегия Объединенного Банка*».

В результате передачи всех акций Темірбанк и ForteBank в собственность Банка и передачи Банком новых Простых Акций акционерам Темірбанк и ForteBank, на начальных стадиях Присоединения, Темірбанк и ForteBank станут дочерними компаниями Банка на промежуточный период около двух-трех недель. Ожидается, что передача акций и распределение новых Простых Акций произойдут незадолго до Даты Реструктуризации. После этого переходного периода, в течение которого банки будут работать в первую очередь над интеграцией своих систем и внутренних процессов, и подписанием Передаточных актов Банком, Темірбанк и ForteBank, все активы и обязательства Темірбанк и ForteBank будут переданы в Банк, Темірбанк и ForteBank прекратят свое существование и их акции будут аннулированы.

Завершение Присоединения обусловлено получением соответствующих одобрений корпоративными органами Банка, Темірбанк и ForteBank, в том числе утверждение их соответствующими Общими собраниями акционеров, а также получением определенных регуляторных одобрений.

Смотрите раздел «*Присоединение*» для получения дальнейшей информации относительно Присоединения.

Особенности налогообложения в Казахстане

Ряд особенностей налогообложения в Казахстане, имеющих отношение к Конкурсным кредиторам в связи с Реструктуризацией изложен в разделе Информационного меморандума, озаглавленном «*Налогообложение*». Приведенные в нем комментарии носят общий и неисчерпывающий характер, включены в Информационный меморандум исключительно для информации без намерения предоставить, тем самым, те или иные рекомендации по правовым или налоговым вопросам. В связи с этим, по вопросам возможных налоговых последствий получения в ходе Реструктуризации денежных средств, Новых Облигаций, Простых Акций и/или ГДР, вам необходимо получить рекомендации независимых профессиональных консультантов.

Меры, которые должны быть приняты Конкурсными кредиторами

Всем Конкурсным кредиторам необходимо заполнить и направить Банку Форму Требования и, если применимо, Форму Доверенности, которые содержатся в Приложении 2 (*Форма Требования*) и Приложении 4 (*Форма Доверенности*), соответственно, по электронной почте или факсом в порядке, предусмотренном в разделе, озаглавленном «*Информация для Акционеров и Конкурсных кредиторов – Информация для всех Конкурсных кредиторов в отношении сумм голосования и Собрания Конкурсных кредиторов – Собрание Конкурсных кредиторов – Голосование Конкурсных кредиторов*», **не позднее 10:00 (по алматинскому времени) 17 ноября 2014 года**, кроме Держателей облигаций, от имени которых Формы Требования и Формы Доверенности будут представлены (i) Доверительным управляющим в случае утверждения соответствующего Чрезвычайного Решения, или (ii) Банк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), в качестве агента доставки, если соответствующее Чрезвычайное Решение не утверждено.

Конкурсные кредиторы имеют право присутствовать и голосовать на Собрании Конкурсных кредиторов, либо лично, либо по доверенности.

По вопросам, относящимся к количеству и классификации их Требований или заполнению Форм Требования, Конкурсные кредиторы могут обращаться по следующим контактным данным:

Контакты: г-жа Алия Есжан
Тел: +7 727 258 4040 (вн. 52447)
Факс: +7 727 259 8071
E-mail: IR@alb.kz

Меры, которые должны быть предприняты Акционерами

Всем Акционерам настоятельно рекомендуется принять участие в Общем собрании акционеров, которое состоится 10 ноября 2014 года и голосовать за утверждение Плана Реструктуризации и Присоединения. Для целей утверждения Плана Реструктуризации и Присоединения, Держателям ГДР настоятельно рекомендуется заполнить, подписать и вернуть обратно Бюллетень для голосования на ОСА, копия которого содержится в Приложении 7 (*Бюллетень для голосования на ОСА*) настоящего Информационного меморандума, Депозитарию **не позднее 24:00 (восточного времени) 4 ноября 2014 года.**

По вопросам, касающимся проведения Общего собрания акционеров или заполнения Бюллетеня для голосования на ОСА, Акционеры и Держатели ГДР, могут обращаться по следующим контактным данным:

Контакты: г-жа Алия Есжан
Тел: +7 727 258 4040 (вн. 52447)
Факс: +7 727 259 8071
E-mail: IR@alb.kz

В соответствии с законодательством Республики Казахстана и/или Обязательством Самрук-Казына, необходимо реализовать ряд действий для того чтобы Реструктуризация вступила в силу, а также необходимо чтобы вопрос Присоединения был утвержден как отдельное решение на Общем Собрании Акционеров. **В связи с этим, Акционерам и Держателям ГДР настоятельно рекомендуется голосовать за включение в голосование всех резолюций на Общем собрании акционеров.**

Преимущества Реструктуризации и Присоединения

Банк считает, что Реструктуризация и Присоединение позволят Объединенному Банку продолжить свою деятельность в качестве действующего предприятия. В частности, ожидается, что:

- Реструктуризация и Присоединение обеспечат Объединенному Банку новую стабильную структуру капитала;
- Банк получит новый капитал в размере, приблизительно 462,5 миллионов Долларов США (как это изложено в Прогнозных данных о финансовом состоянии, по курсу обмена 184,00 Тенге за 1,00 Доллар США) через отмену и/или аннулирование Требований в обмен на новые Права на получение, и примерно на 170,3 миллионов Долларов США, за счет реструктуризации Депозитов СК в размере 430,3 миллионов Долларов США в Новый Депозит СК;
- Объединенный Банк также получит преимущество от создания дополнительных налоговых активов (примерно 106,2 миллионов Долларов США) и за счет вклада капитала Темірбанк (478,2 миллионов Долларов США, в том числе за счет создания капитала, вытекающего из добавления 407,0 миллионов Тенге от депозитов Самрук-Казына в Темірбанк через Новый Депозит СК) и ForteBank (194,0 миллиона Долларов США, в том числе за счет создания капитала, вытекающего из дополнительных 358,3 миллионов Долларов США от депозитов Самрук-Казына в ForteBank через Новый Депозит СК);

- на основании расчетов Прогнозных данных о финансовом состоянии Банка, и его текущей оценки обязательств, которые будут аннулированы, в рамках Реструктуризации, Обозначенная финансовая задолженность Банка будет сокращена с примерно 1 258,2 миллионов Долларов США до примерно 614,5 миллионов Долларов США (с использованием обменного курса 184,00 Тенге за 1,00 Доллар США) после вступления в силу Реструктуризации); и
- укрепление финансового положения Объединенного Банка также позволит Руководству Банка сосредоточить свои усилия на улучшении операционной эффективности Объединенного Банка, а также обеспечить дополнительную стабильность Клиентам, сотрудникам и другим заинтересованным сторонам Объединенного банка.

Недостатки Реструктуризации

В результате Реструктуризации, Конкурсные кредиторы будут вынуждены принять существенные списания стоимости их Требований, которые будут отменены в обмен на Права на получение в рамках Плана Реструктуризации. Если Банк подвергнется процедурам консервации, банкротства или другим аналогичным действиям (или Объединенный Банк) после завершения Реструктуризации, Конкурсные кредиторы смогут требовать возмещения только в отношении Прав на получение, предоставляемых в рамках Плана Реструктуризации, а не в отношении самих таких Требований или их стоимости. Конкурсные кредиторы должны также иметь в виду, что в условиях Новых Облигаций не содержится такой обширный список обязательств, как это было предусмотрено в Договоре о доверительном управлении в отношении Существующих облигаций. Доли текущих Держателей Простых Акций и ГДР будут существенно размыты.

Что произойдет, если Реструктуризация и Присоединение не состоятся

Реструктуризация и Присоединение необходимы для обеспечения жизнедеятельности Банка (в виде Объединенного Банка). Если Реструктуризация не будет реализована, или если Присоединение не будет успешно завершено, окончательное возмещение кредиторам резко сократится, поскольку Банк будет законсервирован или объявлен банкротом, либо подвергнется иным процедурам, предусмотренным действующим законодательством. Акционеры и Держатели ГДР, по всей вероятности потеряют всю стоимость их вложений. Смотрите раздел настоящего Информационного меморандума, озаглавленный «*Факторы риска – Риск, связанный с Реструктуризацией – Если Реструктуризация не состоится, НБК может начать процесс консервации или принудительной ликвидации (включая банкротство) Банка*».

Правление Банка понимает, что финансовые учреждения Казахстана, законсервированные или объявленные банкротами ранее, оказывались способны осуществить выплаты по задолженности перед кредиторами лишь в очень ограниченных пределах. Согласно казахстанскому законодательству, в случае банкротства банка определенные категории кредиторов имеют приоритет в отношении выплат. Выплаты в случае банкротства включают, в порядке очередности: расходы, связанные с процедурой банкротства; платежи по искам, связанным со смертью или причинением вреда здоровью; выплаты, причитающиеся сотрудникам банка; платежи в пользу АО «Казахстанский Фонд Страхования Депозитов» (далее - **КФСД**), вкладчиков – физических лиц и платежи, связанные с депозитами компаний по страхованию жизни, требования бюджетных организаций, кредиторы банка, имеющие залоговое обеспечение, налоги и другие обязательные платежи в бюджет, а также платежи по Государственным займам. Необеспеченные и субординированные требования кредиторов удовлетворяются в случае банкротства в последнюю очередь. По сведениям Руководства Банка, ни один из казахстанских банков, подвергнутых консервации или объявленных банкротами, не имел финансовых ресурсов, достаточных для полных выплат кредиторам с приоритетом требований, более низким, чем у КФСД.

В связи с этим, Правление уверено в том, что в случае консервации или банкротства Банка, выплаты кредиторам по их Требованиям будут несопоставимо ниже ожидаемых, либо их не будет произведено вообще.

Прочие средства правовой защиты

29 апреля 2014 года, Верховный суд Англии и Уэльса издал приказ о признании текущих дел о Реструктуризации Банка в суде, в качестве основного иностранного производства в отношении активов Банка расположенных в Великобритании, в соответствии с законодательством Великобритании, отражая Модель законодательства о несостоятельности. Банк намерен подать ходатайство в суд США по банкротствам Южного округа Нью-Йорка с целью получения аналогичного решения в Соединенных Штатах.

Прочие вопросы

Мы настоятельно рекомендуем вам ознакомиться с Информационным меморандумом, поскольку в нем содержатся подробные сведения о Банке, факторах риска, связанного с его коммерческой деятельностью, Реструктуризацией и Присоединением, информация о Банке финансового характера, Прогнозные данные о финансовом состоянии в отношении Объединенного Банка, а также подробное изложение Плана Реструктуризации и Присоединения. В частности, просим обратить внимание на раздел, озаглавленный «*Факторы риска*», где приводится описание некоторых факторов риска, связанного с деятельностью Банка, Реструктуризацией и Присоединением.

Рекомендации Правления Банка

Условия Реструктуризации и Присоединения сложны и многоплановы, в связи с этим настоятельно рекомендуется очень внимательно изучить Информационный меморандум, поскольку в нем содержится много важных сведений. При наличии у вас сомнений относительно действий, которые следует предпринять, рекомендуется незамедлительно обратиться к независимому консультанту.

В течение 2014 года, руководство Банка сотрудничало с Управляющим комитетом кредиторов и в результате чего были подписаны рекомендательные основные условия реструктуризации финансовой задолженности Банка, поддерживаемые всеми членами Управляющего комитета кредиторов. Банк считает, что Реструктуризация и Присоединение проводятся в интересах Банка и его заинтересованных сторон, принимаемых в целом, и представляет лучшие возможные компромиссные решения для всех кредиторов и Самрук-Казына и поэтому настоятельно призывает Акционеров и Держателей ГДР участвовать в Общем собрании акционеров, Конкурсных кредиторов участвовать на Собрании Конкурсных кредиторов и Держателей облигаций участвовать в Собрании Держателей облигаций и в каждом случае голосовать или дать поручение Доверительному управляющему голосовать за План Реструктуризации и Присоединение (в зависимости от обстоятельств).

Банк может, без согласия кредиторов или других заинтересованных сторон, внести изменения в План Реструктуризации или в любые процедуры для завершения Реструктуризации и Присоединения, в каждом случае, которые являются незначительными или технического характера для исправления явной ошибки и/или для отсрочки конкретных мероприятий или крайних сроков, в рамках которых конкретные аспекты Реструктуризации или Присоединения должны быть завершены, тем не менее, такая отсрочка не должна нести существенного ущерба заинтересованным сторонам и, если это произойдет, то Банк предоставит соответствующее уведомление.

С уважением,
Саодат Ташпулатова
Председатель Совета Директоров
АО Альянс Банк

Тимур Исатаев
Председатель Правления
АО Альянс Банк

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Информационном меморандуме:

«Агент по распределению» (Distribution Agent) означает агента, назначаемого Банком наискорейшим по возможности образом после Даты утверждения для оказания Банку содействия в распределении денежных средств, Новых Облигаций, ГДР и Простых Акций согласно Плану Реструктуризации;

«Аккредитованный инвестор» (Accredited Investor) означает аккредитованного инвестора, как данный термин определен в Правиле 501(a) Положения D;

«Акции» (Shares) означает Простые Акции и Привилегированные Акции;

«Акционер» (Shareholder) означает зарегистрированного владельца Акции;

«АРД РФЦА» (ARO RFCA) означает Агентство по регулированию деятельности РФЦА;

«Астана Финанс» (Astana Finance) означает АО «Астана Финанс»;

«АФН» (FMSA) означает Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, предшественник НБК как регулятора банковского сектора Казахстана;

«Аффилированное лицо» (Affiliate) означает лицо, которое прямо или косвенно, через одного либо нескольких посредников, контролирует, контролируется или находится под общим контролем определенного лица;

«Базель II» (Basel II) означает документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», опубликованного в июне 2004 года;

«Базель III» (Basel III) означает документ Базельского комитета по банковскому надзору «Глобальная система регулирования, способствующая повышению устойчивости банков и банковских систем», опубликованного в декабре 2010 года;

«Банк» (Bank) означает АО «Альянс Банк» (который, во избежание сомнений, в зависимости от контекста может означать «Объединенный Банк»);

«Банковская финансовая отчетность» (Bank Financial Statements) означает аудированную консолидированную финансовую отчетность Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, 2012 года и 2011 года, и промежуточная сокращенная неаудированная финансовая отчетность Банка по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, включенных в качестве ссылки к настоящему Информационному меморандуму;

«Бенефициар» (Beneficial Owner) означает лицо, описанное в *«Информация для Акционеров и Конкурсных кредиторов – Информация для Держателей облигаций»*;

«БРК»(DBK) означает АО «Банк Развития Казахстана»;

«БТА Банк» (BTA) означает АО «БТА Банк»;

«Бюллетень для голосования на ОСА» (GSM Proxy Form) означает форму доверенности, которую Держатель ГДР должен заполнить и представить Депозитарию для того, чтобы поручить Депозитарию голосовать Акциями в отношении ГДР на Общем собрании акционеров, форма которого изложена в Приложении 7 (*Бюллетень для голосования на ОСА*) в Дополнении 1 в отношении бюллетеня для голосования на ОСА для держателей ГДР на Простые Акции и в Дополнении 2 в отношении бюллетеня для голосования на ОСА для держателей ГДР на Привилегированные Акции;

«ВВП» (GDP) означает валовый внутренний продукт Казахстана;

«Великобритания» (United Kingdom) означает Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии;

«Выбор обмена Акций» (Equity Exchange Election) означает опцию, которую держатели Дисконтных облигаций, Облигаций, погашаемых по номиналу, и Субординированных облигаций класса В в Тенге могут выбрать для обмена всех или части своих Прав на получение Акций на Право получения Новых Облигаций;

«Выбор обмена Акций на денежные средства» (Equity for Cash Exchange Election) означает опцию, которую держатели Дисконтных облигаций, Облигаций, погашаемых по номиналу, и Субординированных облигаций класса В в Тенге могут выбрать для обмена всех или части своих Прав на получение Акций на Право получения денежных средств;

«Выбор обмена Новых Облигаций» (New Notes Exchange Election) означает опцию, которую держатели Дисконтных облигаций и Облигаций, погашаемых по номиналу, могут выбрать для обмена всех или части своих Прав на получение Новых Облигаций на Право получения Акций;

«Выборщик обмена Акций» (Equity Exchange Elector) означает Держателя облигаций, который произвел Выбор обмена Акций;

«Выборщик обмена Акций на денежные средства» (Equity for Cash Exchange Elector) означает Держателя облигаций, который произвел Выбор обмена Акций на денежные средства;

«Выборщик обмена Новых Облигаций» (New Notes Exchange Elector) означает Держателя облигаций, который произвел Выбор обмена Новых Облигаций;

«ГДР» (GDR) означает глобальные депозитарные расписки в отношении Депонированных акций;

«Глобальная облигация» (Global Note) означает Ограниченную глобальную облигацию или Неограниченную глобальную облигацию;

«Группа» (Group) означает Банк и каждую из его дочерних компаний время от времени, до образования Объединенного Банка;

«Дата выпуска» (Release Date) означает дату, описанную в пункте 2.8 Приложения 1 (*План Реструктуризации*);

«Дата закрытия» (Closing Date) означает в отношении Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР дату, на которую такие Новые Облигации, Простые Акций и ГДР будут выпущены;

«Дата Начисленного вознаграждения» (Accrued Interest Date) означает 25 марта 2014 года;

«Дата предъявления Требований» (Claims Submission Date) означает 10:00 (по алматинскому времени) 17 ноября 2014 года, либо иную дату, о которой Конкурсным кредиторам будет сообщено посредством объявления через Службу информации или сайт Банка: www.alb.kz/en/investor_relations;

«Дата Реструктуризации» (Restructuring Date) означает дату, на которую сначала производится распределение Прав на получение Конкурсным кредиторам, после того как Управляющий комитет кредиторов уведомит Банк об удовлетворении Предварительных условий, перечисленных в Приложении 12 (*Предварительные условия вступления Плана Реструктуризации в силу*) настоящего Информационного меморандума, (для чего Управляющий комитет кредиторов имеет право полагаться без дальнейших выяснений на свидетельство руководства и подтверждения, предоставленные в связи с ним согласно пункту(-ам) Приложения 12 (*Предварительные условия вступления Плана Реструктуризации в силу*) настоящего Информационного меморандума;

«Дата утверждения» (Approval Date) означает дату Собрания Конкурсных кредиторов для утверждения Плана Реструктуризации;

«Действия, препятствующие выполнению условий» (Obstructive Practice) означает:

- (a) умышленное уничтожение, фальсификация, изменение или сокрытие существенных доказательств по отношению к расследованию, или дача ложных показаний следователям, для того, чтобы существенно затруднить расследование такими следователями по обвинениям в Принудительной практике, Сговоре, Коррупционной практике или Мошенничестве, а также угроза, преследование или запугивание любой стороны для препятствования ею в раскрытии информации по вопросам, имеющим отношение к расследованиям или от расследования таких вопросов; или
- (b) действия, направленные на существенное замедление исполнения договорных прав Доверительного Управляющего в отношении Новых Облигаций или доступа к информации в рамках соответствующих Документов по реструктуризации;

«Депозитарий» (Depositary) означает Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon) в качестве депозитария в рамках Программы ГДР;

«Депозитное соглашение» (Deposit Agreement) означает депозитное соглашение от 19 марта 2010 года, подписанное между Банком и Депозитарием в отношении ГДР на Простые Акции с поправками, дополнениями и /или изменениями, вносимыми время от времени (а также с изменениями и дополнениями, которые будут внесены на или до Даты Реструктуризации);

«Депозиты СК» (SK Deposits) означает депозиты на сумму в размере 67 100 миллионов Тенге, размещенные Самрук–Казына в Банке по состоянию на 30 июня 2014 года, по ставке вознаграждения 8-10,5 процентов годовых;

«Депонированные акции» (Deposited Shares) будут иметь значение, как описано в разделе *«Распределение Акции и ГДР программа - ГДР Программа»*;

«Держатели, не являющиеся резидентами Казахстана» (non-Kazakhstan holders) означает понятие, изложенное в разделе *«Налогообложение»*;

«Держатель ГДР» (GDR Holder) означает лицо, являющееся выгодоприобретателем по любой из ГДР и владеющее такой выгодой через одну из Клиринговых систем время от времени, если не указано иное;

«Держатель Дисконтных облигаций» (Discount Noteholder) означает лицо, владеющее Дисконтными облигациями в Долларах США, и лицо, владеющее Дисконтными облигациями в Тенге;

«Держатель Дисконтных облигаций в Долларах США» (Discount Dollar Noteholder) означает лицо, владеющее Дисконтными облигациями в Долларах США;

«Держатель Дисконтных облигаций в Тенге» (Discount Tenge Noteholder) означает лицо, владеющее Дисконтными облигациями в Тенге;

«Держатель облигаций» (Noteholder) означает лицо, которое является фактическим выгодоприобретателем любой из Существующих облигаций, права которого на такую облигацию оформлены посредством одной из Клиринговых систем, на тот или иной момент времени, если явным образом не указано иное;

«Держатель Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм» (Recovery Noteholder) означает лицо, владеющее Облигациями, оплачиваемыми за счет взысканных сумм;

«Держатель Облигаций, погашаемых по номиналу» (Par Noteholder) означает лицо, владеющее Облигациями, оплачиваемыми по номиналу в Долларах США, и Облигациями, оплачиваемыми по номиналу в Тенге;

«Держатель Облигаций, погашаемых по номиналу в Долларах США» (Par Dollar Noteholder) означает лицо, владеющее Облигациями, погашаемыми по номиналу в Долларах США;

«**Держатель Облигаций, погашаемых по номиналу в Тенге» (Par Tenge Noteholder)** означает лицо, владеющее Облигациями, погашаемыми по номиналу в Тенге;

«**Держатель Субординированных Облигаций класса В в Тенге» (Subordinated Tenge B Noteholder)** означает лицо, владеющее Субординированными Облигациями класса В в Тенге;

«**Директива о Проспектах» (Prospectus Directive)** означает Директиву 2003/71/ЕС (и поправки к ним, в том числе Директива 2010/73/ЕС, в той степени, которая реализована в соответствующем государстве-члене), и включает в себя любую соответствующую меру в соответствующем государстве-члене;

«**Дисконтные облигации» (Discount Notes)** означают Дисконтные облигации, выпущенные Банком в Долларах США, и Дисконтные облигации выпущенные Банком в Тенге;

«**Дисконтные облигации в Долларах США» (Discount Dollar Notes)** означают облигации, выпущенные Банком на сумму 615 138 114 Долларов США с процентной ставкой 10,5% с датой погашения в 2017 году;

«**Дисконтные облигации в Тенге» (Discount Tenge Notes)** означают облигации, выпущенные Банком на сумму 966 814 140 Тенге с процентной ставкой 14,5% с датой погашения в 2017 году;

«**Доверительный управляющий» (Trustee)** означает БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited), либо иного доверительного управляющего, назначенного после него в соответствии с положениями Договора о доверительном управлении;

«**Доверительный управляющий в отношении Новых Облигаций» (New Notes Trustee)** означает БиЭнУай Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Corporate Trustee Services Limited) в качестве Доверительного управляющего, назначенного на основании Договора о доверительном управлении касательно Новых Облигаций;

«**Договор о доверительном управлении» (Trust Deed)** означает договор о доверительном управлении от 25 марта 2010 года, подписанный между Банком и Доверительным управляющим в отношении Существующих облигаций, с учетом изменений и дополнений, внесенных на соответствующий момент времени;

«**Договор о доверительном управлении касательно Новых Облигаций» (New Notes Trust Deed)** означает договор о доверительном управлении в отношении Новых Облигаций;

«**Договор об освобождении» (Deed of Release)** означает договор, который должен быть заключен Банком после Даты реструктуризации от имени Конкурсных кредиторов и Связанных сторон в соответствии с Планом Реструктуризации, составленным в целом по образцу, приведенному в Дополнении (*Образец Договора об освобождении*) к Приложению 1 (*План Реструктуризации*) настоящего Информационного меморандума;

«**Договор с Агентом по распределению» (Distribution Agent Agreement)** означает договор, который должен быть заключен между Банком и Агентом по распределению, согласно которому Агент по распределению обязуется оказывать Банку содействие в распределении денежных средств, Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР;

«**Договора о присоединении» (Consolidation Agreements)** означают Соглашения, которые будут датированы на дату или около 11 ноября 2014 года, подписанные между Банком, Темірбанк и ForteBank в отношении Присоединения;

«**Документы по Реструктуризации» (Restructuring Documents)** означают следующие документы:

- (i) План Реструктуризации;
- (ii) Информационный меморандум;
- (iii) Договор о доверительном управлении касательно Новых Облигаций, Глобальные облигации и Договор о платежном агенте;

- (iv) Депозитное соглашение с изменениями и дополнениями;
- (v) Договор об освобождении;
- (vi) документация по счету Эскроу в отношении Прав на получение;
- (vii) депозитный договор в отношении Нового депозита СК;
- (viii) письмо подтверждение от Самрук-Казына в адрес Банка, согласно которому Самрук-Казына обязуется не изымать средств с Нового депозита СК до даты погашения; и
- (ix) Обязательство г-на Булата Утемуратова в отношении независимых директоров и Прав на совместную продажу.

«Доллары США» или «Доллар» (U.S. Dollars, Dollar, \$, U.S.\$) означает Доллары Соединенных Штатов Америки – законную валюту Соединенных Штатов Америки;

«Дочерняя компания» (Subsidiary) означает:

- (a) юридическое лицо, над которым другое лицо имеет прямой или косвенный контроль или прямо или косвенно владеет более 50 процентов капитала, дающего право голоса, или аналогичного права собственности (и «контроль» в этом случае имеет значение наличия власти над управлением и политикой такого лица, через капитал, дающий право голоса, договорное право или иное право дающее такие полномочия); или
- (b) юридическое лицо, финансовая отчетность которого консолидирована с отчетностью другого лица, в соответствии с действующим законодательством и МСФО,

и для этих целей, при определении является ли юридическое лицо «Дочерней компанией» по отношению к другому лицу, факт регистрации любых акций такой «Дочерней компании» на имя любого номинального держателя или любого другого лица, владеющего ценными бумагами в отношении таких акций, не должно приниматься во внимание, так как такое юридическое лицо будет считаться Дочерней компанией по отношению к тому лицу, которое создало эти ценные бумаги, и от имени которого номинальный держатель ими владеет (в зависимости от обстоятельств);

«ДТК» (DTC) означает Депозитари Траст Компани оф Нью-Йорк (Depository Trust Company of New York), корпорацию, учрежденную в штате Нью-Йорк;

«Евро» или «€» (Euro, EUR, €) означает законную валюту государств-членов Европейского Союза, которые приняли единую валюту в соответствии с Договором о создании Европейского Сообщества, измененным Договором о Европейском Союзе с последующими поправками, внесенными в него Амстердамским договором;

«Евроклир» (Euroclear) означает Евроклир Банк С.А./Н.В. (Euroclear Bank S.A./N.V.);

«ЕЭЗ» (EEA) означает Европейскую экономическую зону;

«Закон о банковской деятельности» (Banking Law) означает Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1995 года с учетом последующих изменений и дополнений;

«Закон о реструктуризации» (Restructuring Law) означает Закон Республики Казахстан от 11 июля 2009 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования законодательства Республики Казахстан о платежах и переводах денег, бухгалтерском учете и финансовой отчетности финансовых организаций, банковской деятельности и деятельности Национального Банк Казахстана»;

«Закон об АО» (JSC Law) означает Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 года, с учетом последующих изменений и дополнений;

«Закон об арбитраже» (Arbitration Law) означает Закон «О международном коммерческом арбитраже», принятый Парламентом Республики Казахстан 28 декабря 2004 года;

«**Закон США о ценных бумагах**» (**Securities Law**) означает Закон США о ценных бумагах 1933 года, с изменениями;

«**Инструкция по голосованию**» (**Voting Instruction**) означает указания, данные по доверенности в отношении Собрания Держателей облигаций;

«**Информационный меморандум**» (**Information Memorandum**) означает настоящий информационный меморандум со всеми изменениями и дополнениями, вносимыми время от времени;

«**Казахстан**» (**Kazakhstan**) означает Республику Казахстан;

«**Кастодиан**» (**Custodian**) означает лицо, назначенное Депозитарием в качестве кастодиана в отношении Акций, выпущенных в рамках Программы ГДР;

«**Квалифицированные инвесторы**» (**Qualified Investors**) означает квалифицированных инвесторов согласно значению Статьи 2(1)(e) Директивы о Проспектах;

«**КИП**» (**QIBs**) означает квалифицированных институциональных покупателей, согласно определению, приведенному в Правиле 144А Закона США о ценных бумагах;

«**Клиринговая система**» (**Clearing System**) означает, в зависимости от обстоятельств, каждую или любую из перечисленных систем: Евроклир (Euroclear) или Клирстрим (Clearstream);

«**Клирстрим**» (**Clearstream**) означает Клирстрим Банкинг, *сосьете анониме* (Clearstream Banking, *societe anonyme*);

«**Кодекс корпоративного управления**» (**Corporate Governance Code**) означает нынешний кодекс корпоративного управления Банка;

«**Комитет по защите конкуренции**» (**Competition Committee**) означает Комитет по регулированию естественных монополий и защите конкуренции Министерства национальной экономики Республики Казахстан;

«**Конвенция**» (**Convention**) означает Нью-Йоркскую конвенцию 1958 года о признании и приведении в исполнение иностранных арбитражных решений;

«**Конкурсный кредитор**» (**Claimant**) означает любое лицо, имеющее Требование к Банку, являющееся Держателем облигаций (и действующего от их имени Доверительного управляющего), а также Самрук–Казына в отношении Депозитов СК;

«**Консультанты**» (**Advisers**) означает Лазар Фрэр (Lazard Freres), Хулиан Локи (Европ) Лимитед (Houlihan Lokey (Europe) Limited), Уайт энд Кейс ЛЛП (White&Case LLP), ТОО «Уайт энд Кейс Казахстан» (White&Case Kazakhstan LLP), Уайт энд Кейс ЛЛК (White&Case LLC), Декерт ЛЛП (Dechert LLP), Декерт Казахстан Лимитед (Dechert Kazakhstan Limited), а также всех их соответствующих Аффилированных лиц и Дочерних компаний;

«**Коррупционная практика**» (**Corrupt Practice**) означает в отношении любого лица предложение, предоставление, получение или вымогательство, прямо или косвенно, чего-либо ценного для оказания ненадлежащего влияния на его действия или действия другой стороны, в том числе любых его директоров, менеджеров или сотрудников;

«**Коэффициент обмена**» (**Exchange Ratios**) означает коэффициенты в соответствии, с которыми акционеры Темірбанк и ForteBank, при утверждении Присоединения и вступлении ее в силу, обменяют свои акции в Темірбанк и ForteBank на Простые Акции, как описано в разделе «Присоединение – Коэффициенты обмена»;

«**Коэффициент обмена Акции на денежные средства**» (**Equity for Cash Exchange Ratio**) означает 80 000 Тенге (или 434,78 Долларов США с использованием обменного курса 184,00 Тенге за 1,00 Доллар США) Прав на получение денежных средств на каждые 100 000 Тенге Стоимости собственного капитала в Объединенном Банке (или 59 958 Простых Акции) Прав на получение Акции;

«Коэффициент обмена Новых Облигаций на Акции» (New Notes for Equity Exchange Ratio) означает 10 000 Долларов США Прав на получение Новых Облигаций за каждые 1 164 234 Простых Акции Прав на получение обмениваемых Акции;

«Крайний срок предоставления Инструкций по голосованию» (Voting Instructions Deadline) означает время, указанное в соответствующем Уведомлении Держателям облигаций в отношении каждого Собрания Держателей облигаций 29 октября 2014 года (или 12 ноября 2014 года в отношении любого повторного Собрания Держателей облигаций).

«Крайний срок предоставления Расчетных инструкций» (Settlement Instructions Deadline) означает 5 декабря 2014 года или другую дату, о которой своевременно объявит Банк через Службы информации, в качестве даты, к которой все Конкурсные кредиторы должны представить Агенту по распределению свои заполненные Расчетные инструкции;

«КУАП» (ALCO) означает Комитет по управлению активами и пассивами Банка;

«КФБ» (KASE) означает АО «Казахстанская фондовая биржа»;

«КФГД» (KDIF) означает АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;

«КФН» (FMSC) означает Комитет по контролю и надзору за финансовыми рынками и финансовыми организациями Национального Банка РК.

«КЦМР» (KISC) означает Казахстанский центр межбанковских расчетов при НБК;

«ЛИБОР» (LIBOR) означает ставку предложения на лондонском межбанковском рынке депозитов согласно определению ICE Benchmark Administration Limited или любым его правопреемником, ответственным за администрацию;

«ЛМАС» (LCIA) означает Лондонский Международный Арбитражный суд (London Court of International Arbitration);

«Локальный счет» (Local Account) означает счет, указанный тем или иным Конкурсным кредитором в Расчетной инструкции, на который должны быть зачислены Права получения такого Конкурсного кредитора, *при условии*, что условия такого счета допускают держание денежных средств в Тенге и/или Простых Акции на нем;

«МВФ» (IMF) означает Международный валютный фонд;

«Мошенничество» (Fraudulent Practice) означает действие или бездействие, в том числе введение в заблуждение, которое сознательно или бессознательно вводит в заблуждение, или пытается ввести в заблуждение, сторону для получения финансовой или другой выгоды или во избежание ответственности;

«МСБ» (SME) означает малые и средние предприятия, годовой объем реализации каждого из которых не превышает 25 миллионов Долларов США, на каждого из которых Банком установлен лимит финансирования на сумму не более 10 миллионов Долларов США;

«МСФО» (IFRS) означает Международные стандарты финансовой отчетности, изданные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета;

«Налоговый кодекс» (Tax Code) означает любой налог, взыскание, сбор, пошлину или другие сборы или удержание аналогичного характера (в том числе любая санкция или проценты к уплате в связи с любой неуплатой или несвоевременной выплатой аналогичного характера);

«Налоговый Кодекс» (Tax Code) означает Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» от 10 декабря 2008 года с учетом последующих изменений и дополнений;

«Начисленное Вознаграждение» (Accrued Interest) означает, в отношении всех серий Существующих облигаций, кроме Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, все начисленное, но невыплаченное вознаграждение до и включительно Даты Начисленного вознаграждения (в каждом случае за исключением просроченного вознаграждения) и

рассчитанное в соответствии с «Информация для Акционеров и Конкурсных кредиторов – Информация для всех Конкурсных кредиторов касательно Сумм Голосования и Собрания Конкурсных кредиторов»;

«Национальные управляющие холдинговые компании» (National Management Holding Companies) означает Самрук-Казына и АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»;

«НБК» (NBK) означает Национальный Банк Республики Казахстан, имеющий статус центрального банка Казахстана и регулятора банковского сектора в Казахстане;

«Невыполнение обязательств» (Default) означает Случай Невыполнения обязательств в рамках любого Документа по Реструктуризации или любое событие или обстоятельство, как описано в отношении Новых Облигаций в Приложении 8 (*Условия выпуска Новых Облигаций*) настоящего Информационного меморандума, которое будет считаться (с момента истечения льготного периода, направления уведомления, принятия любых определений в соответствии с Документами по Реструктуризации или любой комбинации из вышеперечисленного) Случаем Невыполнения обязательств;

«Независимые директора» (Independent Directors) означает независимых директоров Банка;

«Неограниченная Глобальная облигация» (Unrestricted Global Note) означает бессрочную глобальную облигацию, предоставляющая право бенефициара на получение прибыли в отношении Новых Облигаций, предлагаемых к приобретению и выпущенных в соответствии с Положением S;

«Новые Держатели облигаций» (New Noteholders) означают держателей некоторых, или в зависимости от обстоятельств, всех Новых Облигаций;

«Новые Облигации» (New Notes) означают Облигации на сумму 236 570 000 Долларов США, ставкой 11,75%, со сроком погашения в 2024 году, которые будут выпущены Банком на или около Даты Реструктуризации;

«Новый Депозит СК» (New SK Deposit) означает депозиты на основную сумму равную 220 миллиардам Тенге, которые будут размещены в Банке от имени Самрук-Казына на или около Даты Реструктуризации (включая основную сумму Депозита СК) по ставке 4 процента годовых и сроком погашения на или после десятой годовщины Даты Реструктуризации;

«Номинарованный Получатель» (Nominated Recipient) означает лицо, указанное в этом качестве в Расчетных Инструкциях Конкурсных кредиторов;

«Нормативы БМР» (BIS Guidelines) означает правила, принятые Базельским комитетом по банковскому регулированию и надзору, применяемые Банком международных расчетов;

«НСА» (NSA) означает Агентство Республики Казахстан по статистике;

«Обеспечение» (Security) означает термин, описанный в Приложении 8 (*Условия Новых Облигаций*);

«Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм» (Recovery Notes) означают Облигации на сумму 978 059 Долларов США (при выпуске) с процентной ставкой в 5,8% и датой погашения в 2020 году, и **«Облигация, оплачиваемая за счет взысканных сумм» (Recovery Note)** означает каждую такую Облигацию с номинальным значением 1,00 Доллар США;

«Облигации, погашаемые по номиналу» (Par Notes) означают Облигации, погашаемые по номиналу в Долларах США, и Облигации, погашаемые по номиналу в Тенге;

«Облигации, погашаемые по номиналу в Долларах США» (Par Dollar Notes) означают Облигации, выпущенные Банком на сумму 219 343 079 Долларов США (при выпуске) с процентной ставкой 4,7% (со ставкой ЛИБОР плюс 8,5% с 2017 года) и датой погашения в 2020 году;

«Облигации, погашаемые по номиналу в Тенге» (Par Tenge Notes) означают облигации, на сумму 1 248 534 571 Тенге (при выпуске) с процентной ставкой 9% (со ставкой 12,5% с 2017 года) и датой погашения в 2020 году;

«Облигации Самрук-Казына» (Samruk-Kazyna Bonds) означают облигации на общую сумму 105 000 миллионов Тенге, выпущенные Самрук-Казына, номинальная стоимость каждой из которых составляет 1 000 Тенге;

«Обозначенная финансовая задолженность» (Designated Financial Indebtedness) означает полную основную сумму Существующих облигаций и Депозитов СК, включая начисленные и невыплаченные проценты, а также любые суммы, подлежащие оплате по Облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм, в каждом случае, до Даты Реструктуризации;

«Общее собрание акционеров» (General Shareholders' Meeting) означает совместное общее собрание акционеров Банка, Темірбанк и ForteBank, которое состоится 10 ноября 2014 года в 10:00 утра (по алматинскому времени) с целью утверждения, *среди прочего*, вопросов о Присоединении и Реструктуризации;

«Общий депозитарий» (Common Depository) означает Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), выступающего в качестве депозитария по Новым Облигациям, а также любого его правопреемника;

«Объединенный Банк» (Combined Bank) означает (i) Банк и его Дочерние компании после передачи акций ForteBank и Темірбанк Банку, и (ii) после завершения Присоединения, консолидированное юридическое лицо, созданное в результате присоединения ForteBank и Темірбанк к Банку и его Дочерним компаниям;

«Обязательство» или «Обязательства» (Liability or Liabilities) означает любую задолженность, финансовое или денежное обязательство, будь то существующее, будущее, предполагаемое или условное, вне зависимости от того, определена ли его сумма или не определена, предполагает ли оно уплату денег или выполнение действия или обязательства, а также вне зависимости от того, возникает ли оно на основании общего права, права справедливости или по закону, либо в ином порядке, за исключением обязательства, запрещенного законом и не имеющего исковой силы на иных основаниях, равно как и возникшие на основании недействительных договоренностей, либо аннулированные в установленном порядке;

«Обязательство Самрук-Казына» (Samruk-Kazyna Undertaking) означает письменное обязательство, подписанное Самрук-Казына в связи с Реструктуризацией 2010 года;

«Ограниченная Глобальная облигация» (Restricted Global Note) означает бессрочную глобальную облигацию, дающую право бенефициару на получение прибыли в отношении Новых Облигаций, предлагаемых к приобретению и выпускаемых в пользу КИП или Аккредитованных инвесторов, либо реализуемых впоследствии на основании Правила 144А;

«Основной Агент по платежам и переводам» (Principal Paying and Transfer Agent) означает Бэнк оф Нью-Йорк Меллон, филиал г.Лондон (Bank of New York Mellon, London Branch);

«Отмывание денег» (Money Laundering) означает:

- (a) конверсию или перевод имущества, будучи осведомленным о его происхождении от уголовного преступления, с целью сокрытия или искажения его незаконного происхождения или оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении преступления для уклонения от правовых последствий его действий, когда такая помощь привела или могла бы привести, по мнению Доверительного управляющего по Новым Облигациям к санкциям, штрафам или взысканиям от компетентного органа, или к обвинениям в виновности или ответственности компетентным судом;

- (b) сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав в отношении, или права собственности, в отношении имущества, будучи осведомленным о его происхождении от уголовного преступления; или
- (c) приобретение, владение или использование имущества, будучи осведомленным в момент его получения, что оно получено посредством уголовного преступления;

«ОУСА» (OUSA) означает ТОО «Организация по управлению сомнительными активами»;

«Пакеты Реструктуризации» (Restructuring Packages) означает пакеты Прав на получение, на которые имеют права Держатели каждой серии Существующих облигаций в соответствии с Планом Реструктуризации, как это описано в *«Условия Пакетов Реструктуризации»*, при условии выполнения механизмов обмена, описанных в *«Условия Пакетов Реструктуризации - Механизмы обмена»*;

«Первоначальное решение» (Initial Order) означает решение Суда от 03 марта 2014 года о начале Реструктуризации в соответствии с Законом о реструктуризации;

«Передаточные акты» (Transfer Acts) означают передаточные акты, подписанные председателями правлений Банка, Темірбанк и ForteBank и их главными бухгалтерами, в соответствии с которыми все имущество, права и обязанности Темірбанк и ForteBank будут переданы Банку;

«План Реструктуризации» (Restructuring Plan) означает план реструктуризации Обозначенной финансовой задолженности между Банком и Конкурсными кредиторами по образцу, приведенному в Приложении 1 (*План Реструктуризации*) настоящего Информационного меморандума, с любыми изменениями, дополнениями или условиями, одобренными Конкурсными кредиторами, в соответствии с пунктом 7.2 Плана Реструктуризации, которые были утверждены Судом и опубликованы на сайте Банка до Даты предъявления Требований;

«Положение D» (Regulation D) означает Положение D Закона США о ценных бумагах;

«Положение S» (Regulation S) означает Положение S Закона США о ценных бумагах;

«Посредник» (Intermediary) означает любого брокера, дилера, банк, компанию по доверительному управлению или иного номинального держателя или кастодиана, владеющего Существующими облигациями от лица Бенефициаров;

«Правило 144A» (Rule 144A) означает Правило 144A Закона США о ценных бумагах;

«Правительство» (Government) означает правительство Республики Казахстан;

«Правление» (Management Board) означает правление Банка в составе, определенном на тот или иной момент времени;

«Право на получение» (Entitlement) означает право Конкурсного кредитора на получение причитающихся выплат в форме денежных средств, Новых Облигаций и/или Простых Акций, либо Новый Депозит СК;

«Право на получение Акций» (Equity Entitlement) означает право Конкурсного кредитора на получение Простых Акций (или таких Простых Акций в форме ГДР);

«Право на получение денежных средств» (Cash Entitlement) означает право Конкурсного кредитора на получение денежных сумм;

«Права на получение Новых Облигаций» (New Notes Entitlements) означают Права Конкурсных кредиторов на получение Новых Облигаций;

«Право на получение обмениваемых Акций» (Exchangeable Equity Entitlements) означает ту часть Прав на получение Акций, которую Выборщик прав на получение Акций решит обменять на Права на получение обмениваемых Новых Облигаций в соответствии с его Выбором обмена Акций;

«Право на получение обмениваемых Новых Облигаций» (Exchangeable New Notes Entitlements) означает ту часть Прав на получение Новых Облигаций, которую Выборщик прав на получение Новых Облигаций решит обменять на Права на получение обмениваемых Акций в соответствии с его Выбором обмена Акций;

«Право на получение ценных бумаг» (Securities Entitlement) означает право определенных Конкурсных кредиторов на получение Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР в соответствии с условиями Плана Реструктуризации;

«Предварительное условие» (Condition Precedent) означает условия, предшествующее Реструктуризации, при исполнении которого такая Реструктуризация вступает в силу, как описано в Приложении 12 (*Предварительные условия вступления Плана Реструктуризации в силу*);

«Предварительные условия Реструктуризации» (Term Sheet) означает соглашение о примерных и не имеющих обязательной силы условиях, подписанное Банком и Управляющим комитетом кредиторов 1 августа 2014 года, в котором кратко изложены основные коммерческие условия Реструктуризации;

«Преобладающее большинство» (Supermajority) означает в отношении соответствующего вопроса общего собрания акционеров Банка, который требует одобрения не менее чем четырех Акционеров, которые владеют не менее 75 процентов Простых Акций Банка;

«Привилегированные Акции» (Preference Shares) означает привилегированные акции Банка;

«Приемлемый инвестор» (Eligible Investor) означает либо Аккредитованного инвестора, либо КИП;

«Принудительная практика» (Coercive Practice) означает причинение ущерба или вреда, или угроза причинить вред, прямо или косвенно, любой стороне или ее имуществу или повлиять ненадлежащим образом на действия другой стороны;

«Присоединение» (Consolidation) означает присоединение Темірбанк и ForteBank к Банку, в результате чего имущество, права и обязанности Темірбанк и ForteBank будут переданы в Банк на основании Договоров о присоединении и Передаточных актов с последующим расформированием Темірбанк и ForteBank;

«Прогнозные данные о финансовом состоянии» (Pro Forma Financial Information) означает неаудированную прогнозную финансовую отчетность Банка, Темірбанк и ForteBank по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, как изложено в разделе *«Прогнозные данные о финансовом состоянии»*, скорректированные с учетом Реструктуризации и Присоединения, как описано и с учетом предположений и корректировок, изложенных в настоящем Информационном меморандуме;

«Программа ГДР» (GDR Programme) означает программу глобальных депозитарных расписок, созданную в связи с Реструктуризацией 2010 года, в отношении Акций Банка;

«Программа государственного финансирования ипотеки» (Mortgage State Finance Programme) означает программу финансирования на сумму 120 миллиардов Тенге, принятую Правительством в феврале 2009 года в целях снижения процентных ставок по ипотечным кредитам до уровня 9 процентов по социальным займам и до уровня 11 процентов по другим типам займов, конвертации в Тенге займов, выданных в иностранной валюте, а также продления сроков погашения задолженности до 20 лет;

«Программа государственного финансирования МСБ» (SME State Finance Programme) означает программу на сумму 305 200 миллионов Тенге (выданную четырьмя траншами), принятую Правительством в 2007 году, с целью предоставления финансирования МСБ для приобретения новых и модернизации существующих материальных активов,

предоставления оборотного капитала и рефинансирования существующих кредитов МСБ средствами Банка или других кредитных организаций;

«Программа государственного финансирования студенческих займов» (Student Loans State Finance Programme) означает программу, принятую Правительством в феврале 2009 года, целью которой является расширение доступа к высшему образованию для социально уязвимых групп населения Казахстана;

«Программы государственного финансирования» (State Finance Programme) означает Программу государственного финансирования МСБ, Программу государственного финансирования ипотеки, Программу государственного финансирования студенческих займов и прочие программы государственного финансирования, учрежденные Правительством;

«Простые Акции» (Common Shares) означает простые акции Банка;

«Прямой участник» (Direct Participant) означает владельца счета в Евроклик или Клирстрим;

«Рабочий День» (Business Day) означает любой день, кроме субботы, воскресенья или любого другого дня, который является официальным нерабочим днем в Лондоне, Алматы или Нью-Йорке;

«Разбирательство» (Proceeding) означает любой процесс, иск и прочее судебное разбирательство (включая, но, не ограничиваясь, любые требования, арбитражные процессы, альтернативные порядки разрешения споров, судебные определения, вердикты, исполнение, арест, права удержания, принудительное исполнение и реализацию имущества, предоставленного в обеспечение);

«Разрешение» (Authorisation) означает разрешение, согласие, одобрение, разрешение, лицензию, освобождение, подачи, нотариальное заверение или регистрация, в том числе Лицензия на осуществление банковской деятельности Банка, необходимые в связи с деятельностью соответствующего лица или в связи с Реструктуризацией и/или документами по Реструктуризации, включая соглашения и действия, предусмотренные таковыми;

«Разрешение Конкурсного кредитора на освобождение» (Claimant Release Authorisation) означает разрешение, выданное Банку и/или Доверительному управляющему Конкурсным кредитором (либо посредством Чрезвычайного Решения, либо через Расчетную инструкцию Конкурсного кредитора), для выполнения Договора об освобождении от его имени;

«Разрешенное Обеспечение» (Permitted Security) означает обеспечение как изложено в Приложении 8 (*Условия Новых Облигаций*);

«Распределение» (Distribution) означает в контексте Плана Реструктуризации распределение денежных средств, Новых Облигаций, Простых Акции и ГДР или других предоставляемых выплат в соответствии с любым Правом на получение или Чистой выручки от продажи;

«Расчетные Инструкции» (Settlement Instructions) означает инструкции всех Конкурсных кредиторов, с указанием информации необходимой Агенту по распределению или Банку для распределения Прав на Получение таких Конкурсных кредиторов, в том числе с указанием деталей Указанного счета, сведений о Номинированном Получателе (если применимо), а также выбрал ли Конкурсные кредитор ГДР (если применимо);

«Регистратор» (Registrar) означает Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (Люксембург) С.А. (The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.) в качестве регистратора по Новым Облигациям;

«Резидент США» (U.S. Person) означает резидента США согласно определению Положения S;

«Реструктуризация» (Restructuring) означает запланированную общую реструктуризацию и/или аннулирование определенных долгов и других финансовых обязательств Банка, в соответствии, *помимо прочего*, с Планом Реструктуризации;

«Реструктуризация 2010 года» (2010 Restructuring) означает событие, описанное в разделе *«Обзор Банка и причины для реструктуризации – Причины для Реструктуризации 2010 года»*;

«Россия» (Russia) означает Российская Федерация;

«РФЦА» (RFCA) означает Региональный финансовый центр г.Алматы;

«Самрук-Казына» (Samruk-Kazyna) означает АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»;

«Сговор» (Collusive Practice) означает договоренность между двумя или более сторонами, направленную на достижение ненадлежащей цели, в том числе повлиять ненадлежащим образом на действия другой стороны;

«Сертификат на Неограниченную облигацию» (Unrestricted Note Certificates) означает составленный по определенному образцу сертификат, который может быть выпущен Евроклир и/или Клирстрим в обмен на Неограниченную глобальную облигацию в соответствии с Условиями выпуска Новых Облигаций;

«Сертификат на Ограниченную облигацию» (Restricted Note Certificate) означает составленный по определенному образцу сертификат, который может быть выпущен Евроклир и/или Клирстрим в обмен на Ограниченную глобальную облигацию в соответствии с Условиями выпуска Новых Облигаций;

«Сертификаты Облигаций» (Note Certificate) означает Сертификаты ограниченных глобальных облигаций и Сертификаты неограниченных глобальных облигаций;

«Служба информации» (Regulatory Information Service) означает следующие издания: «Бизнес Ваир Регьюлэйтари Дисклоужер»(Business Wire Regulatory Disclosure), издаваемое компанией «Бизнес Ваир» (Business Wire); «ФёрстСайт»(FirstSight), издаваемое компанией «Ромайке» (Romeike); «Эннаунс» (Announce), издаваемое компанией «Хугин АСА» (Hugin ASA); «Нью Релиз Экспресс» (New Release Express), издаваемое компанией «СиЭнЭнМэтьюз ЮКей Лимитед» (CCNMatthews UK Limited); «ПиАр Ньюсваир Дисклоуз» (PR Newswire Disclose), издаваемое компанией «ПиАр Ньюсваир» (PR Newswire); «Блумберг Ньюз» (Bloomberg News), издаваемое компанией «Блумберг ЭлПи» (Bloomberg LP); а также прочие международные службы новостей, информацией которых Банк пользуется время от времени;

«Случай невыполнения обязательств» (Event of Default) имеет значение, описанное в Приложении 8 (*Условия Новых Облигаций*);

«СНГ» (CIS) означает Содружество Независимых Государств;

«Собрание держателей облигаций» (Noteholders' Meeting) означает в отношении каждой серии Существующих облигаций собрание держателей таких серий Существующих облигаций, созванное для рассмотрения и, если будет признано приемлемым, принятия Чрезвычайного решения;

«Собрание Конкурсных кредиторов» (Claimants' Meeting) означает собрание Конкурсных кредиторов (включая Доверительного управляющего), созванное в соответствии с Первоначальным решением для рассмотрения и, если будет признано приемлемым, утверждения Плана Реструктуризации, в том числе, перенесенное на другое время и/или в другое место;

«Совет директоров» или «Совет» (Board of Directors, Board) означает совет директоров Банка в составе, определенном на тот или иной момент времени;

«Согласованная фондовая биржа» (Approved Stock Exchange) означает признанную фондовую биржу, основанная в любом Государстве - Участнике Европейской Экономической Зоны;

«Соглашение о Платежном Агенте» (Paying Agency Agreement) означает соглашение о платежном агенте, которое будет заключено между Банком, Доверительным управляющим, Основным агентом по платежам и переводам, Регистратором и другими агентами, указанными в данном документе, на или около Даты Реструктуризации в отношении Новых Облигаций;

«Соглашение с НБК» (NBK Agreement) означает Договор от 06 февраля 2014 года между Банком и НБК в отношении Реструктуризации, с дополнениями и изменениями, вносимыми время от времени;

«Соединенные Штаты» или **«США» (United States, U.S.)** означает Соединенные Штаты Америки, включая все их территории и владения, любой отдельно взятый штат, а также округ Колумбия;

«Соответствующее событие» (Relevant Event) означает событие, описанное в Приложении 8 (*Условий Новых Облигаций*);

«Специальная Торговая Площадка» (Special Trade Platform) означает специальную торговую платформу КФБ, функционирующую на территории РФЦА;

«Стоимость акционерного капитала» (Equity Value) означает *прогнозируемую* балансовую стоимость акционерного капитала Объединенного Банка после Реструктуризации и Присоединения, определяемую на основе Прогнозных данных о финансовом состоянии;

«Стоимость Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм по МСФО» (RN IFRS Value) означает сумму равную 72 423 913,04 Долларов США (в пересчете на доллары США на основе обменного курса в 184,00 Тенге за 1,00 Доллар США), что является чистой приведенной стоимостью всех вероятных платежей по Облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм, по состоянию на 30 июня 2014 года, рассчитанной в соответствии с МСФО;

«Субординированные Облигации класса В в Тенге» (Subordinated Tenge B Notes) означает Облигации на сумму 21 307 394 519 Тенге (при выпуске) с процентной ставкой 9,5%, со ставкой 12% с 2020 года, и датой погашения в 2030 году;

«Суд» (Court) означает (i) до 04 апреля 2014 года Специализированный финансовый суд г.Алматы и (ii) с 04 апреля 2014 года Специализированный межрайонный экономический суд г.Алматы;

«Существенный негативный эффект» (Material Adverse Effect) означает существенное негативное влияние на:

- (a) бизнес, операции, недвижимость, состояние (финансовое или иное) или перспективы Группы, принятые как в целом; или
- (b) способность Банка или Группы (взятой в целом), выполнять свои обязательства по соответствующим Документам по реструктуризации; или
- (c) завершение Присоединения; или
- (d) общий капитал или консолидированные долгосрочные обязательства Банка; или
- (e) действительность или применимость любого из Документов по реструктуризации;

«Существующий счет» (Existing Account) означает счет в любой из Клиринговых систем, посредством которого тот или иной Держатель Существующих облигаций является владельцем облигаций;

«Существующие облигации» (Existing Notes) означает Дисконтные облигации, Облигации, погашаемые по номиналу, Субординированные облигации класса В в Тенге и Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм;

«Счет назначения» (Account Designation) означает счет, который указан в Расчетных инструкциях в качестве Существующего счета, Указанного счета или Локального счета, на который Конкурсный кредитор дал инструкции перечислить Права на получение;

«Счет сумм к получению» (RN Collection Account) означает счет, находящийся в распоряжении Доверительного управляющего и открытый на имя Банка в Бэнк оф Нью-Йорк Меллон, филиал г.Лондон (The Bank of New York Mellon, London Branch) в соответствии с Договором о доверительном управлении;

«Счет эскроу» (Escrow Account) означает счет, на котором будут размещены Права на получение, выплачиваемые определенным Конкурсным кредиторам, не представившим Расчетные инструкции на или после Даты Реструктуризации;

«Темірбанк» (Temirbank) означает АО «Темірбанк»;

«Тенге» (Tenge, KZT) означает казахстанский Тенге, законную валюту Казахстана;

«Типовой закон о несостоятельности» (Model Insolvency Law) означает Типовой закон ЮНСИТРАЛ о трансграничной несостоятельности, в редакции 1997 года;

«Требование» (Claim) означает (i) в отношении депозитов СК и Существующих облигаций (кроме Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм), основную сумму, и Начисленное вознаграждение по депозитам СК или таким Существующим облигациям и (ii) в отношении Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, их балансовую стоимость по МСФО;

«Уведомление об Общем собрании акционеров» (Notice on General Shareholders' Meeting) означает уведомление о созыве Общего собрания акционеров, как изложено в Приложении 6 (*Уведомление об Общем собрании акционеров*) к настоящему Информационному меморандуму;

«Указанный счет» (Designated Account) означает счет, указанный Конкурсным кредитором в Расчетной инструкции, на который должны быть отнесены Права на получение Конкурсного кредитора;

«Управляющий комитет кредиторов» (Steering Committee) означает координационный комитет, в состав которого входят: Грейлок Капитал Менеджмент ЛЛС (Greylock Capital Management, LLC), ДжейПи Морган Секьюритиз плс (J.P. Morgan Securities plc), ЛИМ Эдвайзорс Лимитед (LIM Advisors Limited), Пионер Инвестмент Менеджмент Лимитед (Pioneer Investment Management Limited) и ВР Капитал Груп Лтд (VR Capital Group Ltd).;

«Условия» (Conditions) означает сроки и условия Новых Облигаций, как описано в Приложении 8 (*Условия Новых Облигаций*);

«Устав» (Charter) означает ныне действующий устав Банка;

«Финансовая задолженность» (Financial Indebtedness) означает задолженность Банка, описанную в Приложении 8 (*Условия Новых Облигаций*);

«Финансовая отчетность» (Financial Statements) означает финансовую отчетность Банка, финансовую отчетность Темірбанка и финансовую отчетность ForteBank;

«Финансовая отчетность Темірбанк» (Temirbank Financial Statements) означает аудированную консолидированную финансовую отчетность Темірбанка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, 2012 года и 2011 года и промежуточную сокращенную финансовую отчетность Темірбанка по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, представленную в качестве ссылки в настоящем Информационном меморандуме;

«Финансовая отчетность ForteBank» (ForteBank Financial Statements) означает аудированную консолидированную финансовую отчетность ForteBank по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, 2012 года и 2011 года и промежуточную сокращенную финансовую отчетность ForteBank по состоянию на и за шесть месяцев,

закончившихся 30 июня 2014 года, представленную в качестве ссылки в настоящем Информационном меморандуме;

«Финансирование терроризма» (Financing of Terrorism) означает действие предоставления или сбора средств с намерением, чтобы они использовались, или при осознании того, что они будут использованы, для совершения террористических актов;

«Финансовый Консультант» (Financial Adviser) означает Лазар Фрэр (Lazard Freres), финансового консультанта Банка в связи с Реструктуризацией;

«Фонд Даму» (Damu Fund) означает АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»;

«Форма доверенности» (Form of Proxy) означает форму доверенности для Конкурсных кредиторов, прилагаемую к настоящему Информационному меморандуму в качестве Приложения 4 *«Форма доверенности»*, предназначенную для использования на Собрании Конкурсных кредиторов;

«Форма Требования» (Claim Form) означает форму, приведенную в Приложении 2 *«Форма Требования»* к настоящему Информационному меморандуму или как может быть утверждено Банком по собственному усмотрению;

«ЦД» (KCD) означает АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» – центральный фондовый депозитарий Республики Казахстан;

«Чистая выручка от продажи» (Net Proceeds of Sale) означает выручку от продажи соответствующих Новых Облигаций и Простых Акций и/или ГДР за вычетом всех связанных комиссий, налогов на передачу и других издержек, включая расходы и оплату услуг Агента по распределению или Банка, в зависимости от ситуации, которые уплачиваются при осуществлении такой продажи;

«Чрезвычайное решение» (Extraordinary Resolution) означает чрезвычайное решение, которое будет предложено на соответствующем Собрании Держателей облигаций для утверждения, среди прочего, Плана Реструктуризации, требующего большинства не менее 75 процентов лиц, голосовавших на таких Собраниях путем поднятия руки или, если того опрос должным образом потребовал, то большинством состоящем из не менее 75 процентов от поданных голосов, за исключением случаев, когда используется термин указанный в Приложении 8 *(Условия Новых Облигаций)*, в этом случае «Чрезвычайное решение» имеет то значение, как это изложено в Договоре о доверительном управлении Новых Облигаций;

«Электронная Инструкция» (Electronic Instruction) означает форму, изложенную в *«Информация для Акционеров и Конкурсных кредиторов – Информация для Держателей облигаций»*;

«Юридические оговорки» (Legal Reservations) означает:

- (a) принцип, когда могут быть предоставлены средства судебной защиты по праву справедливости или когда в них может быть отказано по усмотрению суда и ограничение обеспечения выполнения законов в отношении несостоятельности, реорганизации и других законов в целом затрагивающих права кредиторов;
- (b) время запрета претензий по Закону об исковой давности 1980 года и Закону об иностранных исковых сроках 1984 года, возможность того, что обязательство взять на себя ответственность или освободить лицо от неуплаты пошлин в Великобритании, может быть недействительным и защищает от зачета встречного иска;
- (c) аналогичные принципы, права и защита в соответствии с законодательством Казахстана или России, о которых говорится в пунктах (a) и (b) выше (насколько это применимо в Казахстане или России); и
- (d) любые другие вопросы, которые изложены как квалификации или оговорки, по вопросам применения общих законов в любом из юридических заключений должны быть предоставлены в соответствии с Приложением 12 *(Предварительные условия*

вступления Плана Реструктуризации в силу) настоящего Информационного меморандума;

«**Fitch**» означает компанию «Фитч Рейтингс Лтд.» (Fitch Ratings Ltd.);

«**ForteBank**» означает АО«ForteBank»;

«**Moody's**» (**Moody's**) означает Мудиз Инвесторз Сервис, Инк. (Moody's Investors Service, Inc.);

«**S&P**» означает «Стэндрд энд Пулз Рэйтинг Сервисез» (Standard&Poog's Rating Services), подразделение «Зэ МакГро Хилл Кампаниз» (The McGraw Hill Companies);

«**U.S. GAAP**» означает общие принципы бухгалтерского учёта, применяемые в соответствии с национальным законодательством США.

УСЛОВИЯ ПАКЕТОВ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

Держателям Облигаций будут предоставлены Пакеты Реструктуризации на основании соответствующих серий Облигаций, которыми они владеют.

Ограничения в отношении последующей продажи Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР

Распределяемые Новые Облигации не будут зарегистрированы в порядке, предусмотренном Законом США о ценных бумагах, в связи с чем Новые Облигации, Простые Акции и ГДР будут подлежать ограничениям. Любая уступка или последующая продажа Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР должна производиться с учетом ограничений, предусмотренных в разделе «*Ограничения в отношении выпуска и передачи*» настоящего Информационного меморандума.

Условия участия

Изъявляя намерение участвовать в Реструктуризации, подразумевается, что Конкурсный кредитор согласен с ограничениями (упомянутыми выше под заголовком «*Ограничения в отношении последующей продажи Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР*»), и если не согласовано с Банком иным образом, подтверждает и предоставляет Банку, среди прочего, что он:

- не является Резидентом США или участвует за счет или в интересах Резидента США и находится за пределами территории в соответствии с Положением S; или

если Резидент США:

- является Аккредитованным инвестором и, если участвует в Распределении от имени одного или нескольких инвесторов – каждый из этих инвесторов является Аккредитованным инвестором:
 - приобретающим Новые Облигации, Простые Акции и ГДР с целью вложения средств в ходе обычной коммерческой деятельности, а не с целью перепродажи в связи с любы распределением в нарушение Закона США о ценных бумагах, или других применимых законов;
 - осуществляющим вложение средств в ценные бумаги или приобретение ценных бумаг, аналогичных Новым Облигациям, Простым Акциям и ГДР, и обладающим опытом в финансовых и коммерческих делах, достаточным для компетентной оценки преимуществ и рисков, связанных с приобретением Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР;
 - понимающим, что он (равно как и инвесторы, интересы которых он представляет) могут нести риск, связанный с вложением средств в Новые Облигации, Простые Акции и ГДР, в течение неопределенного времени, и он (равно как и инвесторы, интересы которых он представляет) могут нести такой риск неопределенное период времени; или
- является КИП и участвует от имени одного или нескольких инвесторов, каждый из которых, в свою очередь, является КИП;

Для дальнейшей информации относительно ограничений по передаче, смотрите «*Ограничения в отношении выпуска и передачи*».

Условия Пакетов Реструктуризации

Условия Пакетов Реструктуризации изложены в тексте ниже. Условия Новых Облигаций изложены в Приложении 8 (*Условия выпуска Новых Облигаций*).

Пакет по Дисконтным Облигациям

Держатели Дисконтных Облигаций в Долларах США получают *пропорциональную* долю Денежных средств, Новых Облигаций и Простых Акций (или ГДР), в соответствии с механизмом обмена, описанным в разделе «- *Механизм Обмена*» ниже, а именно, такие Держатели получают:

- 49 614 008,77 Долларов США представляющих собой начисленное и невыплаченное вознаграждение по Дисконтным облигациям в Долларах США по договорной ставке за период с 25 сентября 2013 года по 25 октября 2014 года;
- дополнительные 4 352 571,47 Долларов США наличными в месяц, скорректированные пропорционально за период, который не является полным месяцем с 25 октября 2014 года до Даты Закрытия;
- 174 467 984 Долларов США основной суммы Новых Облигаций; и
- 6 796 733 195 Простых Акций, представляющих собой 11 335 642 513 Тенге Стоимости акционерного капитала Объединенного банка.

Держатели Дисконтных Облигаций в Тенге получают *пропорциональную* долю Денежных средств, Новых Облигаций и Простых Акций (или ГДР), в соответствии с механизмом обмена, описанным в разделе «- *Механизм Обмена*» ниже, а именно, такие Держатели получают:

- 79 561 863,07 Тенге представляющих собой начисленное и невыплаченное вознаграждение по Дисконтным облигациям в Тенге по договорной ставке за период с 25 сентября 2013 года по 25 октября 2014 года;
- дополнительные 7 748 226,60 Тенге наличными в месяц, скорректированные пропорционально за период, который не является полным месяцем с 25 октября 2014 года до Даты Закрытия;
- 1 101 082 Долларов США основной суммы Новых Облигаций; и
- 42 894 768 Простых Акций, представляющих собой 71 540 215 Тенге Стоимости акционерного капитала Объединенного банка

Пакет по Облигациям, погашаемым по номиналу

Держатели Облигаций погашаемых по номиналу в Долларах США получают *пропорциональную* долю Денежных средств, Новых Облигаций и Простых Акций (или ГДР), в соответствии с механизмом обмена, описанным в разделе «- *Механизм Обмена*» ниже, а именно, такие Держатели получают:

- 7 516 556,04 Долларов США представляющих собой начисленное и невыплаченное вознаграждение (наличные средства и капитализация) по Облигациям, погашаемых по номиналу в Долларах США по договорной ставке за период с 25 сентября 2013 года по 25 октября 2014 года;
- дополнительные 768 965,18 Долларов США наличными в месяц, скорректированные пропорционально за период, который не является полным месяцем с 25 октября 2014 года до Даты Закрытия;
- 58 562 910 Долларов США основной суммы Новых Облигаций; и
- 2 281 429 878 Простых Акций, представляющих собой 3 804 985 833 Тенге Стоимости акционерного капитала Объединенного банка.

Держатели Облигаций, погашаемых по номиналу в Тенге, получают *пропорциональную* долю Денежных средств, Новых Облигаций и Простых Акций (или ГДР), в соответствии с механизмом обмена, описанным в разделе «- *Механизм Обмена*» ниже, а именно, такие Держатели получают:

- 110 947 499,29 Тенге представляющих собой начисленное и невыплаченное вознаграждение (наличные средства и капитализация) по Облигациям,

оплачиваемым по номиналу в Тенге по договорной ставке за период с 25 сентября 2013 года по 25 октября 2014 года;

- дополнительные 12 420 311,15 Тенге наличными в месяц, скорректированные пропорционально за период, который не является полным месяцем с 25 октября 2014 года до Даты Закрытия;
- 2 438 024 Долларов США основной суммы Новых Облигаций; и
- 94 977 858 Простых Акций, представляющих собой 158 404 783 Тенге Стоимости акционерного капитала Объединенного банка.

Пакеты по Облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм

Держатели Облигаций оплачиваемых за счет взысканных сумм получают *пропорциональную* долю суммы в размере 41 848 199,63 Долларов США наличными за весь объем Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм в обращении.

Пакет по Субординированным облигациям

Держатели Субординированных облигаций класса В в Тенге получают пропорциональную долю Простых Акции (или ГДР), в соответствии с механизмом обмена описанным в разделе «- Механизм Обмена» ниже, а именно, такие Держатели получают 750 449 219 Простых Акции, представляющие 1 251 604 826 Тенге Стоимости акционерного капитала Объединенного банка.

Детали Прав на получение

Ниже, только для целей иллюстрации, приведены индикативные Права на получение которые будут получены Держателями облигаций на основании владения определенной основной суммой Существующих облигаций каждой серии (с предположением, что Дата закрытия произойдет 15 декабря 2014 года и что такие Держатели облигаций не будут участвовать в процедуре механизмов обмена, описанных в разделе «- Механизмы обмена» ниже и исключая капитализированное вознаграждение):

- За каждые имеющиеся 10 000 Долларов США основного долга при выпуске Дисконтных облигаций в Долларах США, такие держатели получат:
 - 1 303,82 Доллара США наличными, состоящими из:
 - 1 137,50 Долларов США представляющих собой начисленное и невыплаченное вознаграждение по Дисконтным облигациям в Долларах США по договорной ставке за период с 25 сентября 2013 года по 25 октября 2014 года; и
 - дополнительные 99,79 Долларов США в месяц, из расчета базы 30/360 от 25 октября 2014 года до Даты Закрытия;
 - 4 000 Долларов США основной суммы Новых Облигаций; и
 - 155 828 Простых Акции (или ГДР на такие Простые Акции); и/или
- За каждые 100 000 Тенге основного долга при выпуске Дисконтных облигаций в Тенге, такие держатели получат:
 - 18 308,40 Тенге наличными, состоящими из:
 - 15 708,33 Тенге представляющих собой начисленное и невыплаченное вознаграждение по Дисконтным облигациям в Тенге по договорной ставке за период с 25 сентября 2013 года по 25 октября 2014 года; и
 - дополнительные 1 529,77 Тенге в месяц, из расчета базы 30/360 от 25 октября 2014 года до Даты Закрытия;
 - 217 Долларов США основной суммы Новых Облигаций; и

- 8 468 Простых Акций (или ГДР на такие Простые Акции).
- За каждые 10 000 Долларов США основного долга при выпуске Облигаций, погашаемых по номиналу в Долларах США, такие держатели получат:
 - 661,25 Долларов США наличными, состоящими из:
 - 564,93 Долларов США представляющих собой начисленное и невыплаченное вознаграждение (наличные средства и капитализация) по Облигациям, погашаемым по номиналу в Долларах США по договорной ставке за период с 25 сентября 2013 года по 25 октября 2014 года; и
 - дополнительные 57,79 Долларов США в месяц, из расчета базы 30/360 от 25 октября 2014 года до Даты Закрытия;
 - 4 401 Долларов США основной суммы Новых Облигаций; и
 - 171 468 Простых Акций (или ГДР на такие простые акции); и\или
- За каждые 100 000 Тенге основного долга при выпуске Облигаций, погашаемых по номиналу в Тенге, такие держатели получат:
 - 13 877,78 Тенге наличными, состоящими из:
 - 11 695,62 Тенге представляющих собой начисленное и невыплаченное вознаграждение (наличные средства и капитализация) по Облигациям, погашаемым по номиналу в Тенге по договорной ставке за период с 25 сентября 2013 года по 25 октября 2014 года; и
 - дополнительные 1 309,30 Тенге в месяц, из расчета базы 30/360 от 25 октября 2014 года до Даты Закрытия;
 - 257 Долларов США основной суммы Новых Облигаций; и
 - 10 012 Простых Акций (или ГДР на такие Простые Акции).
- За каждую имеющуюся Облигацию, оплачиваемую за счет взысканных сумм, такие держатели получают 42,79 Долларов США наличными.
- За каждые 100 000 Тенге основного долга при выпуске Субординированных Облигаций класса В в Тенге такие держатели получают 3 607 Простых Акций (или ГДР на такие Простые Акции).

Механизмы Обмена

Обмен Новых Облигаций на Акции

Держатели Дисконтных облигаций, Облигаций, оплачиваемых по номиналу и Субординированных облигаций класса В в Тенге могут выбрать вариант (тем самым выступая в качестве **Выборщика обмена Акции**), указав в их Расчетной Инструкции, обменять все или часть причитающихся им Акции (**Право на получение обмениваемых Акции**) на Право получения Новых Облигаций (**Выбор обмена Акции**) при условии наличия такого Права на получение обмениваемых новых облигаций, подав соответствующую Расчетную инструкцию через Клиринговые системы на или до Крайней даты предоставления Расчетной инструкции. Держатели облигаций, оплачиваемых по номиналу и Дисконтных облигаций могут выбрать вариант (тем самым выступая в качестве **Выборщика обмена Новых Облигаций**) указав в их Расчетной инструкции, обменять все или часть причитающихся им Новых Облигаций (**Право на получение обмениваемых Новых Облигаций**) на Право получения Акции (**Выбор обмена Новых Облигаций**), при условии наличия такого Права на получение обмениваемых Акции подав соответствующую Расчетную инструкцию через Клиринговые системы на или до Последней даты подачи Расчетной инструкции. Держатели, которые не подадут Расчетные

инструкции к Последней дате подачи Расчетной инструкции, получают Права на получение, описанные выше, в соответствии со своими Пакетами Реструктуризации.

На Дату Реструктуризации, Агент по распределению произведет обмен Прав на получение обмениваемых Акций Выборщиков обмена Акций на Права на получение обмениваемых Новых Облигаций в соответствии с коэффициентом установленным Банком, составляющим 1 164 234 Простых Акций предусмотренных Правом на получение обмениваемых Акций на каждые 10 000 Долларов США, предусмотренных Правом на получение обмениваемых Новых Облигаций¹ (**Коэффициент обмена новых облигаций на акций**), путем округления таких Прав на получение до ближайшего 1,00 Доллара США основной суммы Новых Облигаций или 1 Простой Акции, в зависимости от обстоятельств, при условии, что:

- (i) если общая сумма Прав на получение обмениваемых Новых Облигаций превышает общую сумму Прав на получение обмениваемых Акций, на которые они могут быть обменены согласно Коэффициенту обмена Новых Облигаций на Акции:
 - (a) Права на получение обмениваемых Новых Облигаций, которым разрешается участвовать в обмене, должны быть размещены от всех Выборщиков обмена Новых Облигаций на *пропорциональной* основе и в такой пропорции, чтобы Права на получение обмениваемых Новых Облигаций принадлежащих каждому Выборщику обмена Новых Облигаций соответствовало общей сумме Прав на получение обмениваемых Новых Облигаций принадлежащих всем Выборщикам обмена Новых Облигаций; и
 - (b) любая часть Прав на получение обмениваемых Новых Облигаций не участвующая в обмене в силу подпункта (a) выше перестанет быть обмениваемой и продолжит принадлежать соответствующему Выборщику обмена Новых Облигаций;
- (ii) если общая сумма Прав на получение обмениваемых Акций превышает общую сумму Прав на получение обмениваемых Новых Облигаций, на которые они могут быть обменены согласно Коэффициенту обмена новых облигаций на акции:
 - (a) Права на получение обмениваемых Акций, которым разрешается участвовать в обмене, должны быть размещены от всех Выборщиков обмена Акций на пропорциональной основе и в такой пропорции, чтобы Права на получение обмениваемых Акций принадлежащих каждому Выборщику обмена Акций соответствовало общей сумме Прав на получение обмениваемых Акций принадлежащих всем Выборщикам обмена Акций; и
 - (b) любая часть Прав на получение обмениваемых Акций, не участвующая в обмене в силу подпункта (a) выше перестанет быть обмениваемой и продолжит принадлежать соответствующему Выборщику обмена Акций.

После завершения этого обмена соответствующие Права на получение Выборщиков обмена Новых Облигаций и Выборщиков обмена Акций будут скорректированы с учетом перераспределения Прав на получение обмениваемых Акций и Прав на получение обмениваемых Новых Облигаций.

Обмен Акций на Денежные средства

Держатели Дисконтных облигаций, Облигаций, оплачиваемых по номиналу и Субординированных облигаций класса В в Тенге могут выбрать вариант (тем самым выступая в качестве **Выборщика обмена Акций на денежные средства**), указав в их Расчетной Инструкции, обменять все или часть Прав на получение акций на Право получения денежных средств (**Выбор обмена Акций на денежные средства**) с учетом следующих ограничений, подав соответствующую Расчетную инструкцию через Клиринговые системы на или до

¹ Индикативно, этот обмен также означает, что примерно каждые 86 Долларов США Прав на получение обмениваемых Новых Облигаций должны быть обменены на 10 000 Простых Акций в рамках Прав на получение обмениваемых акций

Последней даты подачи Расчетной инструкции. Держатели, которые не подадут Расчетные инструкции к Последней дате подачи Расчетной инструкции, получат Права на получение, описанные выше, в соответствии со своими Пакетами Реструктуризации.

На Дату Реструктуризации, Агент по Распределению произведет обмен Прав на получение Акций Выборщиков обмена Акций на денежные средства на Права на получение денежных средств в соответствии с коэффициентом, составляющим 80,000.00 Тенге (или 434.78 Долларов США, по курсу обмена 184.00 Тенге за 1.00 Доллар США) Прав на получение денежных средств на каждые 100,000 Тенге Стоимости капитала Объединенного банка (или 59,958 Простых Акций)² (**Коэффициент обмена акций на денежные средства**), путем округления такого Права на получение денежных средств до ближайшего Тенге или цента, в зависимости от обстоятельств, при условии, что сумма Прав на получение Акций, имеющаяся для обмена, не должна превышать 40 процентов от общей суммы Прав на получение Акций и если общая сумма Прав на получение Акций, предложенная Выборщиком обмена Акций на денежные средства, превышает этот предел:

- (a) держателям Субординированных облигаций класса В в Тенге должны быть выделены Права на получение денежных средств в обмен на причитающиеся им Права на получение Акций на приоритетной основе;
- (b) после этого, Права на получение акций причитающиеся Держателям Дисконтных облигаций и Облигаций, погашаемых по номиналу, которым разрешено участвовать в процессе обмена, должны быть размещены от всех Выборщиков обмена Акций на денежные средства, которые в свою очередь являются держателями Дисконтных облигаций и Облигаций, погашаемых по номиналу, на *пропорциональной* основе;
- (c) любая часть Прав на получение акций не участвующая в обмене в силу подпункта (b) выше перестанет быть обмениваемой и продолжит принадлежать соответствующему Выборщику обмена акций на денежные средства;

После завершения этого обмена, соответствующие Права на получение, Выборщиков обмена акций на денежные средства, будут скорректированы с учетом перераспределения Прав на получение Акций и Прав на получение денежных средств.

Права на получение Акций

Держатели Дисконтных облигаций, Облигаций, погашаемых по номиналу, и Субординированных облигаций класса В в Тенге могут также указать в их Расчетной инструкции, если они желают получить причитающиеся Права на получение Акций в форме Простых Акций или ГДР, за исключением Держателей, которые являются Аккредитованными инвесторами, так как такие Держатели имеют право только на получение Простых Акций. Если, такой выбор не был сделан в Расчетной инструкции, то такой Держатель получит Простые Акции, взамен на Существующие облигации, деноминированные в Тенге, или ГДР взамен на Существующие облигации, деноминированные в Долларах США.

Права на получение Денежных средств

Держатели облигаций получают деньги в тех валютах, в которых деноминированы имеющиеся у них Существующие облигации.

Существующие облигации, выкупленные Банком

Согласно договоренности между Банком и Управляющим комитетом кредиторов, Банку не будет предоставлено Право на получение в отношении Существующих облигаций имеющихся у Группы.

² Индикативно, это означает, что каждые 10 000 Простых Акций, предусмотренных Правом на получение акций, причитающихся Выборщикам обмена Акций на денежные средства, будут обменены на ок. 13 342,46 Тенге в виде Прав на денежные средства

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ И КОНКУРСНЫХ КРЕДИТОРОВ

При наличии у Акционеров и Конкурсных кредиторов каких-либо вопросов по Информационному меморандуму, Плану Реструктуризации или порядку заполнения Формы доверенности, Формы Требования или Бюллетеня для голосования на ОСА, они могут обращаться к Алие Есжан в Банке по электронной почте: IR@alb.kz или по телефону: +7 727 258 4040 (вн. 52447). Сведения, касающиеся упомянутых форм, можно получить также на сайте Банка: www.alb.kz/en/investor_relations.

Общее содержание

- Раздел 1 содержит информацию для Держателей облигаций и касающуюся порядка подачи голосов на Собраниях Держателей облигаций, а также одобрений, необходимых для принятия Чрезвычайных решений.
- В Разделе 2 содержится информация для Конкурсных кредиторов о порядке представления Форм Требования, Форм доверенности и голосования на Собрании Конкурсных кредиторов.
- В Разделе 3 содержится информация для всех Акционеров, включая держателей ГДР.
- В Разделе 4 содержит сведения о распределении Прав на получение.
- Раздел 5 содержит сведения об утверждении Плана Реструктуризации Судом.
- В Разделе 6 приводятся сведения о Договоре об освобождении и его подписании Конкурсными кредиторами.
- В Разделе 7 речь идет об утверждении Присоединения.

1. Информация для Держателей облигаций

Держатели облигаций будут голосовать на соответствующих Собраниях Держателей облигаций по вопросу о принятии Чрезвычайного решения и утверждения, в числе прочего, Плана Реструктуризации, а также о поручении Доверительному управляющему права голосовать на Собрании Конкурсных кредиторов как описано ниже, в соответствии с уведомлениями для Держателей облигаций, образец которых приводится в Приложении 5 (*Уведомления о Собраниях Держателей облигаций*) к настоящему Информационному меморандуму. Если соответствующие Чрезвычайные решения одобряются, Доверительный управляющий представит Форму Требования в отношении полной непогашенной суммы задолженности, включая начисленные проценты (или, в случае Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, их балансовое значение по МСФО) по каждой серии Существующих облигаций. Соответствующие Формы Доверенности будут содержать инструкции для Председателя Собрания Конкурсных кредиторов, для голосования в пользу Плана Реструктуризации, как описано ниже.

Если Чрезвычайное решение было принято в отношении серий Существующих облигаций, на Собрании Конкурсных кредиторов Доверительный управляющий, представляющий интересы этих серий Существующих облигаций будет голосовать полной непогашенной суммой этих серий Существующих облигаций, включая Начисленное вознаграждение (или, в случае Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, их балансовое значение по МСФО) в пользу Плана реструктуризации. Следовательно, Держателям облигаций не будет разрешено участвовать в голосовании на Собрании Конкурсных кредиторов, так как их голоса для голосования по Плану Реструктуризации будут представлены на Собрании Конкурсных кредиторов Доверительным управляющим от их имени.

Если на Собрании Держателей облигаций, в отношении серий Существующих облигаций, Чрезвычайное решение не было принято, то голоса, отданные в пользу или против Чрезвычайного решения будут рассматриваться Банком как отданные в пользу или против Плана Реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, а также будет считаться, что соответствующие Держатели облигаций подали Форму Требования в отношении соответствующей основной суммы непогашенных Существующих облигаций, включая Начисленное вознаграждение (или, в случае Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных

сумм, их балансовое значение по МСФО) и/или инструктировали Банк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), в качестве агента по доставке, заполнить Форму Требования в отношении всей основной суммы Существующих облигаций, включая Начисленное вознаграждение (или, в случае Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, их балансовое значение по МСФО), имеющихся у Держателей облигаций, голосовавших за или против соответствующего Чрезвычайного решения. **Держатели облигаций должны иметь в виду, что, если соответствующее Чрезвычайное решение не будет считаться принятым, и они не проголосуют «за» или «против» такого Чрезвычайного решения на соответствующем Собрании Держателей, то они не смогут проголосовать на Собрании Конкурсных кредиторов, если такие Держатели облигаций не представят Форму Требования и Форму Доверенности в Банк до 10:00 утра (по алматинскому времени) 17 ноября 2014 года. Держатели облигаций, владеющие Существующими облигациями тех серий, в отношении которых Чрезвычайное решение не было принято, также не будут иметь право на любые Права на получение, предусмотренные Планом Реструктуризации, до тех пор, пока такие Существующие облигации не будут аннулированы Чрезвычайным решением, и такие Держатели облигаций не представили Расчетных инструкций.**

Держателям облигаций необходимо знать, что в случае если Чрезвычайное решение не принято на соответствующем Собрании Держателей облигаций, процесс, посредством которого голоса, отданные «за» или «против» Чрезвычайного решения считаются как отданные «за» или «против» Плана Реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, не регулируется положениями Договора о доверительном управлении или агентского соглашения в отношении Существующих облигаций и, для избежания недоразумений, Доверительный управляющий и Основной Агент по платежам и переводам не несут ответственности перед Держателями облигаций в отношении любых действий предпринятых или не предпринятых кем-либо из них в таких случаях.

Собрания Держателей облигаций

Собрания Держателей облигаций состоятся в соответствии с положениями Договора о доверительном управлении. Копия Договора о доверительном управлении (некоторые из существенных для рассматриваемого вопроса положений которых коротко изложены далее) и прочих перечисленных ниже необходимых документов могут быть предоставлены соответствующим Держателям облигаций для ознакомления в обычное рабочее время по адресу основной деятельности Доверительного управляющего и Основного агента по платежам и переводам. В случае выявления расхождений между настоящим кратким изложением и положениями Договора о доверительном управлении, приоритет имеют положения Договора о доверительном управлении.

Перечисленные ниже документы могут быть предоставлены для ознакомления до начала Собраний Держателей облигаций в обычное рабочее время по будним дням (исключая субботы и воскресения, а также государственные и банковские праздники и выходные дни) по месту нахождения Доверительного управляющего и Основного агента по платежам и переводам, а также в офисе «Уайт энд Кейс ЛЛП», за 15 минут до начала Собрания Держателей облигаций:

- (a) Договор о доверительном управлении;
- (b) Агентское соглашение от 25 марта 2010 года в отношении Существующих облигаций;
- (c) договор управления денежными средствами от 25 марта 2010 года;
- (d) Обязательство Самрук-Казына;
- (e) настоящий Информационный меморандум и любые дополнения к нему;
- (f) форма Договора о доверительном управлении касательно Новых Облигаций (должны быть доступны, в форме согласованной между Банком и Доверительным Управляющим и как только это будет возможным, после даты Уведомлений о Собраниях Держателей облигаций);
- (g) Уведомления о Собраниях Держателей облигаций.

Собрания Держателей облигаций будут созваны для рассмотрения вопроса о принятии Чрезвычайных решений. Собрания Держателей облигаций смогут рассматривать вопрос о принятии Чрезвычайных решений только при наличии кворума. Требования в отношении кворума и порядка проведения голосования изложены в положениях, посвященных Собранию Держателей облигаций Договора о доверительном управлении, и обобщены ниже в разделе «Голосование и кворум».

Срок предоставления Инструкции по голосованию

Инструкции по голосованию принимаются только до наступления Крайнего срока предоставления Инструкций по голосованию, за исключением повторного собрания, если только Банк не примет иного решения по своему собственному усмотрению.

Комиссионное вознаграждение

Держатели облигаций и Прямые участники не обязаны выплачивать Финансовому консультанту, Банку в связи с предоставлением Инструкций по голосованию или подачей голосов на Собраниях Держателей облигаций какие бы то ни было комиссионные вознаграждения.

Порядок проведения Собраний Держателей облигаций

Держатели облигаций обязуются принять во внимание изложенные ниже требования в отношении кворума Собрания Держателей облигаций. Держатели облигаций должны понимать, что в случае недостаточности числа Держателей облигаций, присутствующих на том или ином Собрании Держателей облигаций непосредственно или в лице представителей, для удовлетворения требований, установленных в отношении его кворума, подобное собрание не вправе рассматривать вопрос о принятии Чрезвычайных решений, в связи с чем Собрание Держателей облигаций переносится на другое время и проводится при менее высоких требованиях в отношении кворума (см. ниже в разделе «Голосование и кворум»).

Уведомления

Образцы Уведомлений о Собраниях Держателей облигаций приводятся в Приложении 5 (*Уведомления о Собраниях Держателей облигаций*) к настоящему Информационному меморандуму. Уведомления о Собраниях Держателей облигаций были опубликованы 09 октября 2014 года.

Председатель

Председатель каждого Собрания Держателей облигаций в отношении соответствующих Существующих облигаций (который может быть, а может и не быть Держателем облигаций) назначается письменным распоряжением Доверительного управляющего. В отсутствие подобного письменного распоряжения, либо в случае неявки назначенного таким образом председателя на соответствующее Собрание Держателей облигаций в течение пятнадцати (15) минут с момента его открытия, председатель выбирается присутствующими на собрании Держателями облигаций и их представителями из их числа. Председатель Собрания Держателей облигаций, которое проводится вместо несостоявшегося, не обязательно должен являться Держателем облигаций или агентом Держателя облигаций, равно как и лицом, выбранным в качестве председателя первоначального перенесенного собрания.

Голосование и кворум

Положения, регулирующие порядок созыва и проведения Собраний Держателей облигаций, приводятся в Приложении 3 (*Положения о Собраниях Держателей облигаций*) к Договору о доверительном управлении, копии которого предоставляются для ознакомления в оговоренном выше порядке. Любое лицо (**Бенефициар**), являющееся, согласно реестрам Евроклир, Клирстрим или лиц, имеющих в них счета (далее – **Прямые участники**), владельцем Существующих облигаций на ту или иную сумму, должно иметь в виду, что они имеют право только присутствовать и голосовать на подобном собрании непосредственно или в лице своего представителя, назначенного в оговоренном ниже порядке. Бенефициар, который

желает провести назначение доверенного лица присутствовать и голосовать на Собрании Держателей, должен представить, или организовать для своего Прямого участника представить от его имени, в срок или до Крайнего срока предоставления Инструкций по голосованию (и в течение срока, определенного соответствующей Клиринговой системой), надлежащим образом заполненную электронную инструкцию (далее – **Электронная инструкция**) в соответствии с требованиями соответствующей Клиринговой системы и в порядке, предусмотренном в настоящем документе.

Прямым участникам (выступающим самостоятельно, равно как и от имени Бенефициаров), представившим Клиринговым системам Электронные инструкции в порядке, предусмотренном настоящим Информационным меморандумом, не требуется предпринимать в связи с голосованием на соответствующем Собрании Держателей облигаций по поводу принятия Чрезвычайных решений никаких дальнейших действий. Представив или обеспечив представление в соответствующую Клиринговую систему заполненной в установленном порядке Электронной инструкции, Прямой участник отдает, тем самым, Основному Агенту по платежам и переводам, распоряжение заполнить и подписать блокирующую инструкцию для голосования в соответствии с Приложением 3 (*Уведомление о проведении Собраний Держателей облигаций*) к Договору о доверительном управлении, назначая тем самым Основного Агента по платежам и переводам (или двух сотрудников указанных им), выступать в качестве Доверенного лица и голосовать на Собрании Держателей облигаций (или перенесенном Собрании Держателей облигаций) в соответствии с инструкциями, содержащимися в Электронных инструкциях).

Держатели облигаций и Прямые участники обязуются в соответствии с требованиями соответствующей Клиринговой системы и в установленные ею сроки, принять посредством соответствующей Клиринговой системы все необходимые меры к тому, чтобы исключить передачу заблокированных Облигаций до принятия решения Собранием Держателей облигаций. Блокирование Облигаций в соответствующей Клиринговой системе подразумевает согласие каждого Держателя облигаций и Прямого участника на предоставление этой Клиринговой системе информации о личности соответствующего Держателя облигаций и/или Прямого участника Основному Агенту по платежам и переводам.

Право представлять Электронные инструкции имеют только Прямые участники. Если Держатель облигаций или Бенефициар не является Прямым участником, он обязуется поручить Прямому участнику, через которого он осуществляет свои права в отношении Существующих облигаций, представление Электронных инструкций от своего имени в соответствующую Клиринговую систему до истечения сроков, установленных упомянутой Клиринговой системой и Крайнего срока предоставления Инструкций по голосованию.

Бенефициары должны проконсультироваться со своим банком, брокером ценных бумаг или иным посредником, через которого они владеют своими Существующими облигациями, будет ли такой банк, брокер ценных бумаг или посредник будет применять более ранние сроки для участия, чем те что, оговорены в этом разделе, или соответствующей Клиринговой системой, и если такие более ранние сроки будут применены, то Бенефициары должны их придерживаться.

Держатели облигаций и Бенефициары, владеющие Существующими облигациями через посредников и желающие отдать свои голоса «за» или «против» Плана Реструктуризации, должны связаться с такими посредниками заблаговременно до наступления Крайнего срока предоставления Инструкций по голосованию, а также обеспечить, чтобы Существующие облигации были заблокированы в соответствии с принятой процедурой соответствующей Клиринговой системы и сроками, установленными Клиринговыми системами.

Электронные инструкции, представленные в отношении Собрания Держателей облигаций, отложенного из-за отсутствия кворума, остаются в силе для целей такого отложенного Собрания Держателей облигаций, если только такие Инструкции не отозваны в законном порядке согласно условиям, предусмотренным в «- *Отзыв Электронных инструкций*» ниже.

Отзыв Электронных инструкций

Электронная инструкция может быть отозвана в любое время за 48 часов до назначенного времени начала соответствующего Собрания Держателей облигаций.

Любое уведомление об отзыве в отношении Электронной инструкции должно указывать, что соответствующая Электронная инструкция подлежит аннулированию, а также должна быть получена до указанного Крайнего срока предоставления Инструкций по голосованию таким же способом, как первоначальные Электронные инструкции. Что касается Электронных инструкций, поданных в отношении Существующих облигаций находящихся в Евроклир или Клирстрим, Бенефициары, не являющиеся Прямыми участниками должны лично либо через своих посредников связаться с Прямым участником, через которого они владеют Существующими облигациями, для того чтобы доставить уведомление о таком отзыве соответствующей Клиринговой системе до Крайнего срока предоставления Инструкций по голосованию.

Вышеупомянутые Бенефициары должны давать такие указания их Посредникам достаточно заблаговременно, чтобы обеспечить получение Евроклир или Клирстрим любого такого уведомления об отзыве до Крайнего срока предоставления Инструкций по голосованию и в течение срока, указанного Клиринговой системой.

Участие и Голосование

Бенефициары и Прямые участники, желающие лично присутствовать и голосовать на Собрании Держателей облигаций или на любом отложенном Собрании Держателей облигаций (или, если желают назначить другого человека в качестве доверенного лица, для присутствия и голосования), должны предоставить на таком собрании (или обеспечить предоставление их доверенными лицами) действительный сертификат для голосования или сертификаты, выданные Основным Агентом по платежам и переводам.

Только Прямые участники могут получить сертификаты для голосования. Каждый Бенефициар, не являющийся Прямым участником должен обеспечить получение сертификата для голосования Прямым участником, через которого он владеет Существующими облигациями в соответствии с процедурами, изложенными ниже.

Прямой участник может получить сертификат для голосования в отношении имеющихся у него Существующих облигаций у Основного Агента по платежам и переводам путем блокирования Существующих облигаций на счете соответствующей Клиринговой системы (если только Существующие облигации не являются предметом инструкции блок голосования, которая было выдана, и является действующей в отношении Собрания Держателей облигаций или повторного Собрания Держателей облигаций) не позднее Крайнего срока предоставления Инструкций по голосованию (и в течение срока, указанного Клиринговой системой), при условии, что Существующие облигации не будут разблокированы по наступлению наиболее раннего из следующих событий: (i) завершение Собрания Держателей облигаций (или Повторного Собрания Держателей облигаций) и (ii) передача сертификата голосования Основному Агенту по платежам и переводам и извещение Основным Агентом по платежам и переводам соответствующей Клиринговой системы о такой передаче или любым другим способом соответствующим правилам такой Клиринговой системы.

Такой сертификат голосования дает право держателю участвовать и голосовать на Собрании Держателей облигаций (или любом повторном Собрании Держателей облигаций).

Прямой участник, не желающий лично присутствовать и голосовать на Собрании Держателей облигаций (или любом повторном Собрании Держателей облигаций), и желающий назначить доверенное лицо для участия и голосования, может передать сертификат(ы) для голосования такому доверенному лицу, которое будет участвовать от его имени.

В том или ином случае, Бенефициары должны будут принять необходимые действия, совместно с соответствующей Клиринговой системой, для подачи голоса, не позднее 48 часов, до назначенного времени соответствующего Собрания Держателей в отношении

Существующих облигаций и в пределах сроков, установленных Клиринговыми системами, а также запросить Клиринговые системы заблокировать Существующие облигации на счете соответствующего Прямого участника и удерживать их в пользу или под контролем Основного агента по платежам и переводам.

Уведомление о проведении повторного Собрания должно быть предоставлено в том же порядке, что и уведомление о первоначальном Собрании Держателей облигаций, и не менее чем за 10 дней до начала, с содержанием информации, необходимой для уведомления о первоначальном Собрании. Такое уведомление должно также содержать информацию о кворуме, необходимом для проведения отложенного Собрания.

Любые Существующие облигации, хранящиеся или заблокированные для любой из упомянутых целей, должны быть выданы соответствующей Клиринговой системой Прямому участнику по наступлению наиболее раннего из следующих событий: (i) по завершении соответствующего Собрания Держателей облигаций (либо, в зависимости от обстоятельств, повторного Собрания Держателей облигаций); (ii) по передаче сертификата голосования Основному агенту по платежам и переводам и извещению Основным агентом по платежам и переводам соответствующей Клиринговой системе о такой передаче или любым другим способом соответствующим правилам такой Клиринговой системы или (iii) по аннулированию соответствующих Существующих облигаций в соответствии с порядком, принятым в соответствующей Клиринговой системе, и с согласия Основного Агента по платежам и переводам чьем распоряжении и под чьим контролем такие Облигации находились.

Чрезвычайные решения могут быть рассмотрены на соответствующем Собрании Держателей только при наличии кворума на соответствующем Собрании Держателей. Наличие кворума на Собрании Держателей будет считаться имеющимся, если на таком Собрании Держателей присутствует два или более лиц (либо Держатель облигаций, либо лицо по доверенности), имеющих право голосовать, которые совместно владеют или представляют необходимую основную сумму непогашенных Существующих облигаций, тем самым выполняя требования по наличию кворума, как описано ниже.

Голоса в пользу Чрезвычайных решений должны представлять большинство в размере не менее 75 процентов лиц, голосующих на данных собраниях путем поднятия руки или, если опрос должным образом потребовал, затем большинством, состоящим из не менее 75 процентов голосов, для того чтобы Чрезвычайное решение было должным образом принято.

В случае отсутствия на том или ином Собрании Держателей облигаций кворума в течение пятнадцати минут с момента, назначенного для его начала, собрание переносится не менее чем на 14 дней, но не более чем на 42 дня согласно решению, принимаемому его председателем и утверждаемому Доверительным управляющим. Для любого Собрания Держателей облигаций, перенесенного на более позднее время, кворум устанавливается на более низком уровне в указанном ниже порядке.

Ниже приводятся требования к кворуму Собраний Держателей облигаций.

Собрание Держателей облигаций

Требования в отношении кворума

Первоначальное Собрание Держателей облигаций

Двое или более лиц, участвующих в собрании непосредственно в качестве Держателей облигаций или через представителей, владеющих или представляющих в совокупности не менее 75% от основной суммы задолженности по Облигациям, не погашенным на соответствующий момент времени.

Повторно созываемое Собрание Держателей облигаций

Двое или более лиц, участвующих в собрании непосредственно в качестве Держателей облигаций или через представителей, владеющих и представляющих в совокупности не менее 25% от основной суммы задолженности по Облигациям, не

погашенным на соответствующий момент времени.

Все вопросы, выносимые на рассмотрение собрания, решаются открытым или закрытым голосованием. Требование о проведении последнего (как до проведения открытого голосования, так и по объявлению его результатов) может быть предъявлено председателем, Эмитентом, Банком, Доверительным управляющим, а также одним или несколькими лицами, представляющими в совокупности два процента (2%) Существующих облигаций. За исключением тайного голосования, окончательным подтверждением факта принятия или отклонения того или иного решения является объявление председателя, не обязанного фиксировать и подтверждать число и соотношение голосов, поданных «за» или «против» этого решения. В случае предъявления требования о проведении тайного голосования, последнее проводится (с учетом положений, приведенных ниже) в соответствии с указаниями председателя собрания немедленно, либо через определенный председателем срок. Результаты тайного голосования расцениваются как решение собрания, на котором предъявляется требование о его проведении, и фиксируются датой принятия этого решения. Предъявление требования о проведении тайного голосования не исключает продолжения рассмотрения собранием вопросов, иных, чем тот, по которому оно должно быть проведено. Тайное голосование по вопросам выбора председателя и переноса собрания на другое время проводится немедленно.

При открытом голосовании каждое лицо, участвующее в собрании и представившее Существующие облигации или Сертификат голосования или является представителем, имеет один голос. При голосовании каждое такое лицо имеет один голос на каждые 100 Долларов США основного долга (в случае Дисконтных облигаций в Долларах США и Облигаций, погашаемых по номиналу в Долларах США), каждый 1 Доллар США основного долга (в случае Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм) или каждые 1 000 Тенге основного долга (Дисконтных облигаций в Тенге, Облигаций, погашаемых по номиналу в Тенге и Субординированных Облигации класса В в Тенге) Существующих облигаций, таким образом оформленных и представленных Сертификатом голосования, доверенным лицом или представителем.

2. Информация для всех Конкурсных Кредиторов о суммах голосования и о Собрании Конкурсных кредиторов

Суммы голосования

Сумма Требований, с которой согласится Банк, специально и только для целей реструктуризации, и голосования на Собрании Конкурсных кредиторов, а также без ущерба своих прав, в случае если Реструктуризация по каким-либо причинам не будет завершена, представлена в следующей таблице под заголовком «Общие суммы голосования»:

Требование (в валюте выпуска)	Суммы голосования (в валюте выпуска)		
	Основной долг	Начисленное вознаграждение до 25 марта 2014 года	Общая сумма голосов
Дисконтные Облигации в Долларах США (Доллары США).....	615 138 114,00	32 294 750,99	647 432 864,99
Дисконтные Облигации в Тенге (Тенге)	966 814 140,00	70 094 025,15	1 036 908 165,15
Облигации, погашаемые по номиналу в Долларах США (Доллары США)	231 876 752,56	5 449 103,69	237 325 856,25
Облигации, погашаемые по номиналу в Тенге (Тенге)..	1 476 043 862,18	66 421 973,80	1 542 465 835,98
Субординированные Облигации класса В в Тенге (Тенге).....	25 410 158 794,70	1 206 982 542,75	26 617 141 337,45
Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм (Доллары США)	-	-	72 423 913,04
Депозит СК (Тенге).....	65 073 349 368,69	308 117 187,13	65 381 466 555,82

Примечание: Общей суммой голосов в отношении Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, является их балансовое значение по МСФО.

Для целей голосования, Требования, выраженные в Долларах США, будут конвертированы в Тенге по курсу 181,80 Тенге за 1,00 Доллар США (спот курс на закрытие дня, указанной на соответствующей странице Bloomberg на 10 октября 2014 года). Такие же курсы были использованы при расчете Прав на получение между различными Конкурсными кредиторами, относящихся к одной группе, но владеющие требованиями, выраженными в разных валютах. Раздел «Условия Пакетов Реструктуризации» настоящего Информационного меморандума является окончательным для определения Требований и Прав на получение, входящих в какой-либо Пакет Реструктуризации.

Долг, подлежащий реструктуризации

В следующей таблице приведены расчетные значения Обозначенной финансовой задолженности, подлежащей Реструктуризации, по состоянию на 15 декабря 2014 года (с предположением, для целей иллюстрации, что План Реструктуризации не был реализован к этой дате) за исключением Обозначенной финансовой задолженности во владении Группы, в отношении которой Права на получение не будут распределяться:

Обозначенная финансовая задолженность	Валюта выпуска	Основной долг	Начисленное вознаграждение на 15 декабря 2014 года	Общая сумма
Дисконтные Облигации в Долларах США	Доллары США	436 167 110,00	55 974 779,13	492 141 889,13
Дисконтные Облигации в Тенге	Тенге	506 494 619,00	89 762 101,92	596 256 720,92
Облигации, погашаемые по номиналу в Долларах США	Доллары США	146 406 317,26	8 498 242,23	154 904 559,49
Облигации, погашаемые по номиналу в Тенге	Тенге	1 121 483 496,44	125 639 831,16	1 247 123 327,60
Субординированные Облигации класса В в Тенге.....	Тенге	24 811 319 212,14	2 936 850 380,82	27 748 169 592,96
Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм	Доллары США	-	-	72 423 913,04
Депозиты СК	Тенге	67 270 810 842,10	2 271 222 568,25	69 542 033 410,35

Note: Общей суммой в отношении Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, является их балансовое значение по МСФО

Данная Таблица включена в Информационный меморандум только для целей удобства и на Собрании Кредиторов информация, представленная в ней, не будет использоваться при подсчете голосов. Пожалуйста, обратитесь к разделу «- Суммы голосования» выше, для получения информации в отношении суммы голосов, которые будут использоваться в отношении соответствующей Обозначенной финансовой задолженности при голосовании на Собрании Конкурсных кредиторов. Данная таблица приведена исключительно для иллюстрации суммы долга, подлежащей Реструктуризации, ожидаемой 15 декабря 2014 года (с предположением, для целей иллюстрации, что План Реструктуризации не был реализован к этой дате).

Особенности Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм

Суммы голосования

В связи с тем, что требования к Банку по Облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм, носят условный характер, и тот факт, что их номинальная сумма основного долга существенно ниже Прав на получение денежных средств, предложенных за них, Банк считает, неуместным предоставлять Держателям Облигаций, оплачиваемым за счет взысканных сумм, количество голосов рассчитанных на основе невыплаченной суммы основного долга, включая начисленные проценты, как это было сделано в случае с другими сериями Существующих облигаций. Вместо этого, Банк считает, что голос равный значению балансовой стоимости, Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, рассчитанной по МСФО (т.е. чистая приведенная стоимость вероятной суммы всех платежей, которые были бы выплачены Держателям в течение срока этих Облигаций) является более справедливым основанием для голосования Держателями Облигаций, оплачиваемым за счет взысканных сумм, на собрании Конкурсных кредиторов в отношении их требований.

Назначение Прав на получение

В связи с тем, что требования к Банку по Облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм, носят условный характер, вероятное толкование Облигаций, оплачиваемых за счет

взысканных сумм, в случае неплатежеспособности Банка неопределенно, а также разницей между их номинальной суммой основного долга и балансового значения по МСФО, Банк считает, что Права на получение, назначенные Держателям Облигаций, оплачиваемым за счет взысканных сумм, в случае принятия и одобрения Плана Реструктуризации, являются справедливыми по отношению к Держателям Облигаций, оплачиваемым за счет взысканных сумм и держателям других старших Существующих облигаций (такими как, Держатели Дисконтных облигаций и Облигаций, погашаемых по номиналу).

Лица, имеющие право голоса на Собрании Конкурсных кредиторов

Если предположить, что соответствующие Держатели облигаций приняли Чрезвычайное решение, утвердив Реструктуризацию, и поручили Доверительному управляющему проголосовать соответствующим образом, Доверительный управляющий или его надлежащим образом уполномоченный агент проголосует на Собрании Конкурсных кредиторов в отношении каждой серии Существующих облигаций; если произойдет иное, смотреть в разделе «- *Информация для Держателей облигаций*» выше и «- *Голосование Доверительного управляющего и как Держатели Существующих облигаций должны выразить свою поддержку в пользу Плана Реструктуризации - Последствия, если Чрезвычайное решение не будет принято*» ниже. Самрук-Казына проголосует в отношении Депозитов СК.

Голосование Доверительного управляющего и как Держатели Существующих облигаций должны выразить свою поддержку Плану Реструктуризации

Как описано выше, в «- *Информация для Держателей облигаций*» Держатели облигаций приглашаются голосовать на соответствующем Собрании Держателей облигаций по Чрезвычайному решению, разрешающему утвердить, среди прочего, План Реструктуризации и поручить Доверительному управляющему голосовать на Собрании Конкурсных кредиторов (или для таких голосов будет считаться, что они были поданными) в соответствии с Уведомлениями о Собрании Держателей, копии которых изложены в Приложении 5 (*Уведомления о Собраниях Держателей*) настоящего Информационного меморандума.

Держатели должны выразить свою поддержку Плана Реструктуризации представив соответствующей Клиринговой системе, или обеспечив представление от их имени, в сроки, установленные каждой Клиринговой системой, надлежащим образом заполненную Электронную инструкцию, в соответствии с требованиями соответствующей Клиринговой системы, как более подробно описано в «- *Информация для Держателей облигаций – Голосование и Кворум*».

Последствия, если Чрезвычайное решение будет принято

Если соответствующее Чрезвычайное решение будет принято, Доверительный управляющий будет голосовать полной основной суммой соответствующих серий Существующих облигаций, включая Начисленное вознаграждение (или, в случае Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, то балансовое значение по МСФО) в пользу Плана Реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов. Следовательно, Держателям облигаций не будет разрешено голосовать на Собрании Конкурсных кредиторов, потому что голоса по Плану Реструктуризации на Собрании Кредиторов будут представлены Доверительным управляющим от их имени.

Последствия, если Чрезвычайное решение не будет принято

Если соответствующее Чрезвычайное решение не будет принято на Собрании Держателей в отношении серий Существующих облигаций, Доверительный управляющий не должен будет подавать голоса в отношении таких серий Существующих облигаций. Голоса отданные «за» или «против» Чрезвычайного решения, будут рассматриваться Банком как отданные «за» или «против» Плана Реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов.

Как Самрук-Казына должен выразить свою поддержку Плана Реструктуризации

Самрук-Казына должен выразить свою поддержку Плана Реструктуризации, подав Форму Требования не позднее Даты предъявления требований и лично проголосовав на Собрании Конкурсных кредиторов или по доверенности, как описано ниже. **Самрук-Казына довел до сведения Банка, что он поддержит План Реструктуризации и проголосует «за» на Собрании Конкурсных кредиторов.**

Собрание Конкурсных кредиторов

План Реструктуризации, изложенный в Приложении 1 (*План Реструктуризации*) содержит важную информацию, относящуюся ко всем Требованиям. Конкурсные кредиторы должны внимательно прочитать План Реструктуризации. До того как План Реструктуризации вступит в силу и станет обязательным для Банка и Конкурсных кредиторов, решение об утверждении Плана Реструктуризации должно быть принято Конкурсными кредиторами, имеющими по крайней мере две трети стоимости Требования на Собрании Конкурсных кредиторов, созданным в соответствии с постановлением Суда. Стоимость Требования, непосредственно и исключительно для целей Реструктуризации и без ущерба своих прав, в случае незавершения Реструктуризации, будет считаться суммой, эквивалентной той, которая была признана при голосовании. Смотрите «- Суммы голосования» выше.

Уведомление о созыве Собрания Конкурсных кредиторов приведено в Приложении 3 (*Уведомление о Собрании Конкурсных кредиторов*). Каждый Конкурсный кредитор или его надлежащим образом уполномоченное доверенное лицо будут обязаны зарегистрировать свое присутствие на Собрании Конкурсных кредиторов до его начала. Регистрация начнется в 10:00 (по алматинскому времени) за день до Собрания Конкурсных кредиторов. Конкурсные кредиторы или их доверенные лица должны быть надлежащим образом уполномочены голосовать на Собрании Конкурсных кредиторов.

Собрание Конкурсных кредиторов будет проходить под председательством г-на Тимура Исатаева.

Голосование Конкурсных кредиторов

В рамках настоящего Информационного меморандума в Приложении 4 (*Форма Доверенности*) представлена Форма Доверенности. Все Конкурсные кредиторы (кроме Держателей облигаций, представленных Доверительным управляющим или Бэнк оф Нью-Йорк Меллон в качестве агента доставки), желающие проголосовать на Собрании Конкурсных кредиторов, через должным образом уполномоченное доверенное лицо должны заполнить Форму Доверенности.

В целях ускорения процедуры голосования на Собрании Конкурсных кредиторов, Конкурсные кредиторы должны вернуть обратно Формы Доверенности по адресу, указанному на тех формах, как можно скорее и в любом случае не позднее 10:00 (по алматинскому времени) 17 ноября 2014 года. Однако, после этого времени, но до начала Собрания Конкурсных кредиторов, Формы Доверенности могут быть представлены на стол регистрации на Собрании Конкурсных кредиторов или представлены Председателю, для принятия по его личному усмотрению, при условии, что они были надлежащим образом заполнены и подписаны.

Если Конкурсный кредитор желает назначить Председателя своим доверенным лицом, он должен дать точные инструкции Председателю в Форме Доверенности, голосовать «за» или «против» Плана Реструктуризации. Если Председатель назначается в качестве доверенного лица, но точные инструкции по голосованию ему не были даны, сумма Требования будет считаться как «воздержавшаяся».

Если Кредитор желает, чтобы уполномоченное лицо участвовало на Собрании Конкурсных кредиторов и голосовало от его имени, такое лицо должно, на Собрании Конкурсных кредиторов, представить копию разрешения или другие документы, санкционирующие его это делать. Копия должна быть заверена печатью уполномоченного

органа или заверена в качестве подлинной копии Директором или Секретарем компании или другим уполномоченным подписывать лицом.

В случае если тот или иной Конкурсный кредитор (или его надлежащим образом уполномоченный агент) по какой-либо причине не сможет принять участие в Собрании Конкурсных кредиторов лично, независимо от того, намеревался ли такой Конкурсный кредитор присутствовать на Собрании Конкурсных кредиторов, Банк рекомендует такому Конкурсному кредитору (или его надлежащим образом уполномоченному агенту), обеспечить заполнение и представление оригинала Формы Доверенности со ссылкой на его Требование, в соответствии с примечаниями, напечатанными на Форме Доверенности, для того, чтобы дать инструкции в отношении того как голоса, приходящиеся на его Требование должны быть использованы.

Крайние сроки для возврата Формы Доверенности

Конкурсные кредиторы должны убедиться, что Банк получит их Формы Доверенности не позднее 10:00 (по алматинскому времени) 17 ноября 2014 года. При неполучении к этому времени, должным образом заполненные Формы Доверенности будут приниматься, в любое время до начала Собрания Конкурсных кредиторов, только на усмотрение Председателя Собрания Конкурсных кредиторов, и только при предъявлении соответствующего, поддающегося проверке доказательства того, что человек, который заполнил эту Форму Доверенности, является Конкурсным кредитором (или его надлежащим образом уполномоченным агентом) и имеет право голоса в отношении его Требований.

После того, как Форма Доверенности представлена, она может быть отозвана только путем направления заявления в Банк.

Если были внесены какие-либо изменения в План Реструктуризации, как описано в настоящем Информационном меморандуме, которые являются существенно неблагоприятными для Конкурсных кредиторов, Банк, в дополнении к настоящему Информационному меморандуму, где такие изменения опубликованы, сообщит Конкурсным кредиторам, о том, что они имеют право отозвать свои Формы Доверенности, и такое дополнение будет содержать информацию, касающуюся срока представления новых Форм Доверенности, применимых к Конкурсным кредиторам, которые отозвали свои Формы Доверенности. Любое уведомление об отзыве должно содержать указание на соответствующие Формы Доверенности для отзыва, а также должны быть получены Банком в том же порядке, что и Формы Доверенности, которые были направлены изначально.

Адрес, номер факса и адрес электронной почты Банка для направления Формы Доверенности, указаны на Форме Доверенности.

Участие в Собрании Конкурсных кредиторов; Проверка идентичности

Каждый Конкурсный кредитор (или его надлежащим образом уполномоченный агент), желающий лично присутствовать и голосовать на Собрании Конкурсных кредиторов, должен убедиться, в том, что он указал о своем таком намерении в соответствующей части Формы Доверенности. Разрешение на участие на Собрании Конкурсных кредиторов будет разрешено только лицу, указанному в Форме Доверенности и представившему доказательство удостоверения своей личности, и, в случае юридического лица, Форма Доверенности должна быть заверена печатью или подписана от его имени, должным образом назначенным адвокатом или должным образом уполномоченным должностным лицом или уполномоченным подписантом юридического лица. Если названное лицо не будет иметь возможности предъявить соответствующее доказательство удостоверения своей личности (например, паспорт), ему не будет разрешено присутствовать и голосовать на Собрании Конкурсных кредиторов.

Банк имеет право запросить дополнительные документы для подтверждения, что человек, заполнивший Форму Доверенности, является Конкурсным кредитором (или его надлежащим образом уполномоченным агентом). В том случае, если такая дополнительная документация не

будет представлена, или ее будет недостаточно, Председатель может по своему усмотрению, только для целей голосования, отклонить Требование.

Вопросы

Конкурсным кредиторам будет предоставлена возможность на Собрании Конкурсных кредиторов поднять любые вопросы и высказывать любые имеющиеся у них возражения в отношении Плана Реструктуризации.

Окончательное слушание

Все Конкурсные кредиторы имеют право присутствовать на слушаниях заявления об утверждении Реструктуризации в Суде. Время и дата слушаний будет сообщена Конкурсным кредиторам через Службу информации и сайт Банка: www.alb.kz/en/investor_relations.

3. Информация для всех Акционеров и Держателей ГДР

В дополнение к утверждению Конкурсными кредиторами на Собрании Конкурсных кредиторов, План реструктуризации также должен быть утвержден Супер большинством Акционеров на Общем собрании акционеров, путем одобрения четырех Акционеров, которые между собой владеют не менее 75 процентов Простых Акций Банка.

На Общем собрании акционеров Акционеры также будут голосовать за утверждение Присоединения, завершение которого руководство банка считает как имеющим решающее значение для успешного исхода Реструктуризации. Для утверждения Присоединения в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Общее собрание акционеров должно состояться как совместное собрание Акционеров Банка и акционеров Темірбанк и ForteBank в отношении принятия решения по Присоединению.

Для участия в голосовании на Общем собрании акционеров через Депозитарий Держатели ГДР должны заполнить, подписать и вернуть Бюллетень для голосования на ОСА, копия которого содержится в Приложении 7 (*Бюллетень для голосования на ОСА*), к настоящему Информационному меморандуму, Депозитарию не позднее 12:00 (восточного времени) 4 ноября 2014 года.

4. Право на получение и распределение Денежных средств, Новых Облигаций и/или Простых Акций или ГДР

Агент по распределению

До Даты Реструктуризации Банк заключит Договор с Агентом по распределению и назначит Агента по Распределению.

План реструктуризации предусматривает, что Агент по распределению будет ответственным в оказании помощи при процессе распределения от имени Банка. Агент по распределению может также нести ответственность за владение Денежными средствами, Новыми Облигациями, Простыми акциями или ГДР от имени некоторых Конкурсных кредиторов, ожидающих распределение, в соответствии с условиями Плана Реструктуризации.

Договор с Агентом по распределению

После подписания Договора с Агентом по распределению, Банк, при условии вступления в силу Плана Реструктуризации, передаст Денежные средства, Новые Облигации, Простые акции и/или ГДР, Агенту по распределению, для владения ими от имени некоторых Конкурсных кредиторов в соответствии с условиями Договора с Агентом по распределению.

Завершение Прав на получение

Права на получение будут завершены путем распределения Конкурсным кредиторам соответствующего количества Новых Облигаций, Простых Акций или ГДР и/или денежных средств, в зависимости от обстоятельств, на Дату Реструктуризации или как только возможно после этого.

Расчетные инструкции

Расчетные инструкции, которые Конкурсные кредиторы должны заполнить для получения каких-либо Прав на получение в соответствии с Реструктуризацией, будут распределяться Конкурсным кредиторам на дату или около 14 ноября 2014 года. Кредиторы, подавшие Расчетные инструкции, будут считаться как подавшие также заявления и обязательства, содержащиеся в Приложении 10 (*Заявления и Обязательства Конкурсных Кредиторов*) к Информационному меморандуму.

Крайний срок подачи Расчетной инструкции

Крайним сроком подачи Расчетной инструкции, к которой Конкурсные кредиторы должны представить Расчетные инструкции для получения Прав на получение как можно раньше после Даты Реструктуризации, является 10:00 (по лондонскому времени) 5 декабря 2014 года.

Дополнительная информация относительно Расчетных инструкции Держателей облигаций, имеющих Существующие облигации, в отношении которых не было принято соответствующее Чрезвычайное решение на собрании Держателей облигаций

В случае, если держатели любой серии Существующих облигаций не приняли соответствующее Чрезвычайное решение, утверждающее План Реструктуризации, но План Реструктуризации, тем не менее утвержден на собрании Конкурсных кредиторов, такие серии Существующих облигаций будут отменены, с точки зрения законодательства Республики Казахстан о завершении Реструктуризации, но не с точки зрения английского права, которое является руководящим законом по Существующим облигациям. Для избежания такой ситуации, держатели любой серии Существующих облигаций, в отношении которых Чрезвычайное решение не было принято, должны будут принять последующее Чрезвычайное решение об отмене этой серии Существующих облигаций, для того чтобы любые держатели этих Существующих облигаций могли получить свои Права на получение. Расчетные инструкции для таких Держателей облигаций будут в виде Уведомления о проведении Собрания Держателей облигаций, и Держателям будет необходимо представить Электронную инструкцию (i) утверждающую Чрезвычайное решение об отмене соответствующих серий Существующих облигаций и (ii), содержащую Расчетные инструкции таких Держателей к дате и времени, указанному в соответствующем уведомлении о собрании Держателей.

Распределение денежных средств, Новых Облигаций и/или Простых Акций или ГДР Конкурсным кредиторам

Распределение Новых Облигаций и Простых Акций или ГДР

В отношении всех Требований Агент по распределению или Банк, в зависимости от обстоятельств, передаст (или разрешит для передачи) такое количество Новых Облигаций, Простых Акций и/или ГДР на Существующий счет или Указанный счет или Локальный счет, указанный в Расчетной инструкции. В свою очередь Банк предоставит Расчетные инструкции для Конкурсных кредиторов. Каждая Расчетная инструкция должна содержать такую информацию, как того требует Агент по распределению или Банк, в зависимости от обстоятельств, для перевода соответствующих денежных средств, Новых Облигаций, Простых Акций и/или ГДР соответствующему Конкурсному кредитору (или его Назначенному получателю). Конкурсные кредиторы, подавшие Расчетные инструкции, будут считаться подавшими также Заявления, содержащиеся в Приложении 10 (*Заявления и Обязательства Конкурсных Кредиторов*) и уполномочившими Банк заключить Договор об освобождении от их имени.

Инструкция по продаже Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР

Если по какой-либо причине Конкурсный кредитор не может владеть Новыми Облигациями, Простыми Акциями и/или ГДР, полученным по Праву на получение, он может, в своей Расчетной инструкции (i) дать поручение Агенту по распределению или Банку, в зависимости от обстоятельств, продать свое Право на получение ценных бумаг и зачислить ему Чистую выручку от продажи или (ii) перечислить их же третьему лицу, имеющему такое право.

Цена, условия, сроки и порядок такой продажи будут на лучших в данное время разумно доступных условиях, с использованием прозрачного процесса открытого рынка, за деньги, и, насколько это возможно сразу после Даты Реструктуризации, и ни Управляющий комитет кредиторов, ни Банк, ни их соответствующие консультанты, или любое лицо, действующее от имени всех или любого из них, будет нести какую-либо ответственность за любые потери или предполагаемый убыток, возникающий от такой продажи или неспособности обеспечить любого покупателя на такие Новые Облигаций, Простые Акции и/или ГДР (или любые из них).

Переводы денежных средств, Новых Облигаций, Простых Акции или ГДР Конкурсным кредиторам могут быть ограничены в некоторых странах

Денежные средства, Новые Облигации, Простые Акции и/или ГДР не будут распределены в соответствии с Планом Реструктуризации Конкурсным кредиторам в юрисдикциях, где такое распределение будет запрещено. Конкурсным кредиторам в определенных юрисдикциях следует обратить внимание на «Ограничения по выпуску и передачи» и «Факторы риска - Риски, связанные с Новыми Облигациями, Простыми Акции и ГДР - Ограничения для держателя ГДР или Простых Акции, если они учреждены в запрещенных юрисдикциях», для определения, может ли это на них повлиять. Конкурсные кредиторы, которым будет запрещено распределение Новых Облигаций, Простых акций и/или ГДР действующим законодательством (но не денежные средства), будут иметь, вместо этого, Право на получение Чистой выручки от продажи Новых Облигаций и Простых Акции или ГДР, на которые они могли бы иметь право.

Если по обоснованному мнению Банка (после соответствующей юридической консультации), передача Кредитору или Назначенному получателю Новых Облигаций, Простых акций и/или ГДР в соответствии с Планом Реструктуризации, может быть запрещено любым соответствующим законом, то в таком случае Агент по распределению, если поручено Банком, или сам Банк, продать, или обеспечить продажу, и оплатить Чистую выручку от продажи таких Новых Облигаций, Простых Акции и/или ГДР, тому Кредитору, или его назначенному получателю, в зависимости от обстоятельств, на лучших в то время разумно доступных условиях, с использованием прозрачного процесса открытого рынка, за деньги, и, насколько это возможно сразу после Даты Реструктуризации, с полным удовлетворением прав Кредитора в рамках Плана Реструктуризации.

Распределение Денежных средств

Денежные выплаты будут производиться по безналичному расчету Конкурсному кредитору в соответствии с реквизитами, указанными в Расчетной инструкции такого Конкурсного кредитора.

Счет эскроу

В соответствии с Планом Реструктуризации, Банк должен разместить, на Счете Эскроу, Права на получение тех Конкурсных кредиторов, которые не представили Расчетную инструкцию до Крайней даты подачи Расчетной инструкции, до тех пор, пока такая Расчетная инструкция не представлена. Если Расчетная инструкция в отношении любых Прав на получение не была получена до даты наступающей по истечении 3-х лет после Даты Реструктуризации, такие Права на получение будут аннулированы и/или возвращены Объединенному Банку (за исключением Прав на получение в отношении не востребовавшихся, нераспределенных Существующих облигаций, выпущенных в связи с Реструктуризацией 2010 года, которые уже были аннулированы и/или возвращены Банку).

Некоторые ценные бумаги, находящиеся во владении Группы

Банк договорился с членами Управляющего комитета кредиторов, что Банк и его дочерние компании не будут иметь прав на Права на получение каких-либо выплат в отношении определенных Существующих облигаций, имеющихся у Группы.

5. Получение одобрений НБК и Суда

Если План Реструктуризации утверждается на Собрании Конкурсных кредиторов, Банк должен представить утвержденный план в НБК в целях установления его соответствия индикативному плану реструктуризации и рекапитализации, изначально рассмотренному НБК 3 марта 2014 года.

Суд должен утвердить План Реструктуризации, прежде чем он может вступить в силу и стать обязательным для всех соответствующих сторон. Утверждение происходит на слушании Суда после того как необходимое большинство Конкурсных кредиторов одобрило План Реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов. Дата слушания в суде для утверждения Плана Реструктуризации будет сообщена заранее через Службу информации и сайт Банка: www.alb.kz/en/investor_relations. Кредиторы и Держатели облигаций имеют право присутствовать и делать представления на слушании дела в Суде.

Дальнейшие Предварительные условия для вступления Плана реструктуризации в силу, изложены в Приложении 12 (*Предварительные условия вступления Плана реструктуризации в силу*), к настоящему Информационному меморандуму, которые включают получение всех необходимых согласований по отношению к Присоединению.

6. Договор об освобождении

Условия Плана Реструктуризации обеспечивают Банка полномочиями на заключение Договора об освобождении от имени всех Конкурсных кредиторов, освобождая Банк и другие лица, названные в данном Информационном меморандуме, от всех обязательств к Конкурсным кредиторам и Держателям облигаций, более полно изложены в Дополнении (*Форма Договора об освобождении*) к Приложению 1 (*План Реструктуризации*). Кроме того, Чрезвычайное решение в случае его принятия дает инструкции и уполномочивает Доверительного управляющего заключить Договор об освобождении от имени Держателей облигаций. В случае если Чрезвычайное решение не было принято, соответствующие Держатели облигаций должны будут утвердить Чрезвычайное решение на отдельном Собрании Держателей облигаций, отменяющее соответствующую серию Существующих облигаций и разрешающее Доверительному управляющему заключить Договор об освобождении от имени таких Держателей облигаций, прежде чем они смогут получать какие-либо Права на получение.

7. Одобрение Присоединения

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Общее собрание акционеров, для одобрения Присоединения будет проходить как совместное общее собрание акционеров Банка и акционеров Темірбанк и ForteBank. Для того, чтобы, решения, касающиеся Присоединения были утверждены на Общем собрании акционеров, требуется одобрение 75 процентов всех голосующих акций (будучи Простыми Акциями и Привилегированными Акциями и простыми акциями и привилегированными акциями Темірбанк и ForteBank, каждая из которых имеет один голос). Кроме того, в соответствии с Обязательством Самрук-Казына, Присоединение должно быть одобрено держателями, по крайней мере, 75 процентов Простых Акции и, по крайней мере, четыре различных лица должны голосовать в поддержку этого решения.

ПРИСОЕДИНЕНИЕ

Основания для Присоединения Банка, Темірбанк и ForteBank

Для достижения целей Плана Реструктуризации, Банк намерен присоединить к себе Темірбанк и ForteBank в рамках процесса реструктуризации. Целью Присоединения является вливание избытка капитала Темірбанк и ForteBank для восстановления регуляторного капитала Банка и создание Объединенного Банка, который будет иметь больше возможностей для конкурирования на банковском рынке Казахстана. Просим смотреть «*Стратегия Объединенного Банка*».

15 мая 2014 года, г-н Булат Утемураев приобрел у Самрук-Казына 16 процентов от общего числа размещенных простых и привилегированных акций Банка, а также 79,90 процентов простых акций Темірбанк.

В рамках отдельных частных сделок с определенными акционерами и держателями ГДР, проведенных в соответствии условиями Совместной продажи акций Обязательства Самрук-Казына, г-н Утемураев приобрел дополнительные 5,63 процентов от общего количества размещенных простых акций и дополнительные 4,02 процента от общего количества размещенных привилегированных акций.

После вышеуказанных приобретений г-н Утемураев был обязан сделать обязательное предложение миноритарным акционерам Темірбанк, о котором было объявлено 13 июня 2014 года. В ответ на обязательное предложение держатели 337 252 446 простых акций и 295 199 привилегированных акций Темірбанк предложили и продали свои акции.

Состав акционеров Темірбанк на дату настоящего Информационного меморандума следующий:

<u>Акционер</u>	<u>Количество Простых Акции</u>	<u>Доля владения Простыми Акциями</u>	<u>Количество Привилегированн ых Акции</u>	<u>Доля владения Привилегированн ыми Акциями</u>
г-н Булат Утемураев.....	18 637 983 446	93,19%	295 199	7,61%
Другие акционеры	1 362 016 554	6,81%	3 585 671 ⁽¹⁾	92,39% ⁽¹⁾
Всего	20 000 000 000	100,00%	3 880 870⁽¹⁾	100,00%⁽¹⁾

(1) Количество привилегированных акций не включает 1 119 130 привилегированных акций, выкупленных Темірбанк до 30 июня 2014 года, но включает 2 883 589 привилегированных акций, выкупленных в последующем.

Состав акционеров ForteBank на дату настоящего Информационного меморандума следующий:

<u>Акционер</u>	<u>Количество Простых Акции</u>	<u>Доля владения Простыми Акциями</u>	<u>Количество Привилегированн ых Акции</u>	<u>Доля владения Привилегированн ыми Акциями</u>
г-н Булат Утемураев.....	7 395 000	80,86%	-	-
г-н Тимур Исатаев	1 750 000	19,14%	-	-
ТОО «Verny Investments Holding»	-	-	1 500 000	100,00%
Всего	9 145 000	100,00%	1 500 000	100,00%

В соответствии с Приложением 12 (*Предварительные условия вступления Плана Реструктуризации в силу*) утверждение Присоединения Общим собранием акционеров является предварительным условием вступления Плана Реструктуризации в силу, и до тех пор, пока Присоединение не будет должным образом одобрено на таких Собраниях и другие разрешения или согласия, описанные в настоящем Информационном меморандуме, не будут получены, распределение Прав на получение производиться не будет.

Процесс Присоединения

Первоначальное законодательство, регулирующее Присоединение включает (i) статьи 83 Закона об АО, (ii) Статьи 46 и 47 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) № 269-ХІІ от 27 декабря 1994 года и (iii) Статьи 60 и 60-1 Закона о Банках.

В соответствии с действующим законодательством, процесс Присоединения состоит из следующих этапов (некоторые из которых уже были выполнены на дату или до даты настоящего Информационного Меморандума):

- (i) 29 сентября 2014 года Совет директоров одобрил предложенные коэффициенты обмена (см «- *Коэффициенты обмена*» ниже) и приняло решение о созыве Общего собрания акционеров;
- (ii) 29 сентября 2014 года Совет директоров Темірбанк одобрил предложенные коэффициенты обмена и приняло решение о созыве Общего собрания акционеров;
- (iii) 9 октября 2014 года Совет директоров ForteBank одобрил предложенные коэффициенты обмена и принял решение о созыве Общего собрания акционеров;
- (iv) Общее собрание акционеров состоится в 10:00 (по алматинскому времени) 10 ноября 2014 года по следующему адресу: ул. Фурманова, 50, г.Алматы, 050004, Казахстан;
- (v) если Общее собрание акционеров одобрит соответствующие решения, касающиеся Присоединения, Банк, Темірбанк и ForteBank подпишут Договора о Присоединении;
- (vi) Банк, Темірбанк и ForteBank подадут Заявления в Комитет по защите конкуренции и НБК для одобрения Присоединения;
- (vii) при условии получения соответствующих одобрений (в том числе от Комитета по защите конкуренции и НБК), на дату или около Даты Реструктуризации, простые акции и привилегированные акции Темірбанк и ForteBank должны будут переданы Банку и Банк в обмен на это выпустит держателям таких акций свои Простые Акции, количество которых определяется в соответствии с утвержденными Коэффициентами обмена (см «- *Коэффициенты обмена*»);
- (viii) Передаточные акты будут подписаны Председателями соответствующих органов управления и главными бухгалтерами Банка, Темірбанк и ForteBank;
- (ix) Банк, Темірбанк и ForteBank опубликуют уведомление в двух республиканских газетах и на своих сайтах о времени, месте и порядке для изучения подписанных передаточных акты Кредиторами;
- (x) Темірбанк и ForteBank подадут заявление в НБК на аннулирование акций; и
- (xi) после одобрения НБК аннулирования акций Темірбанк и ForteBank, Темірбанк и ForteBank опубликуют уведомление об этом на своих сайтах.

Пожалуйста, обратите внимание, что вышеописанное является только кратким описанием основных шагов и не является полным списком.

После Присоединения Банк заместит Темірбанк и ForteBank, соответственно, в качестве основного должника в рамках каждого соглашения о финансировании, по которым Темірбанк и ForteBank являются должниками. В отношении Еврооблигаций Темірбанк, выпущенных в связи с реструктуризацией в 2010 году, Банк будет выступать эмитентом по таким Еврооблигациям вместо Темірбанк в соответствии с положениями о замещении Договора о доверительном управлении по таким Еврооблигациям.

Голосование на Совместном Общем Собрании Акционеров

Не смотря на то что, Общее собрание акционеров было создано в качестве совместного Общего собрания акционеров, деятельность на каждом из Собраний будет проводиться независимо.

В соответствии с Извещением о проведении Общего собрания акционеров, держателям простых акций и привилегированных акций будет предложено рассмотреть и, если это будет сочтено целесообразным, утвердить Решения, изложенные в пунктах 2-8 повестки дня в Уведомлении о проведении Общего собрания акционеров, которые относятся к Присоединению. Вопросы, предложенные для рассмотрения включают, *в частности*, утверждение Плана Реструктуризации, утверждение Присоединения, утверждение коэффициентов обмена (см «- *Коэффициенты обмена*»), утверждение увеличения количества

объявленных простых акций и утверждение аннулирования акций Темірбанк и ForteBank после Присоединения.

В соответствии с положениями Закона об АО, Акционеры, владеющими Простыми Акциями и Привилегированными Акциями будут голосовать как одним классом за решение по утверждению Присоединения (как изложено в пункте 2 повестки дня в Уведомлении о проведении Общего собрания акционеров). Каждая Простая Акция и каждая Привилегированная Акция имеет один голос. Решение об утверждении Присоединения должно быть утверждено Акционерами, владеющими 75% от общего количества голосующих акций. Чтобы иметь возможность голосовать, держатели Простых и Привилегированных Акций должны раскрыть свои данные в соответствии с действующими процедурами АО «Единый регистратор ценных бумаг». Акции или ГДР, которыми владеют лица, не имеющие право владеть Простыми Акциями и/или Привилегированными Акциями в соответствии с применимыми положениями законов Республики Казахстан (в том числе банковское законодательство) не смогут голосовать.

Кроме того, в соответствии Обязательством Самрук-Казына, Присоединение должно быть утверждено Держателями, владеющими не менее 75 процентов Простых Акций и, по крайней мере, четыре различных лица должны проголосовать за такое Решение.

Право требования выкупа акций

В соответствии с положениями Закона об АО, держателям Простых Акций, Привилегированных Акций или простых акций или привилегированных акций Темірбанк или ForteBank, которые примут участие в заседании Общего собрания акционеров и будут голосовать против Присоединения, могут, в течение 30 календарных дней после завершения Собрания, потребовать, чтобы эмитент соответствующих акций произвел выкуп этих акций, подав уведомление об этом соответствующему эмитенту. Если такое право осуществляется, соответствующий банк будет иметь 30 календарных дней со дня получения запроса о выкупе акций от таких акционеров, по цене, которая будет определена в соответствии с опубликованной методологией соответствующего эмитента. Пересмотренные методологии, которые будут использованы Банком, Темірбанк и ForteBank будут доступны по зарегистрированному адресу местонахождения соответствующих банков и будут утверждены на Общем собрании акционеров. Акционеры должны, однако, обратить внимание, что, в связи с тем, что в настоящее время Банк имеет отрицательный капитал, с точки зрения законов Республики Казахстан, не в состоянии купить свои акции в связи с этим, акционеры не смогут воспользоваться правом требования выкупа своих акций, на что они могли бы иметь право в соответствии с Законом об АО.

Коэффициенты обмена

Как указано в Уведомлении о проведении Общего собрания акционеров, Совет директоров Банка и советы директоров Темірбанк и ForteBank указали что, следующие Коэффициенты обмена будут предложены для рассмотрения и, если это будет сочтено целесообразным, утверждения Общим собранием акционеров по вопросу о Присоединении:

- (i) 20 000 000 000 простых акций Темірбанк должны быть обменены на 59 613 086 095 Простых Акций, при условии, что за каждое X количество простых акции Темірбанк акционеры должны получить $X * (59\,613\,086\,095 / 20\,000\,000\,000)$ Простых Акций;
- (ii) 5 000 000 привилегированных акций Темірбанк должны быть обменены на 3 109 015 124 Простых Акций, при условии, что за каждое X количество привилегированных акций Темірбанк, акционеры должны получить $X * (3\,109\,015\,124 / 5\,000\,000)$ Простых Акций;
- (iii) 9 145 000 простых акций ForteBank должны быть обменены на 23 630 674 189 Простых Акций, при условии, что за каждое X количество простых акций ForteBank, акционеры должны получить $X * (23\,630\,674\,189 / 9\,145\,000)$ Простых Акций;
- (iv) 1 500 000 привилегированных акций ForteBank должны быть обменены на 916 662 639 Простых Акций, при условии, что за каждое X количество

привилегированных акций ForteBank, акционеры должны получить X * (916 662 639 / 1 500 000) Простых Акции.

Каждый акционер Темірбанк и ForteBank получает количество Простых акций, округляемое до ближайшей Простой Акции (с 0,5 округляется до большего и 0,4 округляется до меньшего числа).

Предлагаемый состав акционеров Объединенного Банка по состоянию на Дату Реструктуризации с учетом соответствующего участия акционеров Банка, Темірбанк и ForteBank как ожидается, будет следующим:

Акционер / Категория акционеров ⁽¹⁾	Количество Простых Акции	Доля владения Простыми Акциями	Количество Привилегированных Акции	Доля владения Привилегированными Акциями
Акционеры Банка ⁽²⁾	10 839 281 206	11,13%	2 619 574	100,00%
Акционеры Темірбанк	62 026 222 800	63,67%	-	-
Акционеры ForteBank	24 547 336 828	25,20%	-	-
Всего	97 412 840 834	100,00%	2 619 574	100,00%

(1) Таблица основана на отдельных акционерных структурах Темірбанк и ForteBank, как изложено в «- Основание для Присоединения» и предполагает, что (i) ни один акционер Банка, Темірбанк или ForteBank, проголосовавший против Присоединения на соответствующем Общем собрании акционеров не потребует выкуп своих акций соответствующим банком, (ii) ни один Кредитор не использует право обменять его Право на получение на Простые акции Объединенного Банка на деньги, как это предусмотрено в Плане Реструктуризации и (iii) не будет выпущено простых акций или привилегированных акций в промежутке между датой настоящего Информационного меморандума и Даты Реструктуризации. Ожидается, что 9 966 484 918 Простых Акции будут распределены Конкурсным кредиторам на основе предположений, изложенных выше.

(2) Суммы включают Простые Акции, которые будут выпущены для Конкурсных кредиторов в рамках Реструктуризации.

Предлагаемый состав акционеров Объединенного Банка по состоянию на Дату Реструктуризации с учетом соответствующего участия групп акционеров как ожидается, будет следующим:

Акционер / Категория акционеров ⁽¹⁾⁽²⁾	Количество Простых Акции	Доля владения Простыми Акциями	Количество Привилегированных Акции	Доля владения Привилегированными Акциями
г-н Булат Утемуратов	74 021 524 331	75,99%	524 408	20,02%
г-н Тимур Исатаев	4 521 998 888	4,64%	-	-
ТОО «Verny Investments Holding»	916 662 639	0,94%	-	-
Самрук – Казына	445 131 840	0,46%	1 335 989	51,00%
Конкурсные кредиторы	9 966 484 918	10,23%	-	-
Другие акционеры Темірбанк	7 302 191 370	7,50%	-	-
Другие акционеры Банка	238 846 848	0,25%	759 177	28,98%
Всего	97 412 840 834	100,00%	2 619 574	100,00%

(1) Таблица основана на отдельных акционерных структурах Темірбанк и ForteBank, как изложено в «- Основание для Присоединения» и предполагает, что (i) ни один акционер Банка, Темірбанк или ForteBank, проголосовавший против Присоединения на соответствующем Общем собрании акционеров не потребует выкуп своих акций соответствующим банком, (ii) ни один Кредитор не использует право обменять его Право на получение на Простые акции Объединенного Банка на деньги, как это предусмотрено в Плане Реструктуризации и (iii) не будет выпущено простых акций или привилегированных акций в промежутке между датой настоящего Информационного меморандума и Даты Реструктуризации. Ожидается, что 9 966 484 918 Простых Акции будут распределены Конкурсным кредиторам на основе предположений, изложенных выше.

(2) Суммы включают Простые Акции, которые будут выпущены для Конкурсных кредиторов в рамках Реструктуризации.

Приобретение Темірбанк и ForteBank Банком

Как описано выше, на дату или около Даты Реструктуризации, Банк (в соответствии с условиями, изложенными в настоящем Информационном меморандуме, в том числе в Приложении 12 (Предварительные условия вступления Плана реструктуризации в силу)) выпустит Простые Акции держателям простых и привилегированных акций Темірбанк и ForteBank в обмен на простые и привилегированные акции Темірбанк и ForteBank.

После приобретения Банком простых и привилегированных акций Темірбанк и ForteBank, Темірбанк и ForteBank станут полностью дочерними компаниями Банка.

До подписания Передаточных актов Банк, Темірбанк и ForteBank, будучи частью одной Группы, продолжат существовать как отдельные юридические лица. Смотрите «- *Юридическое Присоединение*».

Юридическое Присоединение

Активы и обязательства Темірбанк и ForteBank будут переданы Банку на дату подписания Передаточных актов Председателями Правления каждого банка – Банка, Темірбанк и ForteBank и их соответствующими Главными бухгалтерами или на другую дату, указанную в таком Передаточном акте или в соответствии с действующим законодательством.

В настоящее время предполагается, что Передаточные акты будут подписаны на или около 31 декабря 2014 года (и Банк согласно условиям Новых Облигаций обязан завершить Присоединение до 31 января 2015 года). Сразу после одобрения Реструктуризации и Присоединения акционерами и Конкурсными кредиторами (если применимо), будет созвано второе совместное общее собрание акционеров для утверждения Передаточных актов и других административных вопросов в отношении Присоединения.

После подписания Передаточных актов, одобрения НБК аннулирования акций Темірбанк и ForteBank и в день, когда Темірбанк и ForteBank будут исключены из Национального реестра бизнес-идентификационных номеров, каждый из этих банков прекратит свое существование.

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Историческая финансовая и другая информация

Банк обязан вести бухгалтерский учет в Тенге в соответствии с МСФО и соответствующими законами и правилами в Республике Казахстан. Банк также обязан представлять определенные отчеты, в соответствии с нормативными правовыми актами НБК.

Историческая финансовая информация Банка, указанная здесь, если не указано иное, представлена без существенных корректировок и выделена из финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО. ТОО «КПМГ Аудит», независимый аудитор (действующий в качестве аудитора по лицензии №0000021, Тип МФУ-2 от 6 декабря 2006 года, выданной Министерством финансов Республики Казахстан), находящийся по адресу: проспект Достык, 180, 050051, г.Алматы, Республика Казахстан, провел аудит финансовой отчетности Банка, и соответствующие отчеты аудитора включены в настоящий Информационный меморандум.

При принятии инвестиционного решения, Конкурсные кредиторы должны полагаться на их собственную экспертизу Банка, условия Реструктуризации и финансовую информацию, входящую в настоящий Информационный меморандум, а также должны обратиться к своим профессиональным консультантам для понимания различий между МСФО и U.S. GAAP, и каким образом эти различия могут повлиять на финансовую информацию в настоящем Информационном меморандуме.

Прогнозные данные о финансовом состоянии

Представленная финансовая информация, включает в себя Прогнозные данные о финансовом состоянии. Прогнозные данные о финансовом состоянии были подготовлены Банком на основе МСФО, как указано, чтобы проиллюстрировать эффект от Реструктуризации и Присоединения, как если бы Реструктуризация и Присоединение были завершены по состоянию 30 июня 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также основывается на данных, полученных из финансовой отчетности, включенной в качестве ссылки в настоящий Информационный меморандум. Прогнозные данные о финансовом состоянии являются неаудированными и представлены на консолидированной основе, только в целях иллюстрации.

Руководство Банка считает, что Прогнозные данные о финансовом состоянии могут быть полезны Конкурсным кредиторам для оценки и понимания Реструктуризации и Присоединения. Прогнозные данные о финансовом состоянии основываются на определенных предположениях и корректировках, которые, по мнению Руководства Банка, являются разумными и необходимыми для достоверного представления такой информации.

В то время как Банк использовал все разумные усилия для обеспечения того, чтобы Прогнозные данные о финансовом состоянии были достоверными, точными и полными на дату настоящего Информационного меморандума, никакие заверения или гарантии (явно выраженные или подразумеваемые) в отношении надежности, точности или полноты Прогнозных данных о финансовом состоянии не могут быть предоставлены. Предположения и корректировки основаны на предварительном анализе Банка и на основе, имеющейся в настоящее время информации. Прогнозные данные о финансовом состоянии не учитывают потенциальное негативное влияние некоторых негативных событий с 30 июня 2014 года, таких как, дополнительные провизии по кредитам, снижение депозитов и текущие операционные убытки, понесенные в результате ухудшения финансового состояния Банка и нестабильности усугубляемой продолжающимся процессом реструктуризации.

Конкурсные кредиторы должны учесть, что *Прогнозные данные о финансовом состоянии* по своей природе ненадежны, и Прогнозные данные о финансовом состоянии не обязательно свидетельствуют о том, как выглядел бы консолидированный капитал Объединенного Банка, Отчет о финансовом положении или достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года, если Реструктуризация и Присоединение

фактически были завершены по состоянию на указанные даты. Также, это не обязательно свидетельствует о консолидированном капитале Объединенного Банка, Отчете о финансовом положении или достаточности капитала по состоянию на любую будущую дату. Неаудированные Прогнозные данные о финансовом состоянии должны рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью, входящую, в качестве ссылки, в настоящий Информационный меморандум.

Валютные курсы

Исключительно для удобства читателя, в настоящем Информационном меморандуме представлены неаудированные курсы конвертации некоторых сумм из Тенге в Доллары США, по указанному курсу. Если не указано иное, значения любой статьи о финансовом положении в Долларах США переведены из Тенге по обменному курсу на дату такой статьи о финансовом положении (или, если курс не был указан на такую дату, непосредственно на предшествующую дату), и значения любой статьи о прибылях и убытках в Долларах США, переведены из Тенге в Доллары США по среднесуточному курсу соответствующего периода, к которому такие данные о прибылях и убытках относятся, в каждом случае, рассчитанные в соответствии с официальным курсом Доллара США на КФБ, публикуемым НБК.

Краткий отчет о финансовом положении о прибылях и убытках по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, был переведен Банком в Доллары США по курсу 1,00 Доллар США = 183,51 Тенге и 1,00 Доллар США = 176,23 Тенге, соответственно, и Краткий отчет о финансовом положении и о прибылях и убытках, по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, был переведен Банком в Доллары США по курсу 1,00 Доллар США = 154,04 Тенге и 1,00 Доллар США = 153,81 Тенге, соответственно. По состоянию на 10 октября 2014 года (последняя дата, насколько это практически возможно, предшествующая дате настоящего Информационного меморандума), официальный обменный курс Тенге/Доллар США, по данным НБК, составлял 181,80 Тенге = 1,00 Доллар США.

В следующей таблице приводятся официальный обменный курс Тенге/Доллар США на конец года наивысший, средний и низкий за каждый год, начиная с 2008 года по 2013 год, и официальный обменный курс Тенге/Доллар США наивысший, средний и низкий за первые шесть месяцев 2014 года и каждый месяц после этого, в каждом случае, в соответствии с данными НБК:

Период, заканчивающийся	Конец периода	Наивысший	Средний¹	Низкий
31 декабря 2008 года.....	120,79	120,87	120,29	119,48
31 декабря 2009 года.....	148,46	151,40	147,59	120,79
31 декабря 2010 года.....	147,50	148,46	147,34	146,41
31 декабря 2011 года.....	148,40	148,40	146,62	145,17
31 декабря 2012 года.....	150,04	150,52	149,11	147,79
31 декабря 2013 года.....	154,04	154,04	153,81	150,51
30 Июня 2014 года.....	183,51	184,95	176,23	154,06
31 Июля 2014 года.....	183,53	183,52	183,53	183,52
31 Августа 2014 года.....	182,00	182,07	183,28	182,00
30 Сентября 2014 года.....	181,90	182,00	176,10	181,88

Примечание:

(1) Средневзвешенный курс НБК за каждый месяц, как применимо, в течение соответствующего периода.

Не делается никаких заверений, что суммы в Тенге или Долларах США, представленные в настоящем Информационном меморандуме, могли быть конвертированы в Доллары США или Тенге, в зависимости от обстоятельств, по определенному курсу или какому-либо курсу вообще.

Некоторые цифры, которые приведены в настоящем Информационном меморандуме были округлены; соответственно, цифры, показанные как «всего», в некоторых таблицах, могут не быть суммой цифр, предшествующих им.

Статистическая и Рыночная информация

Некоторая статистическая и рыночная информация, представленная в настоящем Информационном Меморандуме в секциях под названием «Факторы риска», «Банк», «Темірбанк», «Обзор операционной и финансовой деятельности» и «Банковский сектор в Казахстане», или такие темы, как конкуренты Банка, банковский сектор Казахстана, экономика Казахстана и другие смежные тематика, представляет расчеты Банка, сделанные на основе информации и официальных данных НБК, НСА и других источников. В частности, информация, связанная с отраслевым рейтингом Банка и доля рынка происходит от данных, опубликованных НБК. Банк, в точности использовал такую информацию и, насколько известно Банку и насколько Банк способен удостовериться, из информации, опубликованной такими третьими сторонами, не было упущено никаких фактов, что сделало бы информацию представленную Банком, неточной или вводящей в заблуждение. Конкурсные кредиторы должны иметь в виду, что некоторые расчеты Банка основаны на такой информации от третьих сторон. Конкурсным кредиторам рекомендуется рассматривать эти данные с осторожностью. Официальные данные, опубликованные казахстанскими государственным или региональными агентствами, существенно менее полны и менее тщательно исследованы, чем у более развитых стран. Кроме того, официальная статистика, в том числе производимая НБК и НСА, может быть получена на основе других расчетов, чем те, которые используются в более развитых странах. Любое обсуждение вопросов, связанных с самим Казахстаном в этом Информационный меморандум является, поэтому, предметом неопределенности из-за опасений по поводу полноты и надежности доступной официальной и общественной информации.

ЗАЯВЛЕНИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО БУДУЩЕГО СОСТОЯНИЯ

Некоторые заявления, содержащиеся в настоящем Информационном меморандуме, могут представлять собой заявления относительно будущего состояния, которые связаны с рядом рисков и неопределенностей. Отличительной чертой таких заявлений относительно будущего состояния является использование таких терминов, прогнозного характера, как «полагает», «ожидает», «возможно», «по предположению», «намеревается», «будет», «продолжит», «должен», «был бы», «претендует», «приблизительно» или «допускает» или аналогичных словосочетаний или их отрицательных форм или других их вариантов или аналогичных терминов. Эти заявления относительно будущего состояния охватывают все вопросы, которые не являются фактами, относящимся к прошлым периодам. Они неоднократно встречаются по всему тексту настоящего Информационного меморандума и включают заявления касательно намерений, сведений и текущих предположений Банка в отношении, кроме прочего, результатов деятельности, финансового состояния, ликвидности, перспектив, роста, направлений стратегии Банка и отрасли, в которой он ведет деятельность. В силу своего характера заявления относительно будущего состояния подразумевают наличие рисков и неопределенности, поскольку они связаны с событиями и зависят от обстоятельств, которые могут произойти или не произойти в будущем.

Конкурсные кредиторы должны принять к сведению, что заявления относительно будущего состояния не являются гарантией будущих результатов, и что фактические результаты деятельности, финансовое состояние и ликвидность Банка, а также развитие отрасли, в которой он ведет деятельность, могут существенным образом отличаться от предположений, которые содержатся или к которым подводят заявления относительно будущего состояния, содержащиеся в настоящем Информационном меморандуме. Кроме того, даже если результаты деятельности, финансовое состояние и ликвидность Банка, а также развитие отрасли, в которой он ведет деятельность, соответствуют заявлениям относительно будущего состояния, содержащимся в настоящем Информационном меморандуме, эти результаты или обстоятельства могут не отражать результаты или обстоятельства последующих периодов. Важными факторами, которые могут повлечь эти различия, являются, кроме прочего:

- способность Банка успешно реструктурировать свою задолженность;
- стабильность банковской отрасли в Казахстане;
- состояние коммерческой деятельности Банка, связанной с обслуживанием физических лиц, корпоративных клиентов и МСБ;
- качество и стабильность его депозитной базы;
- будущие убытки по кредитам, которые Банк может понести;
- способность Банка успешно внедрить новую ИТ систему;
- предположения в отношении результатов проектов, осуществляемых для улучшения эффективности затрат, повышения ликвидности и доходов;
- оценки и финансовые целевые показатели увеличения и диверсификации состава, кредитного портфеля Банка, а также его качество; и
- способность Банка успешно интегрировать Темірбанк и ForteBank и создать Объединённый Банк.

Факторы, могущие привести к существенной разнице между фактическими результатами и предположениями Банка, включают, кроме прочего, следующее:

- общие экономические и коммерческие условия;
- последствия общемирового финансового кризиса и международная экономическая ситуация;

- уровень спроса на услуги Банка;
- отток депозитов;
- факторы конкуренции в отраслях, в которых ведут деятельность Банк и его клиенты;
- распределение по срокам, последствия и другие факторы неопределенности внесенных в учет гарантий и залогов, если оные существуют;
- распределение по срокам, последствия и другие факторы неопределенности необнаруженных сделок со связанными сторонами, если оные существуют;
- изменения в требованиях по налогообложению, включая изменения налоговых ставок, введение новых налоговых законов и пересмотр толкования налогового законодательства;
- результаты судебного или арбитражного спора;
- колебания процентных ставок и другие меняющиеся условия на фондовых рынках;
- колебания обменных курсов валют;
- изменения экономического и политического характера на международных рынках, включая изменения, вносимые государственными органами;
- военные действия и ограничения возможности перевода капитала через границы; и
- последствия оценки производных инструментов, имущества и оборудования.

В разделах настоящего Информационного меморандума, озаглавленных «*Факторы риска*», «*Обзор операционной и финансовой деятельности*», «*Банк*», «*Темірбанк*» и «*Fortebank*» содержится более полное рассмотрение факторов, которые могут сказаться на будущих результатах Банка (или Объединенного Банка и на отрасли, в которой он ведет свою деятельность. Принимая во внимание эти риски, факторы неопределенности и предположения, заявления относительно будущего состояния, содержащиеся в настоящем Информационном меморандуме, возможно, не осуществляются.

Банк не обязан и не берет на себя какое-либо обязательство обновлять или корректировать любое заявление относительно будущего состояния, будь то в результате получения новой информации, будущих событий или иного. Все последующие письменные или устные заявления относительно будущего состояния, источником которых может считаться Банк или лица, действующие от его имени, недвусмысленно надлежит полностью толковать в контексте заявлений предупреждающего характера, упомянутых выше, которые содержатся в том или ином разделе настоящего Информационного меморандума.

ИСПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ ИНОСТРАННЫХ СУДОВ

Банк является акционерным обществом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и основным местом ведения всех его операций является Республика Казахстан. Все или значительная часть активов Банка и большинство его директоров и руководящих работников постоянно проживает в Казахстане. В результате, будет невозможно (а) подать процессуальное извещение Банку или любому из его директоров и руководящих работников за пределами Казахстана, (b) обеспечить исполнение решений против любого из них, вынесенных в судах, за пределами Казахстана, (c) обеспечить исполнение решений против любого из них, в судах Казахстана, полученных в судах стран, за пределами Казахстана, в том числе судебных решений, полученных по Договору о доверительном управлении касательно Новых Облигаций в судах Англии и судебные решения, вынесенные в США основанные на положениях о гражданской ответственности федеральных законов или государственных ценных бумаг США.

Новые Облигации и Договор о доверительном управлении касательно Новых Облигаций будет регулироваться английским правом, и будет предусматривать, что любые претензии, споры и разногласия, касающиеся их существования, прекращения или действительности или каких-либо внедоговорных обязательств, возникающих в связи с ними, подлежат арбитражу в Лондоне, Англия. См. Условие 19 (*Право и Арбитраж*) Приложения 8 (*Условия Новых Облигаций*).

Казахстанские суды не будут исполнять какое-либо решение, полученное в суде, другой страны, иной чем Казахстан, если нет договора между этой страной и Казахстаном о взаимном исполнении судебных решений и в таком случае только в соответствии с условиями такого соглашения. Подобного действующего Договора между Казахстаном и Великобританией или США не имеется. Тем не менее, Казахстан, Соединенные Королевство и Соединенные Штаты являются участниками Нью-Йоркской конвенции о признании и приведении в исполнение Арбитражных решений (далее - **Конвенция**) 1958 года, и, соответственно, такие арбитражное решение в соответствии с Конвенцией должны как правило, признаваться и подлежат исполнению в Казахстане при условии, что условия исполнения, изложены в Конвенции и соответствуют законам Казахстана.

Закон о международном коммерческом арбитраже (далее - **Закон об арбитраже**) был принят парламентом Казахстан 28 декабря 2004 года. Закон об Арбитраже призван решать неопределенность, созданную предыдущими решениями Конституционного Суда Республики Казахстан, касающиеся соблюдения Конвенции в Казахстане, которые действовали 15 февраля 2002 года и 12 апреля 2002 года и были отменены Конституционным Судом в феврале 2008 года. Арбитражный Закон предусматривает четкие нормативные принципы для исполнения арбитражных решений в условиях, изложенных в Конвенции.

ФАКТОРЫ РИСКА

Помимо прочей информации, содержащейся в настоящем Информационном меморандуме, Конкурсные кредиторы и Акционеры должны тщательно рассмотреть нижеследующие факторы риска при ознакомлении с Планом Реструктуризации и Присоединения. Риски и факторы неопределенности, описанные ниже, являются основными рисками, связанными с Банком, Реструктуризацией, Присоединением, банковской отраслью Казахстана и другими соответствующими обстоятельствами, хотя это не единственные риски, которым подвержен Банк. Дополнительные риски и факторы неопределенности, о которых Банку неизвестно или которые в настоящее время оцениваются Банком как незначительные, также могут неблагоприятным образом сказаться на коммерческой деятельности, финансовом состоянии или результатах деятельности Банка (или Объединенного Банка). Если любой из рисков или факторов неопределенности, описанных ниже, реализуется, то, помимо прочего, коммерческая деятельность, финансовое состояние или результаты операций Банка могут быть затронуты существенным и неблагоприятным образом.

Последовательность, в которой эти факторы риска описаны, не обязательно отражает вероятность их реализации или масштаб их возможных последствий для коммерческой деятельности, финансового состояния, денежных потоков или результатов деятельности Банка.

Риски, связанные с Банком и Объединенным Банком

Любое необеспечение и неподдержание минимальных уровней коэффициента достаточности капитала после Реструктуризации и Присоединения может привести к приостановлению деятельности или ликвидации Банка.

В настоящее время Банк не соблюдает минимальные уровни коэффициента достаточности капитала, установленные НБК. Согласно Прогнозной финансовой отчетности, если бы Реструктуризация и Присоединение завершились к 30 июня 2014 г., ориентировочные коэффициенты К1-1 (отношение Капитала первого уровня к суммарным активам) и К2 (отношение собственного капитала к суммарным активам, взвешенным по риску) Объединенного Банка, рассчитанные в соответствии с нормативными актами НБК, составили бы на 30 июня 2014 г. соответственно 19,4 процента и 21,3 процента.

После Реструктуризации и Присоединения, к Объединенному Банку будут применяться общие минимальные нормативы в 5,0 процента в отношении коэффициентов К1-1 (отношение Капитала первого уровня к суммарным активам) и К1-2 (отношение Капитала первого уровня к суммарным активам, взвешенным по риску) и 10,0 процента в отношении коэффициента К2 (отношение собственного капитала к суммарным активам, взвешенным по риску).

Любое несоблюдение минимальных требований к достаточности капитала, из-за ухудшения качества кредитного портфеля Объединенного Банка или увеличения минимальных требований к достаточности капитала, может привести к санкциям и другим мерам, применяемым НБК, в том числе принуждение Объединенного Банка войти в консервацию или принудительную ликвидацию.

Банк заключил Соглашение с НБК, ограничивающее определенные виды деятельности Банка.

6 февраля 2014 года Банк и НБК заключили Соглашение с НБК в соответствии, с которым Банк был обязан, среди прочего, провести собрание Кредиторов и завершить Реструктуризацию не позднее 1 июля 2014 года (срок был изменен на 1 ноября 2014 года по Дополнительному Соглашению к Соглашению с НБК от 1 августа 2014 года). Кроме того, Соглашение НБК запрещает Банку проводить рекламную кампанию по привлечению депозитов от физических лиц и обязует Банк получать согласие Управляющего Комитета кредиторов в отношении отчуждения Банком акций в дочерних предприятиях до завершения

Реструктуризации. Смотрите «*Банк - Обзор Банка и Основания для Реструктуризации - После Реструктуризации 2010 года*».

В том случае, если Банк не выполняет свои обязательства по Соглашению с НБК, НБК может применить санкции и другие меры к Банку, в том числе войти в консервацию или принудительную ликвидацию.

Так как завершение Реструктуризации не ожидается до 1 ноября 2014 года, Банк обратился в НБК с просьбой продлить срок завершения по 31 января 2015 года и планирует заключить второе дополнение к Соглашению с НБК во второй половине октября 2014 года. Банк не ожидает, что НБК может не продлить эти сроки, однако нет никакой гарантии, что НБК даст разрешение на такое продление, и что второе дополнительное Соглашения фактически будет подписано.

Самрук-Казына может потребовать досрочного погашения средств, выделенных Банку в рамках Программы государственного финансирования, если банк нарушит условия целевого использования средств.

Банку были выделены значительные средства от Самрук-Казына под Программы государственного финансирования, в том числе 20 000 000 000 Тенге в рамках Программы государственного финансирования МСБ (данная сумма была полностью использована, и 12 462 000 000 Тенге из которых уже погашены на 30 июня 2014 года), 10 900 000 000 Тенге в рамках Программы государственного финансирования ипотеки (данная сумма была полностью использована, и 1 557 000 000 Тенге из которых уже погашены на 30 июня 2014 года), и 1 000 000 000 Тенге в рамках Программы государственного финансирования студенческих кредитов (из которых 556 000 000 Тенге были использованы, и 130 000 000 Тенге были погашены на 30 июня 2014 года).

По Программе государственного финансирования МСБ Самрук-Казына имеет право требовать досрочного погашения средств, выделенных Банку, в случае если (i) Банк не произведет своевременно погашение долга или процентов, (ii) Банк использует средства не по назначению, (iii) кредитный рейтинг Банка будет понижен агентствами Fitch, S&P или Moody's на два или более ступеней, (iv) Банк нарушает пруденциальные требования НБК два последовательных месяца или его лицензия приостановлена, (v) более 10 процентов Простых Акций Банка проданы или переданы, если такая передача имеет негативное влияние на финансовое состояние Банка или (vi) у Банка негативные финансовые результаты за два квартала подряд. Банк нарушил пруденциальные требования НБК два месяца подряд в течение декабря 2013 года и января 2014 года. По состоянию на дату настоящего Информационного меморандума Банку присвоен рейтинг «D» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента от S&P (что более чем на две ступени ниже присвоенного рейтинга на дату выделения средств). Не смотря на то, что Самрук-Казына еще не воспользовался своим правом требовать досрочного погашения, официально не освободил Банк от обязательств не допускать нарушений, и поэтому существует риск, что Самрук-Казына может потребовать досрочное погашение в любое время.

В рамках Программы государственного финансирования студенческих кредитов Самрук-Казына имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Кредитный договор в любое время и потребовать его погашения. Несмотря на то, что Самрук-Казына до сих пор не изъявил намерений осуществить такое право на прекращение, нет никаких гарантий, что он не потребует досрочного погашения. Любое требование досрочного погашения в соответствии с любой из указанных выше двух программ государственного финансирования может иметь существенное негативное воздействие на Реструктуризацию и деятельность Банка, его финансовое состояние, результаты и перспективы в целом.

Банк может столкнуться с судебными исками, если НБК применит любое из его обязательных ограничительных мер к Банку.

НБК может применить ряд обязательных ограничительных мер к банкам второго уровня (коммерческие банки) в стрессовой финансовой ситуации или за нарушение пруденциальных

или других обязательных требований. Смотрите «*Банковский сектор в Казахстане - Реформы для обеспечения финансовой стабильности и реструктуризации*» и «*Банковский сектор в Казахстане – Полномочия НБК по Закону о банковской деятельности*» для подробного описания таких мер.

В случае если НБК применит любые такие меры, акционеры Банка, в том числе инвесторы, владеющие Акциями в форме ГДР и Конкурсные кредиторы, получившие Простые акции или ГДР во время Реструктуризации, могут предъявить требования к Банку и потребовать возмещения ущерба от действий НБК. Независимо от величины таких требований, если такие требования акционеров будут удовлетворены, финансовое положение Банка и интересы Конкурсных кредиторов могут значительно пострадать.

Недостатки внутреннего контроля стали очевидны в результате нескольких сделок в прошлом, и другие необычные сделки могут быть обнаружены в будущем.

В ходе проведения юридической экспертизы в феврале 2009 года бывшее Руководство Банка, недавно назначенное в то время, выявило сделки, заключенные Банком в период между 2006 и 2008 годами, которые не были должным образом учтены на балансе Банка.

Хотя Банк улучшил свои системы для устранения недостатков, невозможно гарантировать, что такие новые системы будут эффективны и что Банк не понесет убытков от погрешности в работе этих средств контроля, применяя их для обнаружения или ограничения операционных рисков в будущем. Как и другие банки Казахстана, Банк не защищен, кроме прочего, от мошенничества со стороны сотрудников или посторонних лиц, несанкционированных сделок сотрудников и операционных ошибок, включая технические или бухгалтерские ошибки и ошибки, возникающие в результате неисправности компьютерных или телекоммуникационных систем. Принимая во внимание высокий объем сделок, ошибки могут повторяться или накладываться одна на другую прежде, чем они будут обнаружены и исправлены. Кроме того, системы представления отчетов для руководителей и финансовой отчетности не полностью обеспечивают его операции, и некоторые операции не являются полностью автоматизированными, что может дополнительно увеличить риск того, что ошибка персонала или несанкционированное вмешательство или махинация приведут к убыткам, которые может быть трудно определить. Как следствие, недостаточность внутренних процедур или систем Банка может привести к необнаружению несанкционированных сделок или ошибок. Кроме того, страховка Банка может не покрывать убытки Банка от таких сделок или ошибок, что может существенным и неблагоприятным образом сказаться на финансовом состоянии и результатах деятельности Банка.

Сделки со связанными сторонами, которые не были определены в качестве таковых, могут повлечь убытки в будущем.

Некоторые клиенты и контрагенты Банка (в особенности до Реструктуризации 2010 года), возможно, не были надлежащим образом определены как связанные стороны. Принимая во внимание слабость системы внутреннего контроля в Банке, сделки со связанными сторонами, заключенные на необычных условиях, о которых неизвестно на дату настоящего Информационного меморандума, могут быть обнаружены в будущем и могут дополнительно сказаться неблагоприятным образом на финансовом состоянии и перспективах восстановления Банка.

До Реструктуризации 2010 года, Банк имел практику ратифицировать сделки с заинтересованными сторонами после их заключения или утверждал определенные стандартные типы сделок (например, открытие текущих счетов и выдача дебетовых карт) со связанными сторонами в целом, а не на индивидуальной основе. Однако, в настоящее время, в соответствии с политикой НБК совет директоров банка должен утверждать каждую отдельную сделку, рассматриваемую как сделка со связанной стороной. Кроме того совет директоров должен рассмотреть все условия таких сделок до голосования. Несмотря на то, что Банк следовал этой политике НБК с момента завершения Реструктуризации 2010 года и назначил комплаенс-контролера для наблюдения за надлежащим одобрением таких сделок, существует

риск того, что ратификация или предварительные согласования сделок со связанными сторонами до Реструктуризации 2010 года, могут рассматриваться как несоблюдение закона о банковской деятельности, на что НБК может наложить определенные санкции, а также возможно аннулировать банковскую лицензию банка.

Уменьшение клиентских депозитов, которые являются важным источником финансирования Банка, сказалось и может продолжаться сказываться неблагоприятным образом на базе финансирования Банка.

Банк пережил значительные оттоки депозитов клиентов в 2013 году и за первые шесть месяцев 2014 года. Общий объем депозитов клиентов Банка снизился на 8,8 процента в течение 2013 года, до 307 544 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года с 337 238 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года. Депозиты физических лиц Банка увеличились на 2,9 процента в течение 2013 года до 161 103 миллионов Тенге на 31 декабря 2013 года с 156 526 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года. Корпоративные и МСБ депозиты Банка (за исключением депозитов Самрук-Казына) уменьшились на 28,1 процентов в течение 2013 года до 78 302 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года с 108 887 миллионов Тенге на 31 декабря 2012 года.

Общий объем депозитов Банка снизился еще на 19,0 процентов в течение первых шести месяцев 2014 года до уровня 249 212 миллионов Тенге по состоянию на 30 июня 2014 года с 307 544 миллионов Тенге на 31 декабря 2013 года. Депозиты физических лиц Банка снизились на 26,8 процентов до 117 903 миллионов Тенге по состоянию на 30 июня 2014 года с 161 103 миллионов Тенге на 31 декабря 2013 года.

Если розничные и частные корпоративные и МСБ депозиты продолжат снижаться после Реструктуризации и Присоединения, Объединенный Банк столкнется со значительными трудностями и может быть не в состоянии продолжать свою деятельность, так как другие источники финансирования, как внутри страны, так и на международных рынках, будут недоступны.

Концентрация кредитного портфеля и депозитной базы Банка и неустойчивость рынка недвижимости подвергает его рискам.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, на десять крупнейших заемщиков Банка приходилось 27,6 процентов и 48,9 процентов, соответственно, общего объема кредитов и займов по сравнению с 47,5 процентов на 31 декабря 2012 года. Хотя Банк считает, что уровень концентрации его кредитной базы, относительно низкий по сравнению с конкурентами, после Реструктуризации и Присоединения, Объединенному Банку будет необходимо отслеживать концентрацию кредитного портфеля и, если он не будет делать это эффективно, его кредитный риск может возрасти, что окажет существенное негативное влияние на деятельность Объединенного Банка, его результаты и финансовое состояние.

Наикрупнейшие из десяти заемщиков Банка, участвуют в секторах, подверженных снижению рынка недвижимости, в частности в секторах, связанных со строительством. Кроме того, существенное количество кредитов Банка, предоставленных клиентам, обеспечены недвижимостью. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, 42,1 процентов и 33,2 процентов, соответственно, чистых кредитов клиентам были обеспечены недвижимостью. Цены на недвижимость в Казахстане и России, которые быстро росли с 2002 год по 2007 год, резко упали с июня 2007 года.

Снижение цен на недвижимость в Казахстане с начала мирового экономического кризиса 2008-2009 годов увеличило волатильность цен и, следовательно, затруднительно оценить стоимость определенных залогов, принятых Банком. Залоговая стоимость, по которой, в конечном счете, Банк реализует этот залог, в случае обращения взыскания на эти займы, будет зависеть от справедливой стоимости, определенной на тот момент и может существенно отличаться от текущей или расчетной справедливой стоимости. Кроме того, рынок недвижимости в Казахстане страдает от низкой ликвидности, и Банк может быть не в состоянии ликвидировать залоговую недвижимость в разумно короткие сроки. В результате, в

случае если часть кредитов Банка под залог недвижимости окажутся в дефолте, Банк не сможет восстановить полную стоимость кредита, приняв в собственность и продав соответствующую недвижимость, что может привести к существенному неблагоприятному влиянию на результаты деятельности Банка и его финансовое состояние.

Кредитный портфель Банка имеет существенную географическую концентрацию в Алматинской области. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в портфеле Банка имелись кредиты, выданные в Алматинской области на общую сумму 167 990 миллионов Тенге и 181 709 миллионов Тенге, соответственно, что составляет 25,0 процентов и 33,7 процентов, соответственно, совокупного кредитного портфеля Банка.

В депозитной базе Банка по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года на десять крупнейших клиентов приходилось 18,5 процентов и 18,4 процентов, соответственно, от общего объема обязательств, по сравнению с 21,7 процентов на 31 декабря 2012 года. Концентрация депозитной базы Банка в первую очередь связана с депозитами Самрук-Казына на общую сумму 77 560 миллионов Тенге по состоянию на 30 июня 2014 года и 68 139 миллионов Тенге на 31 декабря 2013 года, что составляет 31,1 процентов и 22,2 процентов, соответственно, от общей суммы средств клиентов Банка. Кроме депозитов Самрук-Казына, Банк не имеет значительных концентраций его депозитной базы. Несмотря на то, что депозиты Самрук-Казына открываются на определенный срок, Самрук-Казына может отозвать некоторые из своих депозитов по предварительному уведомлению, направленному за 1-5 дней до этого.

Концентрация кредитного портфеля Банка и его депозитной базы может негативно повлиять на деятельность Банка, финансовое состояние, результаты и перспективы.

Продолжающееся снижение стоимости кредитного портфеля Банка, вероятно, приведет к постепенному увеличению “возраста” кредитов, что может увеличить долю невыплат

Чистый кредитный портфель банка уменьшился на 18,4 процентов до 251 239 миллионов Тенге по состоянию на 30 июня 2014 года, с 307 818 миллионов Тенге на 31 декабря 2013 года и на 35,4 процентов с 388 930 миллионов Тенге на 31 декабря 2012 года. Поскольку стоимость кредитного портфеля банка, как ожидается, продолжит снижаться, и Банк не производил выдачу новых займов, есть вероятность, что Банк будет испытывать постепенное старение своего кредитного портфеля, и концентрация старых кредитов в портфеле будет становиться все более значительной. Таким образом, в результате ожидаемого постепенного старения кредитного портфеля, Объединенный Банк может испытывать дальнейшее увеличение доли неработающих кредитов после Реструктуризации и Объединения, что может негативно повлиять на деятельность Объединенного Банка, его финансовое состояние, результаты и перспективы.

Ориентированность Банка на розничные кредиты и кредиты МСБ может неблагоприятным образом сказаться на его коммерческой деятельности, результатах операций и финансовом состоянии.

Исторически, стратегия Банка была ориентирована на розничные и МСБ секторы, и эти секторы будут по-прежнему составлять значительную часть кредитного портфеля Объединенного Банка после Реструктуризации и Присоединения. Как правило, концентрация кредитного портфеля банка в розничном и МСБ секторах может увеличить кредитный риск такого банка. МСБ клиенты и розничные клиенты, обычно менее финансово устойчивы, чем крупные заемщики, и недавний финансовый кризис и другие негативные явления в экономике Казахстана могут негативно повлиять на деятельность таких клиентов в большей степени, чем на крупных заемщиков. Кроме того, как правило, финансовая информация о небольших компаниях и розничных клиентов менее доступна, и банки могут испытывать трудности для более точной оценки кредитоспособности этих клиентов.

В течение 2012 и 2013 годов, произошло значительное ухудшение финансового положения Банка. Более 35 процентов кредитного портфеля Банка, на дату настоящего Информационного

меморандума, остается неработающим. Банк считает, что его существующий уровень провизий недостаточен для покрытия ожидаемых убытков.

В связи с (i) снижением рыночной стоимости залогов, (ii) сложностью и длительностью процесса юридической ликвидации и (iii) неэффективными процессами возвратов и реструктуризации, Банк вынужден снижать свои ожидания по уровню возмещения, что привело к значительно низкому, чем ожидалось восстановлению и возрождению неработающего кредитного портфеля Банка. После детального анализа финансового состояния банка, в четвертом квартале 2013 года, Банк создал дополнительные провизии в размере 99 497 миллионов Тенге по состоянию на 30 июня 2014 года, из которых 77 299 миллионов Тенге были созданы в конце 2013 года и 22 198 миллионов Тенге были созданы в течение первых шести месяцев 2014 года.

Тем не менее, дальнейшее ухудшение существующего розничного и МСБ портфелей Банка может привести к дальнейшему увеличению провизий и не может быть никаких гарантий, что деятельность и финансовое состояние Банка в будущем не будет зависеть от дальнейшего ухудшения состояния розничных клиентов и клиентов МСБ.

Банк сталкивается со значительной конкуренцией, которая может возрасти в будущем.

Банк подвержен существенной конкуренции со стороны местных и зарубежных банков. На 30 июня 2014 года, в Казахстане было 38 коммерческих банков, из которых 17 банков с иностранным акционерным капиталом, в том числе дочерние банки иностранных банков. На 30 июня 2014 года, активы Банка составляли 2,63 процентов от общего объема активов банковского сектора в Казахстане. В результате продолжающегося ухудшения финансового состояния, Банк все больше сталкивается с конкуренцией со стороны других банков. Средние банки, в том числе иностранные банки, пользуются слабым состоянием крупных банков, обремененных значительным количеством проблемных кредитов, представляют наибольшую угрозу Банку, так как эти банки стремятся увеличить свои рыночные доли во всех секторах рынка. Банк сталкивается со значительной конкуренцией, в частности по привлечению и удержанию корпоративных клиентов и клиентов МСБ. Высокий уровень конкуренции на казахстанском банковском рынке, которая в настоящее время нарастает, в частности, по причине Присоединения различных казахстанских банков, может представлять существенные препятствия для реализации бизнес-плана Банка, что может оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, его финансовое состояние, денежные потоки или операционные результаты.

Любой выход из строя, перебой в работе или несанкционированный доступ в информационные системы Банка или любое неосуществление надлежащего внедрения или модернизации таких систем могут существенным неблагоприятным образом сказаться на коммерческой деятельности, результатах операций и финансовом состоянии Банка.

При ведении своей коммерческой деятельности Банк в значительной степени зависит от своих информационно-технологических систем, связанных с представлением отчетов для руководителей и финансовой отчетности, управлением рисками и управлением отношениями с клиентами, и в настоящее время он модернизирует некоторые из этих систем. Однако невозможно гарантировать, что улучшенные системы информационных технологий будут созданы в соответствии с графиком или, что новые системы устранят все недостатки существующих систем. Кроме того, конкуренты могут разрабатывать свои информационные технологии в более короткие сроки и более успешно, нежели Банк. К тому же любой выход из строя, перебой в работе или нарушение режима секретности систем Банка могут привести к неосуществлению или временной приостановке управления рисками Банка, выходу из строя или временному сбою в работе систем обслуживания депозитов и/или предоставления кредитов или к ошибкам в книгах и записях бухгалтерского учета Банка. Банк создал системы дублирования, включая два центра дублирующих данных в Алматы. Однако если эти дублирующие системы окажутся недостаточными в случае выхода из строя информационных систем, Банк может быть неспособен своевременно обслужить некоторые заявки клиентов, может понести значительные расходы на получение информации, потерять бизнес по

обслуживанию и понести ответственность перед этими клиентами в результате причиненного им любого убытка или ущерба. Кроме того, любой несанкционированный доступ в автоматизированную систему рейтингов кредитоспособности Банка может привести к ненадлежащему разглашению конфиденциальной клиентской информации, что может нанести вред репутации Банка и подвергнуть его риску судебного разбирательства. Кроме того, Банк подвержен риску в том отношении, что сторонние организации, на которые он рассчитывает при оказании части своих услуг по предоставлению кредитов и других услуг, могут столкнуться с выходом из строя, временным сбоем или несанкционированным доступом в их системы информационных технологий. Невозможно дать никакой гарантии, что такие выходы из строя или временные сбои не произойдут или что Банк примет в отношении них достаточные меры, если они возникнут. Любой фактический выход из строя или перебой в функционировании или неосуществление надлежащего внедрения или модернизации любой из систем информационных технологий Банка может существенным неблагоприятным образом сказаться на коммерческой деятельности, результатах операций и финансовом состоянии Банка

Методы и стратегии Банка по управлению рисками подвергают Банк ряду не выявленных или непредвиденных рисков.

Несмотря на то, что Банк планирует вложить достаточно времени и труда в улучшение и осуществления контроля за своими методами и стратегиями по управлению рисками, он, тем не менее, может быть не способен в достаточной мере управлять рисками в некоторых обстоятельствах, в частности, когда он сталкивается с рисками, которые не были им выявлены или предвидены. Если возникнут обстоятельства, которые не были определены или предвидены Банком при разработке своих статистических моделей, его убытки могут оказаться больше предполагаемых. Если его меры по оценке и смягчению риска окажутся недостаточными или если его модели выдают неточные результаты или неточные оценки, Банк может потерпеть существенные непредвиденные убытки.

Банк подвержен значительному риску, связанному с процентными ставками.

Большинство кредитов Банка выданы по договорам, устанавливающим фиксированные процентные ставки. Хотя во многих договорах содержатся пункты, позволяющие Банку изменять процентные ставки, в октябре 2008 года в Закон о банковской деятельности были внесены изменения, запрещающие банкам пересматривать процентные ставки в одностороннем порядке. Эти изменения имеют обратную силу и применяются к любым кредитным договорам, заключенным до или после их вступления в силу. Таким образом, способность Банка уменьшить риски, связанные с процентными ставками, очень ограничена, и его финансовое положение может измениться в худшую сторону.

Банк подвержен процентному и валютному риску

Банк, как и другие коммерческие банки в Казахстане, подвержен рискам, связанным с несоответствием между процентными ставками по процентным обязательствам и процентным активам, а также рискам, связанным с колебанием обменных курсов иностранных валют.

Успех деятельности Банка зависит от продолжения работы в нем его ключевых работников и, возможно, он не сможет сохранить таких работников.

Недавно Банк назначил новых старших руководителей в 2013 году для контроля за осуществлением его стратегии и управления повседневной деятельностью. Банковское дело является относительно новой отраслью в Казахстане, и в стране имеется ограниченное число опытных банковских управляющих. Также весьма высок уровень конкуренции по привлечению таких специалистов на работу. Несмотря на то, что Банк полагает, что ему удалось нанять опытных и заинтересованных работников и должностных лиц, он может быть подвержен риску ухода квалифицированного персонала к его конкурентам. Этот риск усугубляется общей нестабильной обстановкой внутри Банка в результате продолжающегося реструктуризационного процесса и финансовых затруднений, переживаемых Банком. Потеря Банком старших управленцев по любой причине может неблагоприятным существенным

образом сказаться на коммерческой деятельности, результатах операций и финансовом состоянии Банка.

Риски, связанные с ведением деятельности в банковской отрасли Казахстана

Изменения в поддержке ликвидности банковской отрасли Казахстана могут неблагоприятно сказаться на Банке.

НБК и Правительство приняли меры, включая предоставление кратковременной поддержки ликвидности, с тем, чтобы защитить банковскую отрасль Казахстана от паники, охватившей финансовые рынки в 2007 году. Начиная со второй половины 2008 г., НБК принял ряд мер, направленных на обеспечение дополнительной ликвидности банков.

С 31 мая 2011 года НБК увеличил минимальный уровень, на котором банки второго уровня должны поддерживать резервы до 2,5 процентов по отношению к внутренним обязательствам и 4,5 процентов по отношению к другим обязательствам. С 13 ноября 2012 года минимальный уровень резервов изменился до 2,5 процентов по краткосрочным внутренним обязательствам, ноль процентов по внутренним долгосрочным обязательствам, 6 процентов по внешним краткосрочным обязательствам, а также до 2,5 процентов по внешним долгосрочным обязательствам. 21 сентября 2012 года НБК сократил обязательное требование к коэффициенту резервирования для банков, находящихся в процессе реструктуризации, в том числе для Банка, до 0 процента по внутренним и внешним обязательствам. Уменьшенный коэффициент будет оставаться в силе до завершения процесса реструктуризации и до вступления в силу соответствующего распоряжения суда о завершении реструктуризации, после этого будут снова применяться общеприменимые коэффициенты.

Кроме того, в целях поддержки ликвидности в Тенге, начиная со второго квартала 2014 года, НБК дал возможность банкам второго уровня заключать долгосрочные валютные свопы с НБК.

Дополнительные принимаемые меры, включают вливание средств в местные коммерческие банки временно свободных денежных средств от национальных компаний, предприятий и акционерных обществ, которые полностью или частично принадлежат государству или контролируются НБК и создание НБК фонда неработающих кредитов, для выкупа сомнительных займов у коммерческих банков. Кроме того, в 2011, 2012 и 2014 годах, произошли изменения в налоговые и банковские законы, которые ослабили условия, связанные с неработающими кредитами, что позволяет списать такие займы до конца 2015 года без дополнительных налоговых расходов. Кроме того, в рамках этого закона банкам второго уровня в настоящее время разрешено создавать дочерние компании, которые могут приобрести сомнительные и неработающие требования и активы у своих материнских банков, управлять приобретенными требованиями и активами в течение определенного времени (до января 2018, самое позднее), а затем ликвидировать или передать такие требования и активы третьим лицам. В мае 2014 года были изменения в налоговом законодательстве в соответствии с которыми, в отношении дочерних компаний, приобретающих сомнительные и неработающих требования и активы у материнских банков, прибыль от приобретения таких требований и активов будет считаться равной положительной разнице между уплаченной суммой должником и ценой, уплаченной за приобретенное требование в отличие от прибыли признанной в момент покупки требования/актива у материнского банка в качестве разницы между ценой, уплаченной за приобретенное требование/актив и номинальной первоначальной стоимостью этого требования/актива.

В марте 2014 года с целью выхода Самрук-Казына из состава акционеров Банка, БТА Банка и Темірбанк были введены поправки в Закон о банках, позволяющие проводить добровольную реорганизацию банков второго уровня, один из которых подвергся реструктуризации, путем присоединения. Поправки устанавливают порядок такой реорганизации, а также предоставление таким присоединяемым банкам освобождения от определенных ограничений и требований, предъявляемых к деятельности банков второго уровня. В частности, поправки сняли ограничения для реорганизуемых банков в отношении, в

частности, количества акций банка, которые могут быть приобретены другим банком, максимальный объем инвестиций, которые банки имеют право делать в акции юридических лиц и количество акций банка, е может приобрести физическое лицо. Кроме того, банк, имеющий право воспользоваться рамками закона о присоединении больше не обязан уведомлять всех своих кредиторов, вкладчиков, клиентов, корреспондентов и заемщиков о предполагаемом присоединении.

Если НБК и Правительство отзовут свою поддержку ликвидности, это приведет к снижению в целом ликвидности на банковском секторе Казахстана. Такое снижение ликвидности, скорее всего, приведет к увеличению стоимости фондирования Банка, что в свою очередь отрицательно скажется на деятельности Банка, его финансовом состоянии, денежных потоках или операционных результатах.

Риски, возникающие в результате банкротств в банковской отрасли Казахстана, могут неблагоприятным образом сказаться на Банке.

После того, как банковский кризис достиг пика в начале 2009 года БТА Банк, Темірбанк и Банк, суммарная доля которых в совокупных банковских активах Казахстана на 1 января 2009 года составляла 34,6 процентов, не исполнили обязательства по совершению платежей по своим договорам и нарушили некоторые нормативные требования АФН. Астана Финанс, небанковская финансовая холдинговая компания, которая владеет компаниями, предоставляющими лизинговое финансирование, коммерческие и жилищные ипотечные кредиты, и 25 процентов которой принадлежит государству, объявила мораторий на выплату своей задолженности в мае 2009 года.

В течение 2010 года, реструктуризация финансовых обязательств Банка (в марте), Темірбанк (в июне) и БТА Банк (в сентябре) были завершены. БТА Банк также завершил вторую реструктуризацию своих финансовых обязательств в феврале 2013 года. Астана Финанс объявила 10 июля 2014 года о дальнейшем продлении его финансовой реструктуризации на более поздние сроки после 31 июля 2014 года. Хотя, Суд одобрил продление срока для завершения его реструктуризации по 15 ноября 2014 года, новый график в отношении реструктуризации до сих пор не объявлен. Банковская система Казахстан остается под напряжением, а банки стремятся снизить долговую нагрузку через частичное погашение долгов и реструктуризацию. Дальнейшие возможные дефолты и реструктуризации задолженности не исключены. Это в свою очередь может оказать негативное влияние на Реструктуризацию и способность Банка получить поддержку от Самрук-Казына, так как ресурсы Правительства могут стать ограниченными и Правительство может быть вынуждено, выделять поддержку и средства выборочно.

Продолжающийся кризис на мировых финансовых рынках и ухудшение общих экономических условий неблагоприятным образом сказались на результатах операций и финансовом состоянии Банка и могут в дальнейшем способствовать их ухудшению.

В последние году общемировая экономика и финансовая система переживают период серьезного волнения и неопределенности, в частности, значительную дестабилизацию финансовых рынков по всему миру, которая началась в августе 2007 г. и существенно усугубилась в сентябре 2008 г., создав неблагоприятные последствия для многих крупных глобальных коммерческих и инвестиционных банков, страховых компаний и других финансовых учреждений. Эта дестабилизация серьезным образом сказалась на общих уровнях ликвидности и доступности кредитов, равно как и на условиях предоставления кредитов. Правительства по всему миру, в том числе в Казахстане, приняли меры для пополнения ликвидности банковских систем и рекапитализации своих банковских отраслей с тем, чтобы уменьшить риск системного кризиса и повысить доверие к финансовым рынкам. Такая негативная ситуация на финансовых рынках также сопровождалась замедлением экономик многих стран, включая, экономику Казахстана. Эти события негативно повлияли на доходность и прибыль Банка.

В течение сравнительно короткого периода (примерно с конца 2009 года до первой половины 2011 года) наблюдался умеренный экономический подъем, во время которого финансовые рынки показали тенденцию медленного роста, несмотря на долговые и бюджетные кризисы во многих крупных развитых странах, частично вызванных высокой волатильностью на мировых финансовых и сырьевых рынках. В 2010 и 2011 годах, был значительный рост экономики Казахстана. Тем не менее положительный эффект на казахстанский банковский сектор было ограничен, и в основном касался роста депозитной базы. В то же время, отрасли экономики, сильно представленные в кредитных портфелях банков второго уровня, не смогли полностью восстановиться после кризиса, о чем свидетельствует продолжающийся рост просроченной задолженности по кредитам и относительно слабый прирост кредитной деятельности банков в корпоративном и МСБ сегментах.

ВВП Казахстана вырос на 6,0 процентов в реальном выражении в течение 2013 года. Согласно данным МВФ, прогнозируется рост реального ВВП Казахстана до 4,75 процентов в 2014 году. Основной движущей силой экономики в Казахстане в 2014 году, ожидается, за счет потребительского сектора, в первую очередь в розничном кредитовании. По данным Агентства по статистике Республики Казахстан, рост ВВП Казахстана в первом квартале 2014 года, составил 3,8 процентов. 1 мая 2014 года, Правительство Казахстана подписало Рамочное Партнерское Соглашение с МБРР, МФК, МАГИ, в соответствии с которым Всемирный банк выделит Казахстану 2,5 миллиардов Долларов США для диверсификации и устойчивого развития экономики.

После девальвации Тенге в феврале 2014 года, рост, по прогнозам, останется на прежнем уровне 6,0 процентов в 2014 году и ускорится до 6,4 процентов в 2015 году, в основном поддерживаемый более высоким уровнем инвестиций и чистым экспортом.

В ближайшее время, Европейская экономика может продолжить испытывать значительные финансовые трудности, кризисная ситуация на рынках заимствования и бюджетов развитых стран останется, санкции, введенные после недавнего кризиса в Украине повлияли на экономическую активность в России и прилегающих к нему территорий и очевидны признаки заметного замедления экономического роста в Китае. Все это привносит значительную неопределенность в прогнозирование экономического роста в мировой экономике, и в Казахстане в частности. Продолжение общего ухудшение в мировой экономике, в том числе резкое падение производства и услуг, бизнеса и потребительской уверенности, понижающиеся темпы роста доходов населения, тенденций безработицы, состояния рынка жилья, сектора коммерческой недвижимости, фондовых рынков, рынков облигаций, валютных рынков, рисков с вязанных с контрагентами, инфляция, доступность и стоимость кредитов, низкие объемы сделок на ключевых рынках, ликвидность мировых финансовых рынков и рыночные процентные ставки, еще больше снизит уровень спроса и предложения на продукты и услуги Банка, понизится возможность реализации и списания, а также ухудшится состояние инвестиций и отрицательных корректировок справедливой стоимости активов, что может оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, финансовое состояние, денежные потоки или операционные результаты.

Банковский сектор Казахстан особенно пострадал от отсутствия доступности внешнего долгового финансирования и волатильности депозитов. Казахские банки ранее в большей мере полагались на такое финансирование и депозиты в качестве источников фондирования. После значительных выплат и нескольких банковских реструктуризаций, зависимость банковского сектора Казахстана в целом от оптового долгового финансирования значительно снизилась. Однако, в то же время, зависимость от краткосрочных и нестабильных депозитов значительно увеличилась. Если Банк испытывает сильную зависимость от повышенной волатильности депозитной базы, это может негативно повлиять на деятельность Банка, финансовое состояние, денежные потоки или операционные результаты. Эффект любого из этих условий, может усугубиться с ухудшением финансового состояния других банков в Казахстане.

Трудно предсказать, весь спектр рисков и их последствий, с которыми сталкивается Банк, а также их, предотвратить ввиду, того что многие из этих рисков частично или полностью вне контроля Банка и могут усугубиться вследствие ухудшения финансового кризиса.

Банку угрожают повышенные риски в связи с девальвацией Тенге.

Хотя Тенге является конвертируемой валютой для текущих операций, она не является полностью конвертируемой валютой для операций с капиталом за пределами Казахстана. С тех пор как НБК принял политику плавающего обменного курса Тенге в апреле 1999 года, курс Тенге значительно колебался. В целом, курс Тенге возрос по отношению к Доллару США за последние десять лет до девальвации проведенной НБК в феврале 2009 года. После февраля 2009 года Тенге в целом стабилизировался до 11 февраля 2014 года, пока снова не был девальвирован и обменный курс Тенге/Доллар США, по данным НБК, увеличился на 22,4 процента до 184,50 Тенге за 1,00 Доллар США по состоянию на 13 февраля 2014 года, по сравнению с 150,74 Тенге за 1,00 Доллар США по состоянию на 31 декабря 2012 года. Согласно сообщениям НБК, корректировка была сделана с учетом ситуации на мировых финансовых и товарных рынках.

Это девальвация Тенге оказала значительное негативное влияние на Банк, так как большая доля базы фондирования Банка состоит из займов, выраженных в иных валютах, чем Тенге, тогда как подавляющее большинство доходов Банка выражено в Тенге. Так как, валюта фондирования Объединенного Банка будет еще в большей степени выражена в валютах, отличных от Тенге, после Реструктуризации и Объединения, дальнейшая девальвация Тенге по отношению к Доллару США, еще больше увеличит стоимость внешних заимствований для Объединенного Банка и окажет существенное негативное влияние на деятельность Банка. Такая девальвация или обесценивание Тенге по отношению к Доллару США или другой иностранной валюте может негативно повлиять на Объединенный Банк несколькими способами, в том числе, помимо прочего, вызвать дальнейший отток тенговых депозитов, увеличить фактическую стоимость финансирования обязательств в Долларах США, и усложнит обслуживание займов в Долларах США для казахстанских заемщиков. Кроме того, нет уверенности, что НБК будет поддерживать политику управляемого обменного курса. Любое изменение политики валютного курса НБК может оказать негативное влияние на государственное финансирование и экономику Казахстана. Любое из этих событий может оказать существенное негативное влияние на бизнес Объединенного банка, финансовое состояние, денежные потоки или операционные результаты.

Недостаток точной статистической, корпоративной и финансовой информации в Казахстане может ограничить способность Банка точно оценить свои кредитные риски.

Система Казахстана по сбору и опубликованию статистической информации, связанной с экономикой Казахстана в целом или с ее конкретными экономическими отраслями, или корпоративной и финансовой информации, связанной с компаниями или другими хозяйственными предприятиями, не является всеобъемлющей в отличие от многих стран с развитой рыночной экономикой. Более того, Банк, может не располагать подробной финансовой информации в отношении кредитоспособности своих клиентов, в особенности МСБ. Занижение величины дохода в отчетности в Казахстане, что является общераспространенной практикой, также может осложнить проведение Банком точной оценки кредитов.

Таким образом, статистическая, корпоративная и финансовая информация, в том числе годовая финансовая отчетность и отчеты об официальных рейтингах долговых обязательств, которая доступна Банку, а также другим казахстанским банкам в отношении потенциальных или существующих корпоративных заемщиков или других клиентов, затрудняет оценку кредитного риска, в том числе оценку обеспечения. Хотя Банк обычно оценивает чистую стоимость реализации обеспечения при определении любых требований к предоставлению обеспечения, затруднения, связанные с точной оценкой стоимости обеспечения после взыскания, могут в результате привести к тому, что Банк предоставит кредиты без достаточного обеспечения.

Первое кредитное бюро является частной компанией, созданной 29 июля 2004 года Казкоммерцбанком, ЦентрКредит Банком, Народным Банком, Цесна Банком, АТФ Банком, Альянс Банком, Астана Финанс и Ассоциацией финансистов Казахстана в соответствии с Законом «О кредитных бюро и кредитной истории Республики Казахстан» от 6 июля 2004 года. Первое кредитное бюро управляет базой данных, в которой содержатся кредитные истории физических и юридических лиц в Казахстане. НБК предписывает всем кредитным учреждениям предоставлять информацию о своих заемщиках Первому кредитному бюро. Коммерческие банки могут впоследствии покупать информацию о потенциальных или существующих заемщиках у Первого кредитного бюро. Первое кредитное бюро взимает плату за каждый запрос информации со стороны Банка, сумма которой меняется в зависимости от объема сведений, запрошенных Банком в отношении конкретного заемщика. Хотя предписание НБК о предоставлении информации Первому кредитному бюро должно обеспечить такое положение, при котором учетные записи Бюро являются всеобъемлющими и отражают свежую информацию, невозможно дать гарантию, что все банки действительно соблюдают это требование и что эта информация в конечном итоге является точной и надежной.

Банковское регулирование в Казахстане не так развито как во многих развитых странах, и дальнейшие изменения могут неблагоприятным образом сказаться на коммерческой деятельности Банка.

Условия деятельности Банка жестко регламентированы. Однако, как и большая часть законодательных актов Казахстана в отношении коммерческой деятельности, законодательство Казахстана касательно банков и банковских операций было принято сравнительно недавно и подвержено изменениям, которые могут быть скоротечными и неожиданными. Трудно предсказать, как изменения в банковском и финансовом регулировании могут повлиять на банковскую систему Казахстана, и нет уверенности в том, что система регулирования не изменится таким образом, что ухудшит способность Банка предоставлять полный спектр банковских и финансовых услуг, существенно и негативно повлияв на деятельность Банка, его финансовое состояние, денежные потоки или операционные результаты.

Кроме того, Конкурсные кредиторы должны понимать, что регулятивные нормы, применимые к банкам в Казахстане, а также контроль и порядок обеспечения их соблюдения со стороны соответствующих регулирующих органов, могут отличаться от их аналогов, применимых к банковским операциям в странах с более развитыми режимами правового регулирования. В результате этого Конкурсные кредиторы, возможно, не будут иметь права на все средства защиты, доступные в других странах.

В феврале 2007 г., для того чтобы уменьшить риски, связанные с быстрым ростом внешней задолженности банков Казахстана, АФН внесло некоторые изменения в нормативные акты Казахстана, регулирующие достаточность капитала. Эти нормативные акты ограничивают совокупную сумму иностранных заимствований, которые банк может привлечь, сумме, 3-х кратной нормативному капиталу данного банка. Хотя Банк полностью соблюдает эти нормативные акты на дату настоящего Информационного меморандума, это ограничение Банка в плане возможности доступа к иностранным кредиторам и на международные рынки капитала может неблагоприятно сказаться на возможности получения Банком достаточного финансирования в будущем. См. «Обзор банковской отрасли Казахстана».

Будущее внедрение НБК требования Базель III, первый этап которого в настоящее время запланирован на 1 января 2015 года, может включать ограничения в отношении коммерческой деятельности Банка, которые могут существенным и неблагоприятным образом сказаться на коммерческой деятельности Банка, финансовом состоянии, денежных потоках и операционных результатах. См. «Обзор банковской отрасли Казахстана – Банковский надзор».

Риски, связанные с Казахстаном

Казахстан подвержен рискам, которые, как правило, связаны с развивающимися рынками.

Развивающиеся рынки, такие как Казахстан, подвержены риску в большей степени, нежели более развитые рынки, в том числе в некоторых случаях значительным правовым, экономическим и политическим рискам. Конкурсные кредиторы должны также принять во внимание, что развивающиеся экономики, такие как в Казахстане, подвержены скоротечным переменам, и что информация, содержащаяся в настоящем Информационном меморандуме, может стать неактуальной через относительно короткое время. Вследствие этого Конкурсные кредиторы должны особо тщательно подходить к оценке рисков и определить для себя, является ли их решение адекватным в свете этих рисков. Конкурсным кредиторам рекомендуется проконсультироваться со своими собственными юридическими и финансовыми консультантами, прежде чем принять любое решение в отношении Реструктуризации.

Кроме того, на доступность кредитов юридическим лицам, работающим на развивающихся рынках, в значительной степени влияет уровень доверия инвесторов на таких рынках в целом и любые факторы, сказывающиеся на доверии инвесторов (например, снижение кредитных рейтингов или вмешательство государства или центрального банка в работу одного рынка), могут как таковые повлиять на цену и доступность финансирования для юридических лиц в пределах любых этих рынков.

Законодательство Казахстана по корпоративному управлению и раскрытию информации, применимое к Банку, отличается от законодательства, которое применяется в общем порядке к корпорациям, учрежденным в Соединенных Штатах, Великобритании или других юрисдикциях.

Управление деятельностью Банка регулируется законами, регулирующими компании, зарегистрированные в Казахстане, а также Уставом и Кодексом корпоративного управления Банка. В то время как режим корпоративного управления в Казахстане начинает соответствовать практике корпоративного управления в США и Великобритании, права акционеров и обязанности членов Совета Директоров и Правления, согласно Законам в Казахстане, отличаются от тех, как правило, применяемых к корпорациям, организованным в США, Великобритании и других юрисдикциях.

Банк может быть подвержен рискам, связанным с отмыванием денег.

Существование экономики «черного» и «теневого» рынков в Казахстане (что является типичным для развивающихся стран), противоречивое законодательство и недостаточность официальных руководящих рекомендаций по его толкованию увеличивают риск использования финансовых учреждений Казахстана в качестве инструментов для отмывания денег.

Закон Республики Казахстан «О предотвращении легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансирования терроризма № 191 IV» от 28 августа 2009 года вступил в силу 9 марта 2010 года. Закон определяет различные виды сделок, которые подлежат финансовому мониторингу, и устанавливает пороговые значения для каждой из них, например, (i) обмен денежных средств, равный или превышающий эквивалент 7 миллионов Тенге, (ii) снятия средств, или зачисление средств на банковские счета, в сумме равной или превышающей эквивалент 7 миллионов Тенге, (iii) страховые платежи, в сумме равной или превышающей эквивалент 7 миллионов Тенге, (iv) сделки с ценными бумагами или недвижимостью, в сумме равной или превышающей эквивалент 45 миллионов Тенге, или 150 миллионов Тенге, соответственно, и (v) получение средств, в том числе электронных переводов, от получения доходов от сделок связанных со ставками, азартными играми в игровом заведении или лотерея в сумме равной или превышающей эквивалент 1 миллионов Тенге. Банки, пенсионные фонды, страховые компании и перестраховочные компании, а также некоторые другие финансовые учреждения и физические лица обязаны контролировать любые такие сделки, заключаемые их клиентами, посредством проведения экспертизы в порядке, описанном в законе, в отношении как клиентов, так и сделок. Если проведение такой экспертизы невозможно, финансовое учреждение должно воспрепятствовать заключению такой сделки его клиентами. Закон предписывает сообщать о любой подозрительной сделке уполномоченному государственному органу в течение 24 часов.

Банк осуществляет меры, направленные на предотвращение использования его в качестве средства для отмывания денег, в том числе такие меры как, политика «Знай Своего Клиента» и принятие политики по борьбе с отмыванием денег и комплаенс процедур во всех его филиалах. В частности, Банк создал офис для внедрения финансового мониторинга и систем внутреннего контроля, задачей которого является разработка соответствующей программы для проверки клиентов и других лиц, участвующих в банковских операциях, и процедуры работы с иностранными публичными должностными лицами, для выявления подозрительных операций и операций, требующих финансового мониторинга, и обеспечение обучения сотрудников Банка по борьбе с отмыванием денег и проблемам финансового терроризма. В настоящее время Банк не устанавливает деловые отношения с банками-нерезидентами, которые не имеют постоянно действующие органы управления в стране, в которой они зарегистрированы, не открывает счета для потенциальных клиентов, которые не представляют необходимые документы, удостоверяющие личность, и внимательно следит за отношениями с гражданами стран, не выполняющими рекомендации ФАТФ в полном объеме.

Тем не менее, не может быть никакой уверенности в том, что попытки отмывания денег через банк не будут происходить или что меры по борьбе с отмыванием денег, осуществляемые Банком будут эффективными. Если Банк стал бы связан с отмыванием денег, даже если по причине неэффективности своих мер по борьбе с отмыванием денег, или если бы он был не в состоянии соблюдать все соответствующие законы и внутренние политики в отношении финансовой помощи или отмывания денег, Банк, может быть подвергнут значительным штрафам, а также ухудшится его репутация, и деятельность Банка, финансовое состояние, денежные потоки или операционные результаты могут также существенно пострадать.

Большинство операций Банка проводится в Казахстане и там же расположены по существу все его активы. Вследствие этого финансовое положение Банка и результаты его операций в значительной степени зависят от существующих правовых, экономических и политических условий в Казахстане.

Казахстан стал независимым суверенным государством в 1991 году в результате распада бывшего Советского Союза. С тех пор Казахстан претерпел значительные изменения по мере того, как он переходил от однопартийной политической системы и централизованно контролируемой командной экономики к демократической модели с рыночной ориентацией. Первоначально этот переход характеризовался политической неопределенностью и напряжением, застоём в экономике с высокой инфляцией, неустойчивостью курса местной валюты и скоротечными, но несовершенными изменениями в нормативно-правовой базе.

С 1992 года Казахстан активно осуществляет программу экономической реформы, направленную на создание свободной рыночной экономики посредством приватизации государственных предприятий. Однако, как и в случае любой переходной экономики, невозможно гарантировать, что такие реформы и другие реформы, описанные в других разделах настоящего Информационного меморандума, продолжатся или что такие реформы достигнут всех или каких-либо из намеченных ими целей. Казахстан зависит от соседних стран в плане доступа на мировые рынки для экспорта некоторых важнейших товаров, включая нефть, газ, сталь, медь, ферросплавы, железную руду, алюминий, уголь, свинец, цинк и пшеницу. Таким образом, Казахстан должен поддерживать добрососедские отношения с тем, чтобы обеспечить возможность экспортировать свои товары, и им принят ряд мер для интеграции в региональную экономику соседних стран. В сентябре 2003 года Казахстан подписал договор с Украиной, Россией и Беларусью о создании единой экономической зоны, ожидаемым результатом которого должна стать разработка общеэкономической политики, гармонизация законодательства по осуществлению такой политики и создание единой комиссии по торговле и тарифам. Тем не менее, на практике соглашение оказалось сложно реализовать, особенно после первой половины 2008 года, когда вступление Украины во Всемирную торговую организацию фактически исключало ее вступление в эту единую экономическую зону. Тем не менее, переговоры были продолжены по интеграции политики и законодательства в странах СНГ, а в 2009 году, Казахстан, Россия и Беларусь создали

таможенный союз. Целью единой экономической зоны является создание свободной таможенной территории, в пределах которой страны-участники смогут беспошлинно перемещать товары, услуги, капиталы и рабочую силу. Страны-участники также намерены гармонизировать свою налоговую, кредитную и валютную политику для поддержания дальнейшей экономической интеграции со странами-участниками СНГ и для обеспечения постоянного доступа к каналам экспорта. Однако, если доступ к экспортным каналам будет существенно затруднен, это может неблагоприятно сказаться на экономике Казахстана. Более того, неблагоприятные экономические факторы на рынках этих стран-участников могут неблагоприятно сказаться на экономике Казахстана.

Хотя политическая ситуация в Казахстане в недавнем прошлом оставалась относительно стабильной, на ней могут неблагоприятно отражаться политические волнения в среднеазиатском регионе и странах СНГ, в частности в связи с недавним кризисом в Украине и применением санкций к России в результате. Кроме того, как и другие страны Средней Азии, на Казахстане могут неблагоприятным образом сказаться террористические акты или действия военных или других ведомств, осуществляемые против организаторов терроризма в этом регионе.

По данным, собранным НСА, ВВП значительно вырос в реальном выражении после принятия политики плавающего курса в апреле 1999 года до 2007 года. В 2008 и 2009 годах ВВП вырос всего на 3,3 процента и 1,2 процента, соответственно, но опять наблюдался сильный рост в 7,3 процента и 7,5 процентов в 2010 и 2011 годах, соответственно.

В 2012 году, 2013 году и первой половине 2014 года, экономика Казахстана продолжает развиваться, несмотря на влияние растущего финансового кризиса в мировой экономике. ВВП Казахстана в 2012 и 2013 годах вырос на 5,0 процентов и 6,0 процентов, соответственно, и продолжал рост на 3,9 процентов в первые шесть месяцев 2014 года. Ключевым внутренним фактором, который способствовал этому благоприятному росту экономики Казахстана, стало увеличение спроса на потребительском рынке в результате роста государственных и частных секторов. Темпы инфляции в Казахстане также были благоприятными. В 2013 году цены на потребительские товары и услуги увеличились на 4,8 процентов в течение прошедших 12 месяцев. В то же время, внешний спрос снизился, и это потребовало осуществления адекватных ответных мер в Казахстане. В частности, сильному росту способствовал и поддержан начинаниями крупных промышленных проектов, которые предусматривают дополнительные вливания капитала и направлены на укрепление экономики, предоставляя рабочие места и бизнес для связанных отраслей. Хотя ожидается, что состояние финансовых рынков в Казахстане, постепенно улучшится в течение 2014 года, учитывая затяжной экономический и финансовые риски, вряд ли будет наблюдаться резкий рост кредитной активности банков (кроме розничного кредитования) или существенное улучшение качества кредитного портфеля, и дальнейшее развитие экономики Казахстана будет зависеть от множества факторов. Если экономическая ситуация ухудшится еще раз, последствия будут включать в себя более высокий уровень безработицы, снижение прибыльности корпораций, увеличение уровня несостоятельности компаний, увеличение уровня несостоятельности физических лиц и повышения процентных ставок. Это в свою очередь может ослабить способность заемщиков выплатить кредиты, привести к дальнейшему падению цен на жилую и коммерческую недвижимость и другие активы, снижая тем самым стоимость обеспечения многих кредитов Банка и увеличивая объем списаний, а также может отрицательным образом сказаться на способности и желании компаний и физических лиц помещать депозиты в отечественные банки, в том числе в Банк.

Экономика Казахстана в высокой степени зависит от экспорта нефти и, как следствие, подвержена влиянию неустойчивости цен на нефть.

На странах среднеазиатского региона, включая Казахстан, экономики и государственные бюджеты которых зависят отчасти от экспорта нефти, нефтепродуктов и других сырьевых товаров, а также от импорта производственного оборудования и существенных иностранных инвестиций в инфраструктурные проекты, может неблагоприятным образом сказаться

неустойчивость цен на нефть и другие сырьевые товары, а также любое продолжительное падение этих цен или прекращение или задержка в осуществлении любых инфраструктурных проектов по причине политической или экономической нестабильности. Кроме того, любые колебания стоимости Доллара США относительно других валют могут вызвать нестабильность доходов от экспорта нефти, цены на которую устанавливаются в Долларах США. Избыточное предложение нефти или других сырьевых товаров на мировых рынках или общий спад в экономиках любых значимых рынков нефти или других сырьевых товаров или ослабление Доллара США относительно других валют могут существенным неблагоприятным образом сказаться на экономике Казахстана, что в свою очередь повлечет неблагоприятные последствия для коммерческой деятельности, финансового состояния и результатов операций Банка.

Резкое падение цен на нефть и другие сырьевые товары, после финансового кризиса, отрицательно сказалось на перспективах роста экономики Казахстана.

Доходы государственного бюджета на 2014-2016 годы были первоначально запланированы исходя из мировых цен на нефть на уровне 95 Долларов США за баррель. Это должно обеспечить ежегодный прирост экономики на 7,0 процентов, с учетом реализации инвестиционных проектов и внедрения новых производств. Тем не менее, нынешняя ситуация показывает, что даже продолжение благоприятных цен на нефть не гарантирует высокий уровень экономического роста. Хотя цены на нефть восстановились на некоторое время, они снова пошли вниз в конце 2013 года и продолжили снижение в течение 2014 года, и нет уверенности в том, что не будет необходимости вносить дальнейшие изменения в национальный бюджет в свете продолжающейся нестабильности цен на нефть.

Нормативная база, налоговый режим и судебная система Казахстана разработаны недостаточно полно, и поэтому последствия, связанные с ними, являются непредсказуемыми.

Хотя большой объем законодательства вступил в силу с начала 1995 года (в том числе новые налоговые кодексы в январе 2002 года и в декабре 2008 года, законы, касающиеся иностранного арбитража в 2004 году, дополнительные правила по банковскому сектору и другие законодательные акты, охватывающие такие вопросы, как обмен ценных бумаг, хозяйственные товарищества и компании, реформа государственного предприятия и приватизация), нормативно-правовая база в Казахстане по-прежнему в относительно ранней стадии развития по сравнению со странами с развитой рыночной экономикой. Судебная система, работники судебной системы, другие правительственные чиновники в Казахстане не полностью независимы от внешних социальных, экономических и политических сил. Были случаи неправомερных платежей государственным служащим, непоследовательные административные решения и трудно предсказуемые судебные решения.

Кроме того, из-за многочисленных неясностей в коммерческом законодательстве Казахстана, в частности в его налоговом законодательстве, налоговые органы могут произвольно оценить налоговые обязательства и оспаривать предыдущие налоговые оценки, тем самым создавая трудности для компаний для выяснения, обязаны ли они нести ответственность за дополнительные налоги, пени и штрафы. В результате этих неясностей, а также отсутствия установленной системы прецедентов или последовательности в юридической интерпретации, налоговые риски, связанные с ведением бизнеса в Казахстане существенно более выражены, чем в юрисдикциях с более развитой налоговой системой. В результате, не может быть никаких гарантий, что такие органы не изменят налоговый режим Реструктуризации и структуру Новых Облигаций, Простые Акции и ГДР таким образом, что может отрицательно повлиять на интересы Банка и его кредиторов.

Существуют риски, связанные с неразвитостью рынков ценных бумаг Казахстана.

Казахстан имеет менее развитый рынок ценных бумаг, чем в США, Великобритании и остальных странах Западной Европы, которые могут препятствовать развитию экономики Казахстана. Организованный рынок ценных бумаг был создан в Казахстане только в середине-

конце 1990-х годов и процедуры регулирования, оформления и регистрация сделок с ценными бумагами могут столкнуться с правовой неопределенностью, техническими трудностями и задержками. Несмотря на значительные изменения, которые произошли в последние годы, сложные нормативно-правовые рамки, необходимые для эффективного функционирования современного рынка капитала, еще не полностью разработаны в Казахстане. В частности, правовая защита от рыночных манипуляций и инсайдерской торговли не так хорошо разработана в Казахстане, или так строго соблюдается, по сравнению с США, Великобританией и другими странами Западной Европы, а также существующие законы и правила могут применяться непоследовательно.

Президент Казахстана Нурсултан Назарбаев занимает этот пост с 1991 года, и если он потеряет власть, ситуация в Казахстане может стать нестабильной.

Президенту Казахстана Нурсултану Назарбаеву 74 года и занимает свой пост с того времени, когда Казахстан стал независимым суверенным государством, а именно с 1991 года. В результате, конституционные процессы преемственности в Казахстане никогда не были протестированы. Под руководством президента Назарбаева были заложены основы рыночной экономики, включая приватизацию государственных активов, либерализацию регулирования капиталов, налоговые реформы и развитие пенсионного обеспечения. Президент Назарбаев был переизбран на новый пятилетний срок, набрав 95,5 процентов голосов на выборах, которые состоялись в начале апреля 2011 года. В мае 2007 года парламент Казахстана проголосовал за поправку Конституции Казахстана, разрешив президенту Назарбаеву выдвигаться на неограниченном количестве выборов. В то время как эта поправка позволит Президенту Назарбаеву добиваться переизбрания в конце своего срока, нет никакой гарантии, что он воспользуется этой поправкой или будет переизбран. Если президент Назарбаев покинет свой пост по любой причине, без плавной передачи власти преемнику, политическая ситуация и экономика Казахстана может стать нестабильной и инвестиционный климат в Казахстане может измениться, что может оказать существенное негативное влияние на экономику Казахстана, в свою очередь, может оказать существенное негативное влияние на бизнес Банка, его финансовое состояние, денежные потоки или операционные результаты.

Риски, связанные с Реструктуризацией

Некоторые аспекты реструктуризации требуют принятия мер НБК, над которыми Банк не имеет контроля и что может отсрочить или сорвать процесс реструктуризации.

В соответствии с Законом о Реструктуризации, если план реструктуризации был одобрен требуемым большинством кредиторов, НБК рассматривает план, чтобы определить его соответствие первоначальному плану, представленному в НБК на рассмотрение. Если НБК определит, что План Реструктуризации, утвержденный Конкурсными кредиторами, не соответствует первоначально представленному плану, НБК может потребовать внесения соответствующих изменений в План Реструктуризации, утвержденный Конкурсными кредиторами. В этом случае Банк будет вынужден внести изменения в План Реструктуризации, созвать новое Собрание Конкурсных кредиторов для утверждения измененного плана и представить такой измененный план, утвержденный Конкурсными кредиторами, в НБК.

Несмотря на сотрудничество НБК, до сих пор, по процессу реструктуризации, не никаких гарантий, что НБК согласится с Планом Реструктуризации Банка в том виде, в котором он был утвержден Конкурсными кредиторами. Учитывая, что Закон о Реструктуризации находится на ранней стадии реализации, не исключено, что НБК потребуется значительное количество времени, для ознакомления с Планом Реструктуризации или могут иметь существенные замечания к Плану Реструктуризации, что затянет процесс Реструктуризации и может оказать негативное влияние на финансовое состояние Банка и интересы Кредиторов.

Любая аннулированная в результате Реструктуризации задолженность Банка будет подлежать налогообложению в Казахстане.

В соответствии с действующим налоговым законодательством Республики Казахстан, корпоративный подоходный налог будет применяться к отмененному долгу. В результате, Банк будет обязан платить налог по ставке 20 процентов на сумму аннулированного долга.

Несмотря на успешное завершение Реструктуризации и Присоединения, Объединенный Банк может стать неплатежеспособным в будущем.

Целью Реструктуризации и Присоединения является создание института, который будет способен работать успешно в долгосрочной перспективе и создавать стоимость для своих заинтересованных сторон. Тем не менее, даже если Реструктуризация и Присоединение реализуются успешно, нет никакой гарантии, что Объединенный Банк не станет неплатежеспособным в какой-то момент в будущем. Неплатежеспособность может быть вызвана, или ей может поспособствовать, неспособность Объединенного Банка и/или его руководства реализовать бизнес-план Объединенного Банка или любой новый бизнес-план, принятый им (См. «*Риски, касающиеся Объединенного Банка – Бизнес-План Объединенного Банка может измениться, и Банк может не реализовать его успешно*»). Кроме того, даже если бизнес-план Объединенного Банка реализуется успешно, Объединенный Банк может стать неплатежеспособным или может быть ликвидирован, по причине других факторов, например, изменение банковского законодательства, правил бухгалтерского учета или корпоративного законодательства. Если Объединенный Банк станет неплатежеспособным после реализации Реструктуризации, Конкурсные кредиторы будут иметь право требовать только суммы, предусмотренные в рамках Плана Реструктуризации.

Банк исторически был не в состоянии финансировать свою операционную деятельность и уровень задолженности Объединенного Банка после Реструктуризации и Присоединения значительно уменьшит свободные денежные средства, что повлияет на доступность дополнительного финансирования и ограничит его возможности.

Банк исторически был не в состоянии финансировать свою операционную деятельность и обслуживать свои долговые обязательства, как следствие создал значительную задолженность. Если бы Реструктуризация и Объединение были завершены 30 июня 2014 года, Объединенный Банк и его дочерние компании имели бы задолженность примерно на сумму 291 872 миллиона Тенге (или около 1 586,3 миллионов Долларов США, по обменному курсу 184,00 Тенге за 1,00 Доллар США) в номинальном выражении по состоянию на 30 июня 2014 года. Уровень задолженности Объединенного Банка, и соответствующие обязательства по выплате процентов:

- ограничит приток наличности для общих корпоративных целей, в том числе каких-либо приобретений;
- ограничит его способность получать необходимое финансирование для оборотного капитала, капитальных расходов или бизнес возможностей и реализовать бизнес-стратегии;
- ограничит свои возможности реагирования на конкурентные и другие изменения; и
- подвергнет его риску, где уменьшение чистых денежных потоков в связи с экономическим развитием или неблагоприятными событиями в своей деятельности может затруднить или сделать невозможным отвечать по обязательствам по старшему долгу.

Хотя процентные платежи будут значительно сокращены после частичной отмены существующей финансовой задолженности Банка в результате Реструктуризации, вполне возможно, что Объединенный Банк будет продолжать нести убытки и не сможет достичь или поддерживать достаточные денежные потоки в будущем для выплаты процентов, основной суммы и оплачивать свои расходы и т.д. Если денежные потоки Объединенного банка не будут достаточными для удовлетворения его расходов, оплаты долговых обязательств и других требований, Объединенный Банка может быть вынужден, привлечь средства или сократить расходы, следующим одним или несколькими путями:

- реструктуризация или рефинансирование задолженности до первоначального срока погашения;
- задержать или сократить расходы, для поддержания своего бизнеса и соответствия растущей конкуренции;
- продать часть своих активов, возможно, на невыгодных условиях;
- пересмотреть или отложить осуществление своих стратегических планов; или
- воздержаться от бизнес-возможностей.

Банк не может быть уверен, что выполнение любого из вышеперечисленных действий будет достаточно, чтобы финансировать свои операции в будущем.

Некоторые положения Документов по Реструктуризации могут демотивировать или препятствовать покупке Банка, даже если приобретение было бы выгодно для его акционеров.

Условия Новых Облигаций содержат опцион, позволяющий держателям потребовать выплаты по Новым Облигациям, при наступлении Соответствующего события. Такое условие может иметь воздействие воздержаться от сделки по приобретению или слиянию, и может оттолкнуть потенциальных инвесторов от вложений в Объединенный Банк.

Неблагоприятные новости, относящиеся к Реструктуризации и финансовому состоянию Банка, могут негативно сказаться на отношении клиентов и рыночному восприятию деятельности Банка.

Неблагоприятные новости, относящиеся к Реструктуризации 2010 года, текущей Реструктуризации и финансового состояния Банка могут затруднить убедить клиентов поддерживать отношения с Банком, а также привлечь новых клиентов, что может оказать существенное неблагоприятное воздействие на деятельность Банка. Текущая негативная реклама может также иметь долгосрочный негативный эффект на бренд Банка, что усложнит продвижение продуктов и услуг Банка в будущем.

Одобрение Реструктуризации негарантировано и, даже если Конкурсные кредиторы утвердят План Реструктуризации, есть риск того, что Реструктуризация может быть не завершена.

В дополнение к утверждению Плана Реструктуризации Конкурсными кредиторами, НБК и Судом, Реструктуризация зависит от ряда условий и неопределенностей, на что Банк не может повлиять совсем или частично. Если любое из условий не будет выполнено, Реструктуризация может не завершиться, и в этом случае Конкурсные кредиторы могут ускорить погашение непогашенной задолженности, инициировать процедуру банкротства и использовать иные средства правовой защиты. При таких обстоятельствах, Банк может быть вынужден войти в условия консервации или принудительной ликвидации.

Для получения дополнительной информации об условиях завершения Реструктуризации см. Приложение 1 (*План Реструктуризации*) и Приложение 12 (*Предварительные условия вступления Плана реструктуризации в силу*) настоящего Информационного меморандума.

Если Реструктуризация не произойдет, НБК может начать процесс по консервации или обязательной ликвидации (в том числе ликвидации, связанной с неплатежеспособностью) Банка.

Текущее руководство сумело позволить Банку продолжать свою деятельность в значительной степени, как прямой результат постоянной поддержки большинства кредиторов Банка и текущее руководство верит, что Реструктуризация будет реализована. Тем не менее, нынешнее руководство не уверено, что Держатели облигаций будут продолжать воздерживаться от объявления дефолта, если Реструктуризация не будет реализована или если оно не произойдет вовремя. Если Банк потеряет поддержку своих кредиторов, НБК может быть уполномочен предпринять определенные действия, чтобы защитить активы Банка в пользу

кредиторов Банка в соответствии с соответствующим Законодательством, в том числе начать консервацию или ликвидацию (включая ликвидацию связанную с неплатежеспособностью).

Процедуры ликвидации приведут к продаже активов Банка. Поступлений от этой продажи, вероятно, будет недостаточно, для погашения просроченной задолженности всем классам кредиторов Банка. Исторически институциональные кредиторы и акционеры банков, которые были ликвидированы путем принудительной ликвидации в казахстанской банковской системе, не получали компенсацию в результате такой ликвидации.

Банк несет и будет по-прежнему нести значительные расходы в связи с Реструктуризацией, по существу, все из которых должны быть оплачены независимо от того, произойдет ли Реструктуризация или нет.

Банк несет значительные расходы в связи с Реструктуризацией и будет продолжать это делать, пока Реструктуризация не будет завершена. Эти расходы в основном связаны с комиссиями финансовым, юридическими бухгалтерским консультантам Банка, а также консультантам значимых заинтересованных сторон, которые пострадали от необходимости Банка начать реструктуризацию. В соответствии с условиями взаимодействия с данными консультантами, по существу, все эти расходы будут оплачены независимо от того, произойдет Реструктуризация или нет. В настоящее время Банк ожидает, что, если Реструктуризация будет завершена к 31 декабря 2014 года, такие расходы в общей сложности составят около 25,7 миллионов Долларов США.

В том случае, если Реструктуризация не будет завершена на условиях, описанных в настоящем Информационном меморандуме, могут быть понесены существенные дополнительные расходы в результате вероятной необходимости ходатайствовать по процедуре банкротства.

Риски, связанные с Присоединением

Коэффициенты обмена не будут корректироваться в соответствии с колебаниями рыночной цены акций Банка, Темірбанк или ForteBank.

В соответствии с условиями Присоединения фиксированное количество Простых Акции предложено акционерам Темірбанк и ForteBank в обмен на аннулирование их акций.

Таким образом, рыночная стоимость предлагаемых Простых Акции на Дату Реструктуризации может быть ниже, чем на дату настоящего Информационного меморандума. Коэффициент обмена не будет скорректирован с учетом колебаний рыночной цены акций Банка, Темірбанк или ForteBank.

Если акционер проголосовал против Присоединения, но, тем не менее, Присоединение одобрено и вступило в силу, его акции в Темірбанк или ForteBank будут аннулированы.

Акции, принадлежащие акционеру в Темірбанк или ForteBank, который не проголосует в пользу Присоединения, в случае одобрения Присоединения и вступления в силу, будут аннулированы в счет новых Простых Акции Банка. Стоимость Простых Акции, полученных таким акционером, может быть ниже, чем стоимость акций, которыми он владел ранее в Темірбанк или ForteBank.

Объединенный Банк может быть не в состоянии выполнить некоторые или какие-либо из ожидаемых преимуществ Присоединения или не сможет успешно интегрировать операционную деятельность Темірбанк и ForteBank в порядке или в сроки, ожидаемые в настоящий момент.

Хотя руководство Банка считает, что ежегодная экономия расходов от синергии может быть достигнута путем объединения операционной деятельности Банка, Темірбанк и ForteBank, Присоединение также вызовет сложности для всех трех банков. Достижение ожидаемых выгод от Присоединения будет зависеть в значительной степени от своевременного и эффективного интегрирования хозяйственной деятельности Банка, Темірбанк и ForteBank. Процесс интеграции включает в себя определенные риски и

неопределенности, и нет никакой гарантии, что Объединённый Банк сможет интегрировать три бизнес-процесса в порядке или в сроки, ожидаемые в настоящее время.

Риски и проблемы, связанные с интеграцией бизнес-процессов Банка, Темірбанк и ForteBank включают, но не ограничиваются ими, следующие:

- установление значительных требований к ресурсам Объединенного Банка, для управления интеграционными процессами, в том числе требующих значительного количества времени руководства, что может повлиять на способность руководства эффективно управлять бизнесом Объединенного Банка в течение этого процесса;
- консолидация корпоративного, финансового контроля и административных функций, в том числе управление денежными потоками, внутреннее и другое финансирование, хеджирование рыночных рисков, страхование, финансовый контроль и отчетность, информационные технологии, коммуникации, комплаенс и другие административные функции;
- передача всех данных о клиентах из трех банков, а также бухгалтерский учет, функции HR и другой информации в единую ИТ-платформу;
- реализация новой бизнес и организационной модели;
- процесс интеграции операционной деятельности, в том числе рационализации филиальной сети в разных географических регионах, в которых Объединенный Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение высшего руководства и/или ключевых сотрудников Объединенного Банка;
- координация научных исследований и разработок, маркетинга и других вспомогательных функций;
- смягчение условных и принятых обязательств.

Кроме того, нет никаких гарантий, что Объединенный Банк добьется любой из ожидаемых выгод Присоединения в течение ожидаемых сроков, в том числе более рационального администрирования и других преимуществ синергии, описанных, где-либо в настоящем Информационном меморандуме, или что любые такие преимущества могут быть вообще достигнуты. Также нет гарантий того, что общие неблагоприятные события в экономике не ограничат, устранил или отложит способность Объединенного Банка реализовать ожидаемые преимущества, что может оказать существенное неблагоприятное воздействие на бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Объединенного Банка.

Кроме того, ожидаемые сокращения расходов и другие преимущества, которые ожидается получить от Присоединения, а также связанные с этим расходы по осуществлению таких мер исходят из расчетов Банка и такие расчеты по своей сути неточны. Расчеты в настоящем Информационном меморандуме основаны на ряде предположений, сделанных в зависимости от информации, имеющейся в распоряжении Банка и решений руководства, на основе такой информации, в том числе, но, не ограничиваясь, как: информация относительно бизнес-операций, финансового состояния и результатов деятельности Темірбанк и ForteBank. В то время как, по мнению Банка, эти оценочные преимущественные синергии и связанные с ними расходы являются разумными, лежащие в их основе допущения, по своей сути, неточны и могут быть подвержены значительным бизнес, экономическим и конкурентным факторам, рискам и неопределенностям, которые могут привести к тому что, фактические результаты будут существенно отличаться от тех, которые содержатся в преимуществах синергии соответствующих расчетных расходах.

Присоединение может быть завершено не на условиях или в порядке, рассматриваемом в настоящее время, что может негативно повлиять на ожидаемые выгоды от Присоединения или рыночную цену Простых Акции и/или акций Темірбанк или ForteBank.

Как описано в «Присоединение – Процесс Присоединения», завершение Присоединения зависит от получения ряда согласований, в том числе НБК и Комитета по защите конкуренции. Нет никаких гарантий, что эти согласования будут получены. Кроме того, условия любого регулирующего согласования, связанного с завершением Присоединения может потребовать, кроме всего прочего, отчуждения активов предполагаемых быть частью Объединенного Банка. В таком случае, Банк не сможет выполнить любое такое отчуждение в течение требуемого периода времени, по желаемой цене, или вообще по какой либо, и любое такое отчуждение может негативно повлиять на способность Объединенного Банка выполнить те или иные предполагаемые преимущества Присоединения. Если завершение Присоединения из-за не удовлетворения требуемых условий, Присоединение не завершится, или Банк, Темірбанк или ForteBank станут предметом какого-либо существенного условия для получения каких-либо согласований, необходимых для завершения Присоединения, это может негативно повлиять на деятельность Банка и/или Объединенного Банка, его финансовое состояние и результаты деятельности, и негативно повлиять на рыночную цену Простых Акций.

Неаудированные Прогнозные данные о финансовом состоянии Объединенного Банка не может точно отражать то, как выглядели бы деятельность, финансовое состояние и операционные результаты Объединенного Банка, если бы Темірбанк и ForteBank были частью Объединенного Банка в течение соответствующих периодов, и, возможно, не свидетельствует о будущей деятельности Объединенного Банка, его финансовом состоянии и операционных результатах.

В прошлом Банк, Темірбанк и ForteBank осуществляли свою деятельность в отдельности. Объединенный Банк не имеет исторических данных в качестве Объединенной компании и консолидированной финансовой отчетности для него не существует. Составление Прогнозных данных о финансовом состоянии, представленных по тексту в настоящем Информационном меморандуме, потребовало агрегирование финансовой информации Банка, Темірбанк и ForteBank для иллюстрации гипотетического влияния Присоединения, в том числе корректировки, отражающие различия в учетной политике, используемой в Банке, Темірбанк и ForteBank, а также различия в презентации финансовой информации, как обсуждается более подробно в разделе «Представление финансовой и другой информации - Прогнозные данные о финансовом состоянии». Нет никаких гарантий, что допущения, использованные при подготовке неаудированных Прогнозных данных о финансовом состоянии, окажутся правильными. Неаудированные Прогнозные данные о финансовом состоянии Объединенного Банка представлены только для иллюстрации, и не представляют, то, как бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Объединенного Банка выглядели бы, если Темірбанк и ForteBank фактически были частью Объединенного Банка в течение соответствующего периода, и не свидетельствует о финансовом состоянии или результатах деятельности Объединенного Банка на любую будущую дату или в течение любого будущего периода.

Если Объединенный Банк не сможет использовать свои отложенные налоговые активы, его конечный результат может быть снижен.

Прогнозные данные о финансовом состоянии составлены с учетом признания отложенных налоговых активов в размере 25 510 миллионов Тенге. Объединенный Банк располагает налоговыми убытками, перенесенными на будущие периоды, которые будут использованы против прибыли и признаны, в результате чего, в качестве будущих налоговых льгот. Эти налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, истекают в период между 2019 и 2023 годами. Объем отложенных налоговых активов, признанных в Прогнозных данных о финансовом состоянии, основан на бизнес плане руководства, согласно которому Объединенный Банк сможет генерировать прибыль, облагаемую налогом по ставке 20 процентов, против которой налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, могут быть использованы до срока их истечения.

В соответствии с требованиями МСФО, руководство должно оценивать вероятность использования налоговых льгот на каждую отчетную дату и снижать их размер, если вероятность использования соответствующих налоговых льгот будет невозможна. Размер

отложенных налоговых активов имеет риск быть уменьшенным, если Объединенный Банка будет не в состоянии генерировать налогооблагаемую прибыль и если произойдут изменения в законе и правилах, что негативно повлияет на способность Объединенного Банка требовать вычеты в будущих периодах.

Бизнес-план Объединенного Банка может быть изменен и Объединенный Банка может не реализовать его успешно.

Бизнес-план Объединенного Банка может быть изменен и любое такое изменение бизнес-плана Объединенного Банка может иметь существенные последствия на перспективы Объединенного Банка, и будущее финансовые результаты. Ничто в настоящем Информационном меморандуме не следует понимать как обязательство со стороны Объединенного Банка и его руководства выполнить свой бизнес-план, кроме того что требуется в соответствии с Документами по Реструктуризации.

Кроме того, Объединенный Банк и его руководство может не реализовать успешно свой бизнес-план. Это может быть вызвано, или этому может способствовать, неудовлетворительные результаты работы со стороны Объединенного банка или его Руководства, или другие объективные факторы, над которыми Объединенный Банка не имеет никакого контроля, и которые могут повлиять на предположения, лежащие в основе бизнес-плана. Банк в прошлом не смог успешно реализовать свой бизнес-план, и есть реальный риск, что это может произойти и в будущем. Такая неудача Объединенного Банка по реализации бизнес-плана может оказать существенное негативное влияние на Объединенный Банк.

Риски, связанные с Новыми Облигациями, Простыми Акциями и ГДР

Рыночная стоимость Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР, которые будут получены Конкурсными кредиторами в связи с Реструктуризацией, может быть меньше текущего значения требований Конкурсных кредиторов.

Стоимость Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР будет зависеть от публичной торгуемой цены Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР после Реструктуризации. Новые Облигации, Простые Акции и ГДР не будут торговаться публично, пока Реструктуризация не будет завершена. В результате, Конкурсные кредиторы не будут знать рыночную стоимость любой Новой Облигации, Простой Акции и ГДР, которые они могут получить в рамках Реструктуризации, пока Реструктуризация не будет завершена. Нет никаких гарантий, что рыночная цена любых Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР, полученных любыми Конкурсными кредиторами, будет связана с величиной их Требованиям.

В связи с финансовым состоянием банка и исторической волатильностью цен на акции в казахстанских банках, рыночная цена Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР, вероятно, будет нестабильной.

Рыночная цена на акции Банка исторически была неустойчивой в результате целого ряда факторов, в том числе недавнего финансового состояния Банка и его участие на рынках, переживших историческую волатильность цен. Следовательно, рыночная цена Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР также, вероятно, будет неустойчивой и может быть, даже в большей мере, чем фондовые рынки в целом или рынки акций других казахстанских банков. Кредиторы не смогут продать свои Новые Облигации, Простые Акции и ГДР на желаемых условиях или по привлекательной цене в результате такой волатильности. Факторы, которые могут привести к волатильности на рынке цен Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР в будущем может включать в себя, среди прочего:

- фактические или ожидаемые изменения в результатах деятельности Объединенного Банка;
- новые продукты или услуги Объединенного Банка или ее конкурентов;
- успешная интеграция трех банков и создание Объединенного Банка;
- изменения в финансовых оценках аналитиков покрывающих Объединенный Банк;

- изменения в рыночных оценках других казахстанских банков;
- значительное увеличение или уменьшение инвестиционных обязательств;
- дополнения или увольнения, ключевых сотрудников;
- выпуск новых Простых Акций Объединенного Банка.

В связи с беспокойной финансовой историей Банка и его участием в исторически волатильных рынках, эти факторы могут негативно повлиять на рыночную цену Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР в большей степени, чем ценные бумаги других компаний, в некоторых случаях, независимо от реальных результатов работы Объединенного Банка.

Отсутствие установленного рынка торгов.

Новые Облигации могут не иметь установленного рынка торгов, на момент выпуска, и может такового не развиться вообще. Если рынок появится, он может не быть ликвидным. Таким образом, Конкурсные кредиторы не смогут продать свои Новые Облигации быстро или по ценам, обеспечивающим доход сопоставимый с аналогичными инвестициями, которые имеют развитый вторичный рынок. Отсутствие ликвидности может иметь крайне негативное влияние на рыночную стоимость Новых Облигаций.

Новые Облигации могут облагаться подоходным налогом.

В соответствии со статьей 193 Налогового кодекса, выплата процентов в отношении Новых Облигаций будет произведена без удержания налога, если Новые Облигации (на момент начисления процентов) будут листингованы в официальной категории на КФБ.

Объединенный Банка должен стремиться обеспечить, чтобы в момент начисления процентов, Новые Облигации были листингованы на КФБ в соответствующей категории, чтобы иметь освобождение от местных налогов у источника выплат, в случае, если Новые Облигации не будут котироваться на КФБ в момент начисления процентов, выплата процентов по Новым Облигациям будет облагаться налогом у источника. Поскольку Объединенный Банк обязан суммировать все платежи, подлежащие налогообложению, это приведет к увеличению суммы, которую Объединенный Банка должен будет платить по Новым Облигациям, что может оказать существенное негативное влияние на финансовое состояние и денежные потоки Объединенного банка.

Новые Облигации имеют менее объемный пакет обязательств, чем Существующие облигации

Пакет обязательств, содержащийся в условиях Новых Облигаций, является значительно менее полным, чем тот, что содержится в Договоре о доверительном управлении по Существующим облигациям. Хотя Банк считает, что такой уменьшенный пакет обязательств позволит бизнесу Объединенного Банка работать более эффективно, Новые Держатели облигаций не будет пользоваться преимуществом определенных условий в отношении, в частности, корпоративного управления, которые содержатся в Договоре о доверительном управлении по Существующим облигациям.

К держателям ГДР или Простых Акций, зарегистрированных в запрещенных юрисдикциях, применяются ограничения.

Владение Простыми Акциями подлежит некоторым законодательным ограничениям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

В частности, юридические лица, зарегистрированные в любой из юрисдикций, перечисленных в разделе «*Описание акционерного капитала, Устав и некоторые особенности казахстанского законодательства - Раскрытие информации о Бенефициарах*» не может прямо или косвенно владеть голосующими акциями в капитале казахстанского банка (кроме дочерних предприятий международных банков, имеющих минимальный требуемый кредитный рейтинг от некоторых рейтинговых агентств). Соответственно, Конкурсные кредиторы, зарегистрированные в одной из юрисдикций, перечисленных в разделе «*Описание*

акционерного капитала, Устав и некоторые особенности казахстанского законодательства - Раскрытие информации о Бенефициарах» не может прямо или косвенно владеть, удерживать или распоряжаться Простыми Акциями, если такие Конкурсные кредиторы не подпадают под освобождение упомянутое выше.

Хотя Банк был уведомлен, что такие ограничения не будут препятствовать держателям ГДР, зарегистрированным в любой такой юрисдикции владеть ГДР и использовать или получать выгоду от других прав (включая право на получение дивидендов и преимущественного права в отношении ГДР), Простые Акции, соответствующие таким ГДР во владении лицами, зарегистрированными в любой такой юрисдикции, не могут голосовать на заседании какого-либо Общего собрания акционеров Банка. Также нет гарантии, что НБК или любой другой соответствующий орган, например, казахстанский суд не посчитает, что лицам, зарегистрированным в любой такой юрисдикции, должно быть запрещено, владеть ГДР, или что такие держатели должны быть ограничены в осуществлении или получении других прав акционеров.

Лицо, приобретающее более 10 процентов голосующих акций или их эквивалента должен получить предварительное одобрение НБК.

Любому физическому или юридическому лицу собирающемуся стать «*крупным акционером*» или, для юридических лиц, «*банковским холдингом*» компании в отношении Банка, необходимо предварительно получить письменное разрешение НБК. Кроме того, иностранная компания может непосредственно владеть 25 или более процентами голосующих акций банка, только если такая компания является финансовой организацией, имеющей определенный необходимый рейтинг, и подлежит консолидированному надзору в его родной стране. Определения «*крупный акционер*» и «*банковский холдинг*», описаны в разделе «*Описание акционерного капитала, Устав и некоторые особенности казахстанского законодательства - Раскрытие информации о Бенефициарах*».

Любое лицо, приобретающее 10 процентов или более голосующих акций банка, считается аффилированным такому банку и должен раскрыть свою личность такому банку. Информация о личности аффилированного лица является общедоступной информацией.

Крупным акционером банка также предполагается нести определенные обязательства, включая (i) обязательство поддерживать банк в устранении каких-либо финансовых проблем, с которыми банк может столкнуться, (ii) обязательство получить кредитный рейтинг и (iii) обязательства по представлению отчетности.

Держатели Простых Акции и ГДР не будут иметь выгоды от большого пакета корпоративного управления

В связи с Реструктуризацией 2010 года, Акционеры и Держатели ГДР, которые получили такие акции и ГДР в соответствии с реструктуризацией 2010 получили преимущество от Обязательства Самрук-Казына, в соответствии с которым Самрук-Казына, как крупный акционер Банка, принял обязательство, в частности, обеспечить, чтобы некоторые вопросы не могли быть одобрены, если более высокие пороги, чем обычно применимо в соответствии с законодательством Республики Казахстан не были достигнуты на обычном общем собрании акционеров или заседании Правления и что некоторые вопросы, которые обычно требовали утверждения Советом директоров, должны будут требовать одобрения акционеров. Так как положения по корпоративному управлению Самрук-Казына будут прекращены в соответствии с Реструктуризацией, Акционеры и Держатели ГДР больше не будут иметь выгоду из этих защитных механизмов. В то же время, г-н Булат Утемураев, который станет мажоритарным акционером Объединенного Банка до Даты Реструктуризации, предоставит обязательство обеспечить назначение в Совет директоров в качестве независимого директора какого-либо одного кандидата, выдвинутого явным большинством держателей ГДР. Рамки этого Обязательства будут гораздо менее объемными, чем Обязательство Самрук-Казына.

БАНК

История

Банк был учрежден 14 мая 1993 года в соответствии с законами Республики Казахстан, как открытое акционерное общество под названием ОАО «ИртышБизнесБанк». В 1999 году ОАО «ИртышБизнесБанк» слился с «Семипалатинским Городским Банком», другим региональным банком, основанным в Восточном Казахстане. Объединенный Банк в первую очередь обслуживал крупные промышленные предприятия в Восточно-Казахстанской и Павлодарской областях.

В октябре 2001 года консорциум отечественных компаний во главе с АО «Финансовая Корпорация «Сеймар Альянс» приобрел 64 процентов акций в Банке. После завершения сделки Банк изменил свое название на ОАО «Альянс Банк».

После Реструктуризации 2010 года (описано ниже) Самрук-Казына стал контролирующим акционером Банка, владеющим 67 процентов Простых и Привилегированных Акции.

Банковская лицензия Банка № 250 была выдана АФН 26 декабря 2007 года. Банк был зарегистрирован в Министерстве Юстиции 13 марта 2004 года, когда Банк был перерегистрирован как АО «Альянс Банк», под номером 4241-1900-АО. Головной офис Банка расположен на ул. Фурманова, 50, г. Алматы, 050004, Республика Казахстан и номер телефона: +7727 258 40 40.

Группа Банка в настоящее время включает в себя Банк и его дочерние компании, ООО «Альянс Финанс» и ОУСА, которые полностью принадлежат Банку с июня 2007 года и февраля 2013 года, соответственно, и которые работают в соответствии с законодательством Российской Федерации и Республики Казахстан, соответственно. Банк намерен закрыть ООО «Альянс Финанс» в ближайшие два-три года.

В соответствии со статьей 3 Устава Банка, основной целью бизнеса Банка является получение дохода от предоставления банковских услуг, проведения международных финансовых операций и улучшения и укрепления делового сотрудничества с зарубежными финансовыми институтами.

Обзор Банка и основания для Реструктуризации

Основания для Реструктуризации 2010 года

В период с 2004 по 2007 годы Банк проводил агрессивную стратегию роста и вырос с десятого места по величине розничных кредитов в Казахстане до крупнейшего кредитора в этом сегменте.

Рост розничного портфеля Банка поддерживался изменениями в модели распределения Банка и Соглашением с АО «Казпочта», государственной почтовой компанией, в соответствии с которым Банк начал предлагать свои продукты через торговые точки АО «Казпочта» в 2006 году. Банк также расширил свою филиальную сеть от девяти филиалов и 25 расчетно-кассовых отделений по состоянию на 31 декабря 2004 года до 24 филиалов и 199 расчетно-кассовых отделений по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Рост Банка с 2004 по 2007 годы главным образом поддерживался краткосрочными банковскими займами и выпуском долговых ценных бумаг на международных рынках капитала, чему способствовала относительно легкая доступность кредитов в течение этого периода. Доля финансирования за счет депозитов клиентов оставалась относительно низкой. Внешнее финансирование, полученное Банком, было использовано для финансирования быстрого роста необеспеченного кредитования клиентов, используя агрессивные методы завоевания клиентов. Политика управления рисками Банка в то время была недостаточной для обеспечения качественного быстрого роста кредитного портфеля.

После общего ухудшения на финансовых рынках с августа 2007 года и понижения кредитного рейтинга Казахстана в октябре 2007 года агентством S&P с BBB до BBB-, Банк

стал не в состоянии рефинансировать свой международный долг, что, в свою очередь снизило его способность предоставлять кредиты клиентам. Необеспеченные розничные кредиты были прекращены в ноябре 2007 года. Кроме того, во второй половине 2007 года, банковская система Казахстана испытала значительный отток депозитов и миграцию депозитов по банковской системе в банки, воспринимаемые как более стабильные. Депозиты Банка снизились с 235 575 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года до 189 044 миллионов Тенге на 31 декабря 2008 года. В течение 2008 года Банк продолжал терять свою долю рынка во всех секторах. Несмотря на агрессивный маркетинг, отток корпоративных и розничных депозитов продолжался в течение 2008 года. Доля рынка Банка по счетам клиентов снизилась с 5,9 процентов до 4,4 процентов за период с 31 декабря 2007 года по 31 декабря 2008 года. В связи с ухудшением его финансового состояния, Банка прекратил большую часть своего розничного кредитования в начале 2008 года, и корпоративное кредитование было прекращено в начале 2009 года.

В конце 2008 года Банк признал, что его позиция ликвидности ухудшилась, и что быстрое ухудшение кредитного портфеля значительно повредит позиции по капиталу. Банк нанял финансовых консультантов в феврале 2009 года реструктурировать свой долг. 28 апреля 2009 года Банк и АФН подписали соглашение, для приведения пруденциальных нормативов Банка в соответствие с нормативными требованиями, а также установить определенные ограничения на деятельность Банка. Значительным шагом в рамках процесса реструктуризации стало подписание меморандума о понимании между Банком и Управляющим комитетом кредиторов Банка 7 июля 2009 года. План реструктуризации был одобрен АФН 21 июля 2009 года, а 18 сентября 2009 года суд одобрил Заявление Банка инициировать реструктуризацию. Механизм реструктуризации и стратегия развития Банка были описаны в соглашении об основных финансовых условиях реструктуризации, которое было подписано между Банком, Самрук-Казына и Управляющим комитетом кредиторов 5 октября 2009 года.

В соответствии с планом реструктуризации (который был одобрен кредиторами в отношении реструктуризации 2010 года 15 декабря 2009 года) было решено, что реструктуризация обязательств Банка может быть достигнута путем отмена долга Банка и его замене пакетом, содержащим сочетание наличных, долговых и долевого ценных бумаг. Реструктуризация была также поддержана вливанием капитала в размере 129 миллиардов Тенге от Самрук-Казына.

Впоследствии, после продолжающегося нарушения пруденциальных нормативов и задержки в процессе реструктуризации, АФН приняло постановление «О принудительном выкупе акций Банка и их продажу Самрук-Казына». В соответствии с этим решением, 100% простых и привилегированных акций были проданы Самрук-Казына как часть реструктуризации в конце декабря 2009 года.

Реструктуризация Банка 2010 года, была проведена, прежде всего, для того, чтобы восстановить регуляторный капитал, рассчитываемый в соответствии с нормативными требованиями НБК. Однако, в связи с различиями между МСФО и требования НБК (в связи с чем размер резервов Банка, рассчитанный в соответствии с МСФО, был значительно выше, чем размер его регуляторных провизий, помимо прочих различий), в то время когда Банк полностью выполнял требования НБК по адекватности регуляторного капитала на дату завершения Реструктуризации 2010 года, по состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел дефицит капитала по МСФО в размере 105 миллиардов Тенге.

В результате реструктуризации 2010 года, уровень задолженности Банка снизился до 1,08 миллиардов Долларов США с 4,5 миллиардов Долларов США, и Самрук-Казына стал владельцем 67 процентов Простых и Привилегированных Акции, в то время как кредиторам принадлежат оставшиеся 33 процента.

После Реструктуризации 2010 года

Началась банк сокращать свою работу в феврале 2009 года, но, после завершения Реструктуризации в 2010 году, в марте 2010 года, он снова приступил к стратегии роста и был,

по состоянию на 31 декабря 2012 года восьмым по величине банком в Казахстане по размеру активов с долей рынка в 4,3 процента.

В течение 2012 и 2013 годов финансовое состояние Банка существенно ухудшилось. Банк постепенно терял свои позиции на рынке: например, с шестого крупнейшего банка по общему объему кредитов по состоянию на конец 2010 года, он стал девятым по величине к концу 2013 года. Банк столкнулся с жесткой конкуренцией в розничном сегменте, как со стороны новых участников и установленных участников, и его доля рынка в розничных кредитах по состоянию на конец 2013 года снизилась до 9,0 процентов, по сравнению с 11,3 процентов по состоянию на конец 2011 года.

С момента завершения Реструктуризации 2010 года, Банк был не в состоянии генерировать ожидаемый уровень операционных доходов. В частности, неработающие кредиты последовательно составляли примерно половину совокупного кредитного портфеля (действующих провизий недостаточно для полного покрытия неработающих кредитов Банка) и, в связи с длительным характером процедур банкротства в Казахстане, Банк не имел возможности осуществить возвраты по его плохим кредитам, как ожидалось.

В 2013 году, как Банк имел ограниченный доступ к международным рынкам капитала и основными источниками ликвидности для Банка были погашения кредитов, вклады клиентов, доходы от банковских операций и продажи ликвидных активов. В связи с ограниченным объемом средств, имеющихся у Банка было вынужден ограничить выдачи новых кредитов, в результате чего был неспособен нарастить достаточный кредитный портфель, необходимый для положительной процентной маржи. В 2013 году, Банк столкнулся с краткосрочным дефицитом финансирования в Долларах США и в целях удовлетворения этого дефицита ликвидности, Банк был вынужден получить фондирование через сделки РЕПО с НБК, используя Облигации Самрук-Казына в качестве залога.

Кроме того, Банк испытал определенные трудности в связи с осуществлением НБК изменениям в требованиях к бухгалтерскому учету в свете введения Базель II в Казахстане. Это введение привело к необходимости для банков второго уровня выполнять определенные коррективы в их управленческом учете в целях обеспечения полного соответствия их нормативно-финансовой отчетности и требованиям МСФО.

В целях соблюдения этих требований НБК, 8 августа 2013 года Банк подписал с НБК Соглашение и План действий, обязав Банк соответствовать требованиям НБК в течение установленного периода времени.

В начале 2013 года было объявлено, что Самрук-Казына намерен выйти из банковского сектора Казахстана и продать свои доли в Банке, Темірбанк и БТА Банке. В результате этого объявления в мае 2013 года, Fitch понизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка с «В-» до «ССС». Это вызвало отток депозитов примерно в 30 миллиардов Тенге в течение 2013 года, что имело дальнейшее негативное воздействие на позиции ликвидности Банка. В сентябре 2013 года, S&P понизило долгосрочный кредитный рейтинг Банка с «В-» до «ССС+» на основании того, что Банк сейчас имел низкую системную важность для казахстанского банковского сектора.

10 октября 2013 года Самрук-Казына объявил о подписании предварительных необязывающих условий на продажу своих пакетов акций Темірбанк и Банка г-ну Булату Утемуратову. Согласно заявлению Самрук-Казына сохранит контрольный пакет акций Банка на данный момент. После объявления был назначен новый состав руководства Банка в лице г-на Тимура Исатаева на пост Председателя Правления. 15 мая 2014 года г-н Булат Утемуратов завершила покупку 16 процентов Простых и Привилегированных Акций у Самрук-Казына на общую сумму в размере 1 492 миллионов Тенге.

После предварительного финансового и операционного анализа Банка новое руководство пришло к решению о том, что у Банка недостаточно экономического и регулятивного капитала, и что его структура баланса не генерирует достаточную доходность для восстановления капитал, что дефицит ликвидности предотвращает рост баланса и, что в целом

финансовое состояние Банка может еще более ухудшиться. На основании этой оценки, руководство Банка изложило следующие действия, необходимые для Банка

- восстановление капитала Банка;
- сохранение ликвидности Банка;
- улучшение операционной эффективности Банка (в том числе рационализацию численности персонала и филиальной сети Банка, внедрение единой ИТ системы, повышение автоматизации и стандартизации и упрощение внутренних процессов Банка и принятия решений);
- усилить внимание на текущих судебных процессах против проблемных заемщиков и работе с другими заемщиками по реструктуризации долга в целях увеличения возвратов.

В связи с предлагаемым восстановлением капитала Банк назначил «Уайт энд Кейс ЛЛП» (White&Case LLP) в качестве юридического советника и Лазар Фрэр (Lazard Freres) в качестве финансового консультанта и в декабре 2013 года и приступил к обсуждению с заинтересованными сторонами, в частности с Самрук-Казына и кредиторами Банка. После дальнейшей оценки финансового состояния Банка, включая подробный анализ кредитного портфеля Банка, руководство, по согласованию с аудиторами Банка, решило создать дополнительные провизии в размере 77 299 миллионов Тенге. Банк, также, по согласованию с аудиторами, отменил признание отложенных налоговых активов на всю сумму в размере 17 954 миллионов Тенге с баланса Банка. В результате, в конце 2013 года, Банк зафиксировал убыток в размере 84 848 миллионов Тенге и дефицит капитала в размере 75 085 миллионов Тенге.

Для сохранения ликвидности, Банк в декабре 2013 года принял решение прекратить осуществление платежей на Счет сумм к получению, в соответствии с условиями Облигаций, оплачиваемыми за счет взысканных сумм. Соответственно, не было произведено никаких выплат по Облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм 26 декабря 2013 года, т.е. на следующую дату выплаты. Данное обстоятельство создало просроченную задолженность в отношении Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, что считается нарушением требований ликвидности НБК. Все платежи по вознаграждению остальных Существующих облигаций были приостановлены 26 марта 2014 года.

30 января 2014 года Совет директоров утвердил начало Реструктуризации. НБК одобрил Проект Плана Реструктуризации Банка 6 февраля 2014 года, 3 марта 2014 года Суд принял решение начать Реструктуризацию обязательств Банка. Соглашение с НБК замещает соглашение Банка, подписанное с НБК 8 августа 2013 года, и содержит ограничения для проведения рекламных кампаний Банком, направленных на привлечение розничных депозитов, до завершения Реструктуризации, и обязует Банк получить согласие Управляющего комитета кредиторов на отчуждение инвестиций в дочерних компаниях Банка.

В феврале 2014 года, Банк сформировал Управляющий комитет кредиторов, и Управляющий комитет кредиторов был официально назначен 7 апреля 2014 года.

Преимущества

Банк считает, что его преимуществами являются:

- обширная филиальная сеть;
- централизованная информационно-техническая платформа и колл-центр;
- существующая клиентская база; и
- высокопрофессиональная управленческая команда.

Обширная филиальная сеть

Даже после, сокращения своей операционной деятельности после Реструктуризации 2010 года, и в 2013 году, Банк имел одну из крупнейших и самых обширных филиальных сетей в Казахстане, с 120 филиалами (в том числе расчетно-кассовые отделения) и 705 банкоматами по состоянию на 30 июня 2014 года. Широкая филиальная сеть предоставляет Банку хороший доступ к розничным и МСБ клиентам. Несмотря на развитие технологий и реализацию некоторых новых технологий, таких как Интернет-банкинг и колл-центров, филиальная сеть остается важнейшей точкой контакта между Банком и его клиентами.

Централизованная информационно-техническая платформа и колл-центр

Банк имеет централизованную информационно-техническую платформу, которая соединяет головной офис Банка и его филиалы и расчетно-кассовые отделения по всему Казахстану и позволяет иметь связь в режиме реального времени. Это система позволяет Банку предоставлять кредиты непосредственно через филиалы и расчетно-кассовые отделения без ущерба установленным централизованным стандартам управления рисками Банка.

Банк также создал специальный колл-центр, для работы исключительно с проблемными розничными кредитами. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, в колл-центре работало 52 и 54 сотрудника, соответственно. В период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года, в колл-центре были обработаны запросы или ситуации, в общей сложности по 621 714 просроченным займам, из которых 554 693, или 89,2 процента, были либо погашены полностью, либо частично в той степени, что они больше не являлись просроченными. С тех пор как Банк возобновил свои обычные кредитные операции после завершения Реструктуризации в 2010 году, колл-центр помогает Банку с маркетингом своих продуктов и обеспечивает техническую поддержку клиентам Банка.

Существующая клиентская база

В настоящее время Банк имеет 2,8 миллионов клиентов, из которых 98,8 процентов розничные клиенты, и 1,2 процента МСБ клиенты и крупные корпоративные клиенты. Банк считает, что такая клиентская база является хорошей основой для будущего развития Объединенного Банка. Существующая клиентская база также позволяет Банку увеличивать доход более эффективно, расширяя свое предложение, рекламируя новые продукты, которые могут представлять интерес для существующих клиентов.

Высокопрофессиональная управленческая команда

Банк назначил новую команду руководства в октябре 2013 года. Новое руководство Банка имеет значительный опыт в банковском секторе Казахстана. В частности, некоторые члены руководства имеют значительный опыт в таких ключевых областях, как управление проблемными активами и риск менеджмент, кредитование МСБ, развитие розничного кредитования и развитие информационных технологий. Команда руководства также имеет большой опыт работы в иностранных банках и планирует использовать эти знания для улучшения деятельности Объединенного Банка.

Роль Самрук-Казына

Самрук-Казына полностью принадлежит Правительству и является национальной управляющей холдинговой компанией практически для всех государственных предприятий. Основной целью Самрук-Казына является улучшение конкурентоспособности и стабильности казахстанской экономики и смягчение возможных последствий мировых рыночных изменений на экономический рост Казахстана. Не предполагается, что Самрук-Казына останется акционером Объединенного Банка в долгосрочной перспективе.

Поддержка ликвидности

По состоянию на 30 июня 2014 года Самрук-Казына предоставил поддержку ликвидности Банка с января 2009 года через следующие меры:

- участие Банка в Программе государственного финансирования МСБ, в рамках которой Банк получил 20 000 миллионов Тенге, которые Банк использовал на 100 процентов и погасил 12 462 миллионов Тенге;
- участие Банка в Программе государственного финансирования ипотечного кредитования, в рамках которой Банк получил 10 900 миллионов Тенге, которые Банк использовал на 100 процентов и погасил 1 557 миллионов Тенге;
- участие Банка в Программе государственного финансирования студенческих кредитов, в рамках которой Банк получил 1 000 миллионов Тенге, из которых Банк использовал 556 миллионов Тенге и погасил 130 миллионов Тенге;
- обмен облигаций Банка на Облигации Самрук-Казына на общую сумму в 105 000 миллионов Тенге, что позволило Банку использовать Облигации Самрук-Казына в качестве залога по операциям РЕПО с НБК; и
- увеличение купона по Облигациям Самрук-Казына с 4 процентов до 6 процентов 14 декабря 2012 года.

По состоянию на 30 июня 2014 года, общий объем финансирования, предоставленный Самрук-Казына Банку, включая суммы на текущих счетах и депозитах, размещенных в Банке, и фондирование, предоставленное в рамках участия Банка в Программах государственного финансирования, составил 85 104 миллионов Тенге. Объем финансирования, полученный Банком в рамках участия Банка в программах государственного финансирования, за исключением средств, полученных от Самрук-Казына, по состоянию на 30 июня 2014 года составил 9 088 миллионов Тенге, из которых 73,1 процентов уже были использованы.

В дополнение к вышесказанному, для поддержки ликвидности Банка, НБК предоставил Банку кредит 19 февраля 2014 года на сумму в 40 000 миллионов Тенге. Валюта кредита выражена в Тенге, процентная ставка составляет 5,5 процентов годовых и срок погашения в феврале 2015 года.

Деятельность Банка

В настоящее время, кредитные операции Банка состоят из студенческих кредитов, предоставленных в рамках Программы государственного финансирования студенческих кредитов, ипотечные займы в рамках Программы государственного финансирования ипотечного кредитования и займы МСБ в рамках Программы государственного финансирования МСБ. Выдачи займов происходят по мере получения погашений от ранее выданных займов по Программе государственного финансирования ипотечного кредитования и Программе государственного финансирования МСБ. Также Банк имеет такие продукты как, овердрафты по зарплатным картам, пять розничных продуктов, а именно беззалоговые потребительские кредиты, ипотечные кредиты, автокредиты, залоговые потребительские кредиты («Мгновенные потребительские нужды»), кредитные карты и семь программ кредитования МСБ, финансируемые из собственных средств Банка. Банк также предоставляет некоторые другие банковские услуги, в том числе платежные карты, операции по обмену валюты, кастодиальные услуги, клиринговые и операции по сейфовому хранению, корреспондентские счета и кассовые операции. Следующая таблица представляет разбивку чистого кредитного портфеля Банка по розничному кредитованию, МСБ и корпоративному бизнесу по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, 2012 года и 2011 года (в соответствии с МСФО):

	По состоянию на 30 июня		По состоянию на 31 декабря					
	2014 год		2013 год		2012 год		2011 год	
	<i>(неаудировано)</i>							
	<i>(в миллионах Тенге)</i>	<i>(%)</i>	<i>(в миллионах Тенге)</i>	<i>(%)</i>	<i>(в миллионах Тенге)</i>	<i>(%)</i>	<i>(в миллионах Тенге)</i>	<i>(%)</i>
Розничные кредиты ⁽¹⁾⁽²⁾	193 024	76,8	220 594	71,7	232 660	59,8	184 789	56,2
Корпоративные кредиты ⁽²⁾	42 088	16,8	67 787	22,0	127 975	32,9	115 765	35,2
МСБ кредиты ⁽²⁾	16 127	6,4	19 437	6,3	28 295	7,3	28 230	8,6
Всего	251 239	100,0	307 818	100,0	388 930	100,0	328 784	100,0

Примечания:

- (1) Розничные кредиты определяются как «кредиты физических лиц» в финансовой отчетности Банка. Смотрите Примечание 10 к Финансовой отчетности Банка по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и Примечание 14 к Финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.
- (2) В Финансовой отчетности Банка по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, кредитный портфель Банка делится на кредиты физическим лицам, кредиты юридическим лицам, которые являются существенными, и корпоративные кредиты, которые не являются существенными, в таблице выше, Корпоративные кредиты - это корпоративные кредиты, которые являются существенными на индивидуальной основе, а МСБ кредиты – это корпоративные кредиты, которые не являются существенными на индивидуальной основе. Смотрите Примечание 10 к Финансовой отчетности Банка по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

Банк предлагает свои продукты и услуги через собственную филиальную сеть, а также через альтернативные каналы продаж.

Розничные банковские услуги

Банк предлагает широкий спектр розничных банковских продуктов и услуг, включая текущие счета, срочные депозиты, кредитование физических лиц, дебетные и кредитные карты, денежные переводы и обмен валюты. Банк продолжит предоставлять свои розничные банковские услуги в рамках бизнес-стратегии Объединенного Банка.

В следующей таблице приведены некоторые сведения, касающиеся розничной банковской деятельности Банка на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, 2012 года и 2011 года:

	По состоянию на 30 июня	По состоянию на 31 декабря		
	2014 год	2013 год	2012 год	2011 год
Розничные кредиты	<i>(неаудировано)</i>			
Количество розничных кредитов	299 674	352 076	290 337	191 774
Розничные кредиты (gross) <i>(в миллионах Тенге)</i> ⁽¹⁾	338 163	331 358	304 159	252 647
Доля рынка по розничным кредитам (%) ⁽²⁾	8,2	9,0	11,0	11,3
Розничные депозиты				
Розничные депозитные счета ⁽³⁾	669 856	757 935	844 978	963 207
Розничные депозиты ⁽³⁾⁽⁴⁾ <i>(в миллионах Тенге)</i>	117 903	161 103	156 526	112 872
Доля рынка по розничным депозитам (%) ⁽²⁾	2,7	4,1	4,6	4,1

Примечания:

- (1) Розничные кредиты определяются как «кредиты физических лиц» в финансовой отчетности Банка.
- (2) Исключает кредиты физическим лицам, отнесенные к МСБ.
- (3) Включает срочные депозиты, текущие счета, депозиты до востребования и гарантийные депозиты.

(4) Депозиты физических лиц определяются как «розничные» в «клиентских счетах и депозитах клиентов» финансовой отчетности Банка.

Розничные депозиты

Банк принимает вклады через свои филиалы и расчетно-кассовые отделения. Розничные депозиты уменьшились до 117 903 миллионов Тенге по состоянию на 30 июня 2014 года с 161 103 миллионов Тенге на 31 декабря 2013 года, что было выше на 2,9 процентов, по сравнению с 156 526 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года. В настоящее время Банк предлагает своим розничным клиентам вариант размещения своих средств на мультивалютном депозите «Альянс Депозит». Этот продукт позволяет розничным клиентам Банка хранить свои средства в Тенге, Долларах США и Евро. По состоянию на 30 июня 2014 года в общей сумме депозитов физических лиц (в том числе гарантийные депозиты и начисленные проценты), 9,0 процентов были текущие счета и депозиты до востребования и 91,0 процент были срочные депозиты и гарантийные депозиты со сроками, как правило, в пределах от 12 до 36 месяцев. По состоянию на 30 июня 2014 года на основе управленческой отчетности 66 266 миллионов Тенге (что составляет 62,1 процента розничных срочных депозитов Банка, в том числе гарантийных депозитов) были выражены в Тенге, оставшиеся 37,9 процентов выражены в иностранной валюте, в первую очередь Долларах США.

Сегментация клиентов

Банк разделяет своих розничных депозиторов по следующим сегментам: VIP; Премиум; и МАСС в зависимости от суммы их вкладов. VIP клиенты - это вкладчики с суммой более 30 миллионов Тенге. Банк предоставляет своим VIP клиентам соответствующие услуги, включая депозитные услуги, услуги по платежным картам и сейфовые ячейки. Премиум клиентами являются вкладчики от 0,8 миллионов Тенге до 30 миллионов Тенге, которым предлагаются более благоприятные процентные ставки и другие условия, чем те что предлагаются МАСС клиентам. МАСС клиенты, это все другие клиенты, которые обычно включают сотрудников компаний, участвующих в зарплатных проектах Банка, пенсионеры, молодые специалисты и студенты. Банк предлагает клиентам МАСС депозиты, платежные карты, страховые продукты и другие услуги. При предоставлении кредитов Банк использует программу лояльности, в соответствии с которой сроки кредитов, предоставляемых постоянным клиентам, отличаются от стандартных условий, предлагаемых обычным клиентам. Лояльность определяется в соответствии с кредитной историей потенциального клиента и его отношениями с Банком.

Розничное кредитование

С момента завершения Реструктуризации 2010 года Банк предложил новые продуктовые линии для удовлетворения спроса своих целевых клиентских сегментов, изменились требования к документам и другие критерии, необходимые для потенциальных заемщиков, реализована новая система кредитного скоринга и возобновилось активное розничное кредитование. В настоящее время, Банк предлагает широкий спектр розничных кредитных продуктов, в том числе беззалоговых потребительских кредитов, ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты на образование (финансирования студентов), залоговые потребительские кредиты и кредитные карты. Основным розничным кредитным продуктом является беззалоговый потребительский кредит, который имеет наибольший удельный вес в кредитовании.

В следующей таблице представлена разбивка валовых розничных кредитов по продукту на 30 июня 2014 года, 31 декабря 2013 года, 2012 года и 2011 года:

	По состоянию на 30 июня		По состоянию на 31 декабря					
	2014 год		2013 год		2012 год		2011 год	
	(в миллион ах Тенге)	(%)	(в миллион ах Тенге)	(%)	(в миллион ах Тенге)	(%)	(в миллион ах Тенге)	(%)
Ипотечные займы	84 686	25,0	78 082	23,6	78 240	25,7	77 701	30,8
Потребительские займы	150 779	44,6	161 632	48,8	135 363	44,5	81 497	32,3
Автокредиты	3 482	1,0	3 179	1,0	3 163	1,0	3 651	1,4
Кредитные карты	4 145	1,2	3 400	1,0	1 380	0,5	1 552	0,6
Другие кредиты физическим лицам	95 071	28,1	85 065	25,7	86 013	28,3	88 246	34,9
Total.....	338 163	100,0	331 358	100,0	304 159	100,0	252 647	100,0

Необеспеченные потребительские кредиты

Потребительские кредиты Банка, в основном, ориентированы на клиентов, участвующих в зарплатных проектах сотрудников крупных компаний Казахстана, сотрудников бюджетных организаций, вкладчиков пенсионных фондов, т.е. на занятое население, имеющее стабильный доход. Потребительские кредиты предоставляются в сумме до 3 миллионов Тенге. Максимальный срок потребительского кредита составляет 60 месяцев, а средняя эффективная процентная ставка равна 33,7 процентов годовых по состоянию на 30 июня 2014 года.

Анализ потенциального заемщика и принятие решения о выдаче беззалогового потребительского кредита осуществляется с помощью автоматизированной системы Банка, через которую происходит анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков.

На 30 июня 2014 года общая сумма непогашенных потребительских кредитов составила 150 779 миллионов Тенге. Процент проблемных потребительских кредитов по состоянию на 30 июня 2014 года составил 26,6 процентов от общего портфеля потребительских займов.

Залоговые потребительские кредиты

Залоговые потребительские кредиты - это ссуды под залог ликвидного обеспечения в виде недвижимости, которое отвечает требованиям залоговой политики Банка. Минимальная сумма займа составляет 150 000 Тенге и максимальная сумма определяется величиной обеспечения, предоставленного потенциальным заемщиком, но не более чем 30 миллионов Тенге для Алматы, Астана, Актау и Атырау, и не более 15 миллионов Тенге для других регионов. Максимальный срок кредита составляет 15 лет. Процентная ставка зависит от уровня лояльности клиента и срока кредита, а также колеблется в пределах от 13 процентов до 20 процентов годовых. В рамках этой программы Банк взимает комиссию за организацию кредита в размере от 2 до 3 процентов от суммы кредита. Средняя эффективная процентная ставка за первые шесть месяцев 2014 года составила 20,2 процентов.

Ипотечные кредиты

В настоящее время Банк предлагает два ипотечных продукта для своих клиентов, один от самого банка и другой, по которому права Банка впоследствии переходят в АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания». Банк предлагает ипотечные кредиты для своих клиентов с максимальным сроком до 20 лет и процентной ставкой от 11,5 до 15 процентов годовых (в зависимости от программы кредитования и срока кредита). Согласно условиям этих ипотечных кредитов, требуются внесение первоначального взноса, на сумму не менее 10 процентов от покупной цены имущества. Банк также взимает комиссионные в пределах от 0,5 до 3,0 процентов от суммы кредита в зависимости от лояльности клиента. По состоянию на 30 июня 2014 года, общая сумма непогашенных ипотечных кредитов составляла 84 686 миллионов Тенге. Проблемные ипотечные займы на 30 июня 2014 года составляют 69,8 процентов от общего портфеля ипотечных кредитов, так как большинство ипотечных кредитов

были выданы до Реструктуризации 2010 года, когда процессы обработки заявлений были менее строгими.

Рефинансирование ипотечных кредитов в рамках Программы государственного финансирования ипотечных займов.

До сентября 2012 года Банк предоставлял кредиты на рефинансирование ипотечных займов по Программе государственного финансирования. Процентные ставки по этому продукту были от 9 до 11 процентов годовых, в зависимости от социального статуса заемщика и максимальный срок по таким кредитам был 20 лет. По состоянию на 30 июня 2014 года Банк полностью использовал средства, выделенные в рамках Программы государственного финансирования ипотечных займов, на общую сумму 10 900 миллионов Тенге.

Автокредиты

Банк выдает кредиты физическим лицам на приобретение автомобилей, в том числе поддержанных автомобилей. Эти кредиты имеют максимальный срок до семи лет и среднюю эффективную процентную ставку 21,1 процентов годовых по состоянию на 30 июня 2014 года. Банк взимает комиссию в размере от 2 до 3 процентов от суммы автокредитов. По состоянию на 30 июня 2014 года, общая сумма непогашенных автокредитов составляла 3 482 миллионов Тенге. Неработающие автокредиты представляют 98,2 процентов от общего портфеля автокредитов на 30 июня 2014 года, что можно объяснить тем, что большинство из этих кредитов были выданы в рамках старой программы автокредитов, которая была прекращена в 2009 году и почти все из которых в настоящее время являются проблемными.

Студенческие кредиты

С марта 2009 года Банк выдал студенческие кредиты в рамках Программы государственной финансирования студенческих кредитов. В соответствии с этой программой, Банк может выдавать студенческие кредиты для студентов, проживающих и обучающихся в определенных университетах Казахстана. Кредиты имеют процентную ставку равную 9 процентов годовых и максимальный срок до 10 лет с даты окончания обучения студента. Кредиты подлежат отсрочке в период обучения студента и в течение шести месяцев после окончания учебы. Льготный период может быть продлен еще на один год в случае, если студент принимается в армию и на срок до трех лет для матерей после рождения ребенка. Заемщики обязаны предоставить залог в виде недвижимости или поручительство АО «Финансовый Центр», государственной компании, на 100 процентов от суммы кредита. Для финансирования этой программы Самрук-Казына разместил депозит в банке на сумму 1 миллиард Тенге. По состоянию на 30 июня 2014 года Банк выдал студенческих кредитов на общую чистую сумму в размере 556 миллионов Тенге.

Платежные карты

Банк начал выдавать кредитные и дебетные карты Visa в 2004 году и MasterCard в 2006 году. По состоянию на 30 июня 2014 года Банк выпустил 1 312 390 карт Visa и 283 146 карт MasterCard. На 30 июня 2014 года Банк выдал в общей сложности 1 595 536 карточек, из которых 84,0 процентов были дебетные карты.

С июня 2006 года Банк запустил собственный процессинговый центр и собственную сеть банкоматов, которые в дополнение к поддержке выдачи большого количества платежных карт для своих клиентов позволило также Банку предоставлять услуги по обработке платежных карт других банков. На 30 июня 2014 года Банк имел 705 банкоматов. См. «Каналы распространения - Сеть банкоматов».

Зарплатные Программы

В соответствии с зарплатными программами, Банк выдает карты Visa и MasterCard для сотрудников компании, участвующих в таких программах, которые, в обмен на подписание депозитного зарплатного договора с Банком, получают льготы (например, предварительно утвержденные кредитные линии) и более низкие комиссии по карточным платежам. На 30

июня 2014 года Банк предоставляет зарплатные проекты 2 297 компаниям, в рамках которых Банк предоставил услуги 198 989 сотрудникам компаний, участвующих в таких программах через выпущенные и активированные карты. Программы по выдаче карт для перечисления заработной платы укрепляет лояльность клиентов к Банку и увеличивает кросс-продажи продуктов Банка, предлагаемых с помощью кредитных карт, а также предоставление услуг через Интернет.

Розничные каналы распространения

Банкоматы и терминалы самообслуживания

Банк запустил собственную сеть банкоматов в июне 2006 года и, по состоянию на 1 июня 2014 года у Банка работает 705 банкоматов. Банк провел программу по оптимизации сети банкоматов в наименее эффективных точках, что привело к снижению количества банкоматов на 23,3 процента в течение первых шести месяцев 2014 года, с 919 банкоматов по состоянию на 1 января 2014 года до 705 на 30 июня 2014 года. В целях повышения конкурентоспособности, Банк активно развивает сеть терминалов самообслуживания. По состоянию на 1 июня 2014 года 70 терминалов самообслуживания работают в расчетно-кассовых отделениях Банка. Эти терминалы позволяют клиентам погашать кредиты и вносить средства на счета. Расширение терминальной сети позволило Банку уменьшить количество клиентов, использующих кассы, а также сократить административные расходы. В свою очередь, клиенты получают качественный сервис, который помогает сократить время обслуживания клиента в кассах Банка.

Альтернативные каналы распространения

Использование Банком альтернативных каналов распространения, таких как интернет-банкинг, платежи через мобильные телефоны (HandyPay) и другие электронные платежные системы позволяет Банку обслуживать клиентов «белых воротничков» через доступ к интернету из их офисов и домов. Банк предоставляет широкий спектр розничных банковских услуг через интернет, в том числе, управление счетами, кассовые операции, коммунальные платежи и платежи операторов сотовой связи и денежные переводы. На 30 июня 2014 года 23 078 розничных клиентов Банка используют услуги интернет-банкинга, снизившись на 6,0 процентов по сравнению с 27 430 клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года, что в свою очередь, отражает увеличение на 23,0 процента по сравнению с 31 декабря 2012 года, а также 347 646 розничных клиентов Банка используют HandyPay, данная цифра выросла на 7,4 процента по сравнению с 323 727 по состоянию на 31 декабря 2013 года, увеличившись на 59,9 процентов по сравнению с 31 декабря 2012 года. Развитие этих альтернативных каналов распространения позволило Банку увеличить скорость и качество своих услуг и достичь широкого географического распространения, обеспечив доступ к своим услугам клиентам в сельской местности, без необходимости нести расходы по эксплуатации касс в этих областях.

Банковское обслуживание МСБ

По состоянию на дату настоящего Информационного меморандума, Банк предоставляет кредиты клиентам МСБ за счет собственных средств и через Фонд Даму в рамках государственной программе финансирования.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, портфель МСБ Банка включает 68 548 миллионов Тенге и 68 751 миллионов Тенге, соответственно кредитов клиентам МСБ, которые представляют 12,8 процентов и 10,2 процентов соответственно, кредитного портфеля Банка. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк создал 42 659 миллионов Тенге и 39 189 миллионов Тенге, соответственно, провизий по займам МСБ.

Сегментация клиентов

Для лучшего обслуживания МСБ, Банк создал департамент по обслуживанию МСБ клиентов в начале 2005 года. Банк разработал классификацию МСБ для различия МСБ от крупных корпораций, которым банк предлагает целевые адаптированные продукты. Портфель

МСБ Хорошего банка включает кредиты, выданные корпоративным клиентам (или аффилированным группам) которые имеют непогашенные кредиты от Банка в размере 600 миллионов Тенге или менее в совокупности (или его эквивалент в иностранной валюте) на дату принятия решения о выдаче таких кредитов. Правительство использует другую сегментацию для определения МСБ в рамках Программы государственного финансирования МСБ, как обсуждается ниже.

Депозиты

ИТ-система Банка в настоящее время не позволяет Банку формировать отчетность для разделения депозитов МСБ отдельно от депозитов корпоративных клиентов. Депозиты от клиентов МСБ показаны в составе депозитов корпоративных клиентов. См. «*Банк - Деятельность Банка - Юридические лица – Депозиты*».

Займы по Программе государственного финансирования МСБ

Банк является участником Программы государственного финансирования МСБ, в рамках которой Банк обязан предоставлять займы МСБ в соответствии с законодательством Казахстана. Малый бизнес определяется как бизнес с числом сотрудников до 50 человек и среднегодовой прибылью менее 111 миллионов Тенге. Средний бизнес определяется как бизнес с числом сотрудников от 50 до 250 человек и среднегодовой прибылью от 111 миллионов Тенге до 5 556 миллионов Тенге.

В декабре 2007 года, Банк получил первый транш по Программе государственного финансирования МСБ и начал предоставлять финансирование МСБ в соответствии с данной программой. Второй и третий транши Программы государственного финансирования МСБ были получены Банком в ноябре 2008 года и феврале 2009 года.

По условиям второго транша Программы государственного финансирования МСБ, номинальная процентная ставка, взимаемая Банком со своих клиентов, не может превышать 12,5 процента годовых, и годовая эффективная ставка должна быть не более 14 процентов годовых. В соответствии с условиями третьего транша, годовая эффективная ставка не должна превышать 12,5 процента годовых. Срок погашения займов до семи лет, льготный период составляет от шести до 12 месяцев. Общая сумма задолженности каждого конкретного МСБ клиента не может превышать 750 миллионов Тенге с каждого банка, участвующего в программе.

В дополнение к Программе государственного финансирования МСБ, в декабре 2009 года Банк стал участником Программы поддержки перерабатывающей промышленности «Даму-Ондирис», предназначенной для обеспечения поддержки частных компаний в обрабатывающей промышленности. Сумма полученного финансирования составила 2 000 миллионов Тенге. В соответствии с условиями Программы государственного финансирования МСБ, максимальная сумма займа составляет 750 миллионов Тенге с номинальной процентной ставкой не более 8 процентов годовых. Срок погашения займов до 84 месяцев, но, не превышая общего срока погашения программы. Заемщик не может получать займы в рамках программы более чем от одного банка, участвующего в программе.

Кроме того, в мае 2010 года Банк стал участником программы «Дорожная карта бизнеса 2020», предназначенной для МСБ клиентов, работающих в менее развитых секторах экономики Казахстана, таких как производство. В рамках данной программы, МСБ клиенты получают субсидии и гарантии Фонда Даму по займам МСБ, выданным Банком. В рамках данной программы, Фонд Даму субсидирует МСБ займы, обеспечивая номинальную процентную ставку, не превышающую 14 процентов, 7 процентов или 6 процентов из которых оплачиваются МСБ клиентом, а оставшаяся часть компенсируется Фондом Даму, в зависимости от условий займа. Сумма таких займов не должна превышать 4 500 миллионов Тенге. Такие займы имеют срок от одного до трех лет, с возможностью дальнейшего продления до 10 лет. Фонд Даму также частично гарантирует выплаты по этим займам. Данная гарантия распространяется только на новые займы МСБ, выданные новым бизнесам, а также

для модернизации и расширения производства существующего бизнеса. Размер гарантии составляет до 50 процентов от суммы займа в отношении займов, выданных существующим бизнесам, и до 70 процентов в отношении займов, выданных новым МСБ бизнесам.

В ноябре 2011 года Банк стал участником Инвестиционной Программы Азиатского Банка Развития для развития малого и среднего бизнеса. Сумма выданных займов в рамках данной программы не должна превышать 440 миллионов Тенге. Максимальный срок таких займов составляет три года со сроком погашения не позднее 1 августа 2016 года. Займы предназначены для обеспечения оборотного капитала и для фондирования капитала (в том числе на приобретение и модернизацию основных средств), а также для рефинансирования существующих займов на инвестиции и оборотный капитал. Займы могут быть как долгосрочными займами, так и возобновляемыми кредитными линиями. Процентная ставка по займам составляет от 3 процентов годовых (в отношении аккредитивов и гарантий) до 13 процентов годовых, и может быть номинирована как в Тенге, так и в Долларах США. Займы полностью обеспечены залогами.

Предоставление займов МСБ из собственных средств Банка

На дату настоящего Информационного меморандума, Банк также предлагает следующие продукты своим МСБ клиентам из собственных средств: «Старт», «Рост», «Инвест», «Экстра», «Под заклад денег» и «Овердрафт».

Займы «Старт»

Займы «Старт» выдаются в размере, не превышающем 0,02 процента капитала Банка, и имеют упрощенную процедуру одобрения. Максимальный срок займов четыре года. Займы предоставляются для пополнения оборотного капитала и для инвестиционных целей, в форме кредитов и возобновляемых кредитных линий. Займы «Старт» также могут быть выданы в виде аккредитивов и гарантий. Процентная ставка по займам составляет от 3 процентов годовых (в отношении аккредитивов и гарантий) до 17 процентов годовых и может быть номинирована как в Тенге, так и в Долларах США. Займы полностью обеспечены жилой или коммерческой недвижимостью. По состоянию на 30 июня 2014 года, объем выданных Банком займов в рамках данной программы составил 165 миллионов Тенге.

Займы «Рост»

Займы «Рост» выдаются в размере, не превышающем 0,02 процента капитала Банка (или 100 миллионов Тенге), и имеют стандартную процедуру одобрения. Максимальный срок предоставления займов два года. Займы предоставляются в целях пополнения оборотного капитала, в форме возобновляемых кредитных линий. Займы также могут быть выданы в виде аккредитивов и гарантий. Процентная ставка по займам составляет от 3 процентов годовых (в отношении аккредитивов и гарантий) до 14 процентов годовых и может быть номинирована как в Тенге, так и в Долларах США. Займы обеспечены жилой или коммерческой недвижимостью или денежными средствами на депозите, по крайней мере, на 70 процентов от стоимости займа. По состоянию на 30 июня 2014 года объем выданных Банком займов в рамках данной программы составил 227 миллионов Тенге.

Займы «Инвест»

Займы/ кредитные линии «Инвест» выдаются в размере, не превышающем 0,02 процента капитала Банка, максимум до 200 миллионов Тенге, и имеют стандартную процедуру одобрения. Максимальный срок займов/ кредитных линий семь лет. Займы предоставляются для инвестиционных целей, в форме невозобновляемых кредитных линий. Займы также могут быть выданы в виде аккредитивов и гарантий. Процентная ставка по займам составляет от 3 процентов годовых (в отношении аккредитивов и гарантий) до 15 процентов годовых и может быть номинирована как в Тенге, так и в Долларах США. Займы обеспечены жилой или коммерческой недвижимостью или денежными средствами на депозите, по крайней мере, на 70

процентов от стоимости займа. По состоянию на 30 июня 2014 года, объем выданных Банком займов в рамках данной программы составил 212 миллионов Тенге.

Займы «Экстра»

Займы/ кредитные линии «Экстра» выдаются в размере от 100 миллионов Тенге до не более 600 миллионов Тенге и имеют стандартную процедуру одобрения. Займы предоставляются для инвестиционных целей (с максимальным сроком в семь лет) и для пополнения оборотного капитала (с максимальным сроком в четыре года), в форме возобновляемых и невозобновляемых кредитных линий. Займы также могут быть выданы в виде аккредитивов и гарантий. Процентная ставка по займам составляет от 3 процентов годовых (в отношении аккредитивов и гарантий) до 14 процентов годовых и может быть номинирована как в Тенге, так и в Долларах США. Займы обеспечены жилой или коммерческой недвижимостью или денежными средствами на депозите, по крайней мере, на 70 процентов от стоимости займа. По состоянию на 30 июня 2014 года, объем выданных Банком займов в рамках данной программы составил 436 миллионов Тенге.

Займы «Под заклад денег»

Займы «Под заклад денег» выдаются в размере от 0,5 миллионов Тенге до 600 миллионов Тенге и имеют упрощенную процедуру одобрения. Займы предназначены для инвестиций и пополнения оборотного капитала, с максимальным сроком выдачи на три года в форме возобновляемых и невозобновляемых кредитных линий. Займы также могут быть выданы в виде аккредитивов и гарантий. Процентная ставка по займам составляет от 3 процентов годовых и может быть номинирована как в Тенге, так и в Долларах США. Займы обеспечены средствами на депозите (средства под заклад должны быть в той же валюте что и займ), по меньшей мере на 97,5 процентов от стоимости займа. По состоянию на 30 июня 2014 года, у Банка нет непогашенных займов в рамках данной программы.

«Овердрафт»

Линии по овердрафту предоставляются в размере от 0,5 миллионов Тенге до 100 миллионов Тенге и имеют упрощенную стандартную процедуру одобрения. Овердрафты предоставляются для пополнения оборотного капитала с максимальным сроком до 6 месяцев по кредитным линиям и до 30 дней по траншам/ одноразовым овердрафтам. Минимальная процентная ставка по овердрафтам составляет 15 процентов годовых и может быть номинирована как в Тенге, так и в Долларах США. Овердрафты не обеспечиваются залогами. По состоянию на 30 июня 2014 года, объем выданных Банком овердрафтов составил 435 миллионов Тенге.

Каналы продаж услуг МСБ

Банк обслуживает своих МСБ клиентов главным образом через собственную сеть отделений. По состоянию на 31 марта 2014 года в Банке работал 91 сотрудник, обслуживающий МСБ клиентов, шесть из которых работали в Головном офисе и 85 – в филиалах Банка. Более подробная информация по каналам продаж услуг Банка содержится в разделе «— Каналы сбыта» ниже.

Банковское обслуживание корпоративных клиентов

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года портфель корпоративных кредитов Банка включал 131 792 миллиона Тенге и 271 461 миллиона Тенге, соответственно, которые приходятся на кредиты, выданные корпоративным клиентам (за исключением МСБ клиентов), что составляет 24,6 процента и 40,4 процента, соответственно, от валового объема кредитного портфеля. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк включил в отчетность провизии на сумму 99 466 миллионов Тенге и 213 799 миллионов Тенге, соответственно, в отношении корпоративных кредитов (без учета кредитов МСБ).

Сегменты потребительского рынка

К категории корпоративных кредитов Банк относит кредиты, выданные компаниям, на сумму более 600 миллионов Тенге. Кроме того, как описано ниже, Банк предоставляет своим корпоративным клиентам другие продукты финансирования, включая факторинг, форфейтинг и продукты торгового финансирования. Значительную долю крупных корпоративных клиентов составляют бывшие МСБ клиенты, выросшие в объемах и на данный момент удовлетворяющие критериям корпоративных клиентов.

Депозиты

Депозитные счета корпоративных клиентов (включая Самрук-Казына) уменьшились на 19,0 процентов до 146 441 миллиона Тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года с 180 712 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года и 181 365 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2011 года. Депозитные счета корпоративных клиентов (включая такие счета Самрук-Казына) далее снизились на 10,3 процента до 131 309 миллионов Тенге по состоянию на 30 июня 2014 года. Уменьшение произошло за счет оттока корпоративных депозитов вслед за снижением кредитного рейтинга Банка в 2013 году в связи с заявлением о планах Самрук-Казына выйти из Банка и слухах о возможном процессе реструктуризации Банка. На основе данных МСФО, из депозитных счетов корпоративных клиентов 15,1 процент составляют депозиты до востребования и 84,9 процента - срочные депозиты и гарантийные депозиты со стандартными сроками от 12 месяцев до более чем 24 месяцев по состоянию на 30 июня 2014 года. По данным управленческой отчетности, по состоянию на 30 июня 2014 года 99 147 миллионов Тенге, что составляет 89,5 процента корпоративных срочных депозитов Банка, деноминированы в Тенге, а оставшиеся 10,5 процента деноминированы в иностранной валюте, в первую очередь в Долларах США. Банк не разделяет депозитные счета на МСБ и корпоративных клиентов и предоставляет информацию на совокупной основе.

Корпоративное кредитование и торговое финансирование

В настоящее время Банк предлагает корпоративные кредиты крупным корпоративным клиентам, включая кредитование, лизинг, финансовый лизинг, проектное финансирование, овердрафты и необеспеченные гарантии для корпоративных клиентов.

Часть операций Банка по обслуживанию юридических лиц заключается в предоставлении торгового финансирования и краткосрочных кредитных средств, включая аккредитивы, гарантии и кредитные средства для оборотного капитала. В рамках торгового финансирования Банк поддерживает корреспондентские отношения со многими ведущими международными банками.

Каналы продаж услуг корпоративным клиентам

Банк предлагает услуги корпоративным клиентам в Головном офисе и некоторых филиалах. Более подробная информация по каналам продаж услуг Банка содержится в разделе «— Каналы сбыта» ниже.

Хороший Банк/Плохой Банк

В соответствии со стратегией Банка на 2009 и 2010 года кредитный портфель Банка был разделен на портфель «хорошего банка» (далее - **Хороший банк**) и портфель «плохого банка» (далее - **Плохой банк**). Все кредиты, выданные после завершения Реструктуризации 2010 года, были первоначально включены в Хороший Банк, в то время как кредиты, выданные до завершения Реструктуризации 2010 года, были первоначально включены в Плохой Банк. Из-за возросшей кредитной деятельности Банка после Реструктуризации 2010 года с тех пор возросло число кредитов, которое вышло на просрочку более 90 дней, и впоследствии было включено в Плохой Банк.

По состоянию на 30 июня 2014 года, валовый объем кредитного портфеля Хорошего Банка составил 197 835 миллионов Тенге, что составляет 36,7 процента от общего валового объема кредитного портфеля Банка по сравнению с 262 615 миллионов Тенге на 31 декабря 2013 года, что составляло 39,1 процента от общего валового объема кредитного портфеля Банка, и 307 554 миллиона Тенге или 45,8 процента от общего валового кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, и 254 914 миллиона Тенге или 40,9 процента от общего валового кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2011. В таблице ниже показана разбивка валового объема кредитного портфеля Банка на Хороший Банк и Плохой Банк по сегментам.

	На 30 июня		2013 год		На 31 декабря		2012 год		2011 год	
	2014 год									
	Объем выданных кредитов	Провизии	Объем выданных кредитов	Провизии	Объем выданных кредитов	Провизии	Объем выданных кредитов	Провизии	Объем выданных кредитов	Провизии
	<i>(неаудировано)</i>		<i>(в миллионах Тенге)</i>							
Хороший Банк										
Розничные кредиты.....	150 145	16 496	183 898	15 473	199 412	13 314	158 226	13 886		
МСБ кредиты.....	17 011	1 794	20 382	1 732	59 146	2 261	56 029	3 659		
Корпоративные кредиты.....	30 679	14 242	58 334	19 734	48 996	281	40 659	249		
Итого	197 835	32 532	262 614	36 939	307 554	15 856	254 914	17 794		
Плохой Банк										
Розничные кредиты.....	188 018	128 643	147 460	95 291	104 747	58 185	94 421	53 850		
МСБ кредиты.....	51 537	40 865	48 369	37 457	49 767	30 778	50 262	32 443		
Корпоративные кредиты.....	101 113	85 224	213 127	194 065	210 168	178 487	223 210	189 814		
Итого	340 668	254 732	408 956	326 813	364 682	267 450	367 893	276 107		
Итого Портфель										
Розничные кредиты.....	338 163	145 139	331 358	110 764	304 159	71 499	252 647	67 736		
МСБ кредиты.....	68 548	42 659	68 751	39 189	108 913	33 039	106 291	36 102		
Корпоративные кредиты.....	131 792	99 466	271 461	213 799	259 164	178 768	263 869	190 063		
Итого	538 503	287 264	671 570	363 752	672 236	283 306	622 807	293 901		

Розничные кредиты Хорошего Банка

По данным управленческой отчетности, розничный кредитный портфель Банка включает 150 145 миллионов Тенге розничных кредитов Хорошего банка, что составляет 44,4 процента от общего розничного кредитного портфеля на 30 июня 2014 года, по сравнению с 183 898 миллиона Тенге, что составляло 55,5 процентов от общего розничного кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года, 199 412 миллионов Тенге, что составляло 65,6 процентов от общего розничного кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года и 158 226 миллиона Тенге, что составляло 62,6 процентов от общего розничного кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Кредиты МСБ Хорошего Банка

По данным управленческой отчетности, кредитный портфель Банка по МСБ включает 17 011 миллионов Тенге кредитов МСБ Хорошего Банка, что составляет 24,8 процентов от общего кредитного портфеля по МСБ по состоянию на 30 июня 2014 года, по сравнению с 20 382 миллионов Тенге, что составляло 29,6 процента от общего кредитного портфеля по МСБ по состоянию на 31 декабря 2013 года, 59 146 миллионов Тенге, что составляло 54,3 процента от общего кредитного портфеля по МСБ на 31 декабря 2012 года и 56 029 миллиона Тенге, что составляло 52,7 процента от общего кредитного портфеля по МСБ по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Корпоративные кредиты Хорошего Банка

По данным управленческой отчетности, корпоративный кредитный портфель Банка включает 30 679 миллионов Тенге корпоративных кредитов Хорошего Банка, что составляет 23,3 процента от общего корпоративного кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2014 года, по сравнению с 58 334 миллионов Тенге, что составляло 21,5 процента от общего корпоративного кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года, 48 996 миллионов Тенге, что составляло 18,9 процента от общего корпоративного кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года и 40 659 миллионов Тенге, что составляло 15,4 процентов от общего корпоративного кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Розничные кредиты Плохого Банка

По данным управленческой отчетности, розничный кредитный портфель Банка включает 188 018 миллионов Тенге розничных кредитов Плохого банка, что составляет 55,2 процента от общего розничного кредитного портфеля Плохого Банка на 30 июня 2014 года, по сравнению с 147 461 миллиона Тенге, что составляло 36,1 процентов от общего розничного кредитного портфеля Плохого Банка на 31 декабря 2013 года, 104 747 миллионов Тенге, что составляло 28,7 процентов от общего розничного кредитного портфеля Плохого Банка на 31 декабря 2012 года и 94 421 миллиона Тенге, что составляло 25,7 процента от общего розничного кредитного портфеля Плохого Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

С 2009 по 2010 годы, Банк в основном использовал свои внутренние ресурсы в отношении розничного кредитного портфеля Плохого банка по взысканию средств по кредитам, просрочка по которым составляла более 120-180 дней в случае беззалоговых кредитов и более 180 дней просрочки в случае залоговых кредитов, по истечении данного периода кредит переводился в коллекторские агентства.

В 2011 году с увеличением количества новых проблемных беззалоговых кредитов, показатель взыскания средств по проблемным розничным кредитам Банка начал снижаться, и Банк принял решение продать пул беззалоговых розничных кредитов Плохого банка, выданных до марта 2010 года и изменить свои процессы взыскания средств в отношении таких кредитов:

- В отношении беззалоговых кредитов, просрочка по которым составляла 60 дней или менее (впоследствии период увеличен до 90 дней для того, чтобы облегчить реструктуризацию и рефинансирование кредитов), Банк участвует в независимом процессе сбора, согласно которому с заемщиком связываются по телефону или посредством SMS-сообщений;
- В отношении беззалоговых кредитов, просрочка по которым составляла более 90 дней или меньше, кредиты автоматически передавались коллекторским агентствам. Комиссии коллекторских агентств варьировались в зависимости от количества дней просрочки кредита на момент погашения.

В целях повышения показателя взыскания средств по проблемным розничным кредитам и улучшения качества своего кредитного портфеля, Банк периодически предлагает выгодные условия (например, списание пени и начисленных процентов, представление льготного периода и снижение суммы долга к оплате) для поощрения проблемных заемщиков к погашению кредитов.

К 2014 году был улучшен показатель взыскания средств по необеспеченным кредитам на ранних стадиях просрочки. В целях повышения эффективности взыскания средств по проблемным кредитам, Банк нанимает новые коллекторские агентства. По состоянию на дату настоящего Информационного меморандума, Банк пользуется услугами пяти коллекторских агентств.

Банк также передал выплаты по судебным постановлениям в отношении проблемных заемщиков частным и государственным судебным исполнителям. По состоянию на 30 июня 2014 года, более 2 200 судебных решений в размере около 32 600 миллионов Тенге были выданы в пользу Банка, и еще около 460 исков на сумму около 6 000 миллионов Тенге было подано в суды Банком. Из них 827 судебных решений в размере 11 158 миллионов Тенге были переданы частным судебным исполнителям и 780 кредитов на сумму 4 889 миллионов Тенге были переданы государственным судебным исполнителям.

Взыскания средств Банком в отношении проблемных розничных кредитов не были столь успешными, как ожидалось, по ряду причин. В частности, взыскания средств в отношении розничных ипотечных кредитов были затруднены по причинам, *среди прочих*, снижения стоимости недвижимости, предоставленной в качестве обеспечения по кредиту (особенно, из того, что многие из данных ипотечных кредитов были одобрены во время бума недвижимости до наступления глобального финансового кризиса), девальвации Тенге в феврале 2009 года и феврале 2014 года, негативного освещения Банка в СМИ при попытках взыскания долга по розничным ипотечным кредитам и отсутствия возможности рефинансирования заемщиков. Аналогично, взыскания в отношении кредитов, обеспеченных транспортными средствами, были затруднены из-за снижения стоимости транспортных средств, обеспечивающих кредиты, многие из которых были произведены между 1990 и 2005 годами, и отсутствия страховых транспортных средств заемщиками.

Корпоративные и МСБ кредиты Плохого Банка

Банк начал формировать корпоративный и МСБ кредитный портфель Плохого банка во втором квартале 2009 года. Корпоративные и МСБ кредиты были переданы в Плохой Банк только тогда, когда соответствующие кредитные подразделения были убеждены в неспособности работать с клиентами по традиционным методам реструктуризации.

Корпоративный и МСБ кредитный портфель Плохого банка включает розничные продукты, выданные руководству и акционерам проблемных компаний, а также дебиторскую задолженность по аккредитивам, гарантиям и списанным кредитам.

По данным управленческой отчетности, корпоративный и МСБ кредитный портфель Банка включает 152 650 миллионов Тенге по корпоративным и МСБ кредитам Плохого банка, что составляет 44,8 процента от общего кредитного портфеля Плохого Банка по состоянию на 30 июня 2014 года, по сравнению с 261 495 миллионов Тенге, что составляло 63,9 процента от общего кредитного портфеля Плохого Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, 259 936 миллионов Тенге, что составляло 71,3 процента от общего кредитного портфеля Плохого Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 273 472 миллионов Тенге, что составляло 74,3 процента кредитного портфеля Плохого Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Что касается процессов взыскания средств в отношении корпоративного и МСБ кредитного портфеля, Банк применяет индивидуальный подход к каждому заемщику, все кредиты и обязательства по которым аккумулируются в одну общую сумму задолженности.

Анализ кредитных документов и финансового состояния заемщиков Банком показало, что большинство проблемных корпоративных и МСБ кредитов были выданы до 2010 года лицам, связанным с бывшим акционером Банка и его высшим руководством до начала судебных разбирательств Реструктуризации 2010 года. Анализ Банка показал, что такие кредиты, как правило, предоставлялись с многочисленными нарушениями внутренних банковских процедур, таких как:

- отсутствие действующего бизнеса у заемщика;
- займы, предоставленные без обеспечения;

- неудовлетворительный (или отсутствие) мониторинг финансового состояния заемщиков, в том числе использования средств;
- доходы от кредитов списывались через оффшорные зоны;
- отсутствие регистрации договора займа;
- снятие залогов по собственности, предоставленных в качестве обеспечения по кредиту на основании поддельных документов.

Банк использует различные методы взысканий по проблемным корпоративным и МСБ кредитам в зависимости от категории такого проблемного кредита, такие как, *среди прочих*, реструктуризация, обращение взыскания на имущество, являющееся предметом залога, перевод долга, судебные разбирательства, продажа прав требования по кредиту, передача кредита коллекторским агентствам и подача заявления в правоохранительные органы.

В таблице ниже приведены результаты работы по взысканию средств Банком в отношении корпоративного и МСБ кредитного портфеля Плохого банка за период с 2009 по 2014 годы.

	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	Январь – Июнь 2014 года
<i>(в миллионах Тенге)</i>						
Реструктуризация	282	81	4 117	5 841	3 871	5 691
Розничные кредиты (с аффилированными лицами).....	-	-	-	164	61	872
МСБ кредиты	198	81	534	76	960	206
Корпоративные кредиты	84	-	3 583	5 601	2 850	4 613
Взыскания (погашения)	19 575	17 080	11 274	12 413	9 848	4 851
Розничные кредиты (с аффилированными лицами).....	0	599	117	214	870	92
МСБ кредиты	4 195	5 478	3 541	3 729	3 782	1 785
Корпоративные кредиты	15 380	11 003	7 616	8 470	5 196	2 974
Списания с баланса	415	64 234	20,238	7 986	191	114 489
Розничные кредиты (с аффилированными лицами).....	0	0	0	0	0	1 635
МСБ кредиты	0	1 316	5 001	522	75	1 212
Корпоративные кредиты	415	62 918	15 237	7 464	116	111 642

ТОО «ОУСА Альянс»

В целях улучшения качества активов банков второго уровня, 28 декабря 2011 года был принят и с 01 февраля 2012 года был введен в действие, за исключением отдельных положений, закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков». Данный закон предусматривает два способа улучшения качества активов банков второго уровня: (i) создание НБК фонда проблемных кредитов, который будет приобретать неработающие кредиты банков; и (ii) создание банками дочерних организаций, которые будут приобретать сомнительные и безнадежные кредиты таких банков.

Банк не получает каких-либо преимуществ от первого метода, так как это не соответствует определенным требованиям фонда проблемных кредитов, созданного НБК. Вследствие этого в начале 2013 года Банк создал дочернюю организацию ТОО «ОУСА Альянс» (далее - **ОУСА**).

В связи с ранее неблагоприятным налоговым режимом, применяемом при покупке проблемных кредитов, ОУСА была не в состоянии приобретать любой из проблемных кредитов Банка, однако в настоящее время в налоговый режим внесены изменения (См. «Факторы риска - Риски, связанные с ведением деятельности в банковском секторе

Казахстана - Изменения в поддержке ликвидности для банковского сектора Казахстана могут оказать негативное влияние на Банк»), Банк в настоящее время рассматривает возможность начала работы ОУСА для передачи залогов на балансе Банка, а также с целью непосредственного участия в торгах залогов, предоставленных для обеспечения плохих кредитов, проводимых судебными исполнителями и конкурсными управляющими. Банк считает, что прямое участие ОУСА в данных торгах снизит риск того, что залог недооценен, а также снизит налоги и другие расходы Банка.

Рынки капитала

Основные операции Банка на рынках капитала заключались в покупке и продаже высоколиквидных ценных бумаг главным образом в связи с возможностью управления ликвидностью и другими видами рисков. Казначейство Банка проводит операции для управления требованиями ликвидности Банка, в том числе повышение ликвидности Тенге на казахстанском рынке посредством операций РЕПО с использованием собственного портфеля ценных бумаг в качестве залога. Эти операции проводятся в рамках установленных лимитов (как правил НБК, так и правил внутреннего контроля Банка) для финансовых операций.

В марте 2009 года Самрук-Казына и Банк заключили соглашение купли-продажи Облигаций Самрук-Казына на общую сумму в 105 000 миллионов Тенге. Облигации Самрук Казына также используются Банком в качестве обеспечения для повышения ликвидности Тенге посредством операций РЕПО с НБК. В соответствии с соглашением купли-продажи, Банк не имеет права проводить какие-либо другие операции с Облигациями Самрук-Казына без разрешения Самрук-Казына.

Каналы сбыта

Банк предлагает свои продукты и услуги главным образом через собственные филиалы и расчетно-кассовые отделения.

Филиальная сеть

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк имеет 19 филиалов и 101 расчетно-кассовое отделение, расположенных на всех территории Казахстана. Операции каждого филиала и расчетно-кассового отделения регулируются правилами внутреннего распорядка и контролируются головным офисом. После завершения Реструктуризации 2010 года Банк централизовал многие функции в головном офисе, включая принятие кредитных решений в отношении розничных кредитов, и децентрализовал принятие кредитных решений. В отличие от филиалов, расчетно-кассовые отделения предлагают ограниченный ряд услуг, подходящих тому географическому району, в котором они располагаются. Расчетно-кассовые отделения предлагают только основные операционные услуги, такие как снятие наличных, обмен валют и обслуживание счетов. Операции определенных видов, включая учетные операции, доверительные операции, безналичные операции, ипотечное кредитование, выпуск платежных карт, операции, связанные с гарантиями, выпуск ценных бумаг, факторинг и форфейтинг осуществляются только головным офисом Банка.

Банк располагает филиалами и расчетно-кассовыми отделениями во всех областях Казахстана. В таблице ниже приводятся данные о местонахождении филиалов по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, 2012 года и 2011 года:

	На 30 июня		На 31 декабря					
	2014 год		2013 год		2012 год		2011 год	
	Филиалы	РКО	Филиалы	РКО	Филиалы	РКО	Филиалы	РКО
Алматы	1	17	1	17	1	17	1	18
Атырау	1	4	1	4	1	4	1	4
Астана	1	7	1	7	1	8	1	8
Актау	1	5	1	5	1	6	1	6
Актобе	1	3	1	3	1	3	1	4
Экибастуз	1	1	1	2	1	2	1	2
Оскемен	1	10	1	10	1	10	1	10
Караганда	1	11	1	12	1	12	1	12
Шымкент	1	11	1	12	1	12	1	12
Костанай	1	5	1	5	1	5	1	6
Павлодар	1	3	1	4	1	4	1	4
Петропавловск	1	1	1	1	1	1	1	1
Семей	1	6	1	6	1	6	1	6
Уральск	1	5	1	5	1	5	1	4
Талдыкорган	1	4	1	4	1	4	1	4
Тараз	1	2	1	2	1	2	1	2
Кызылорда	1	1	1	1	1	1	1	1
Каскелен	1	3	1	3	1	2	1	2
Кокшетау	1	7	1	2	1	2	1	2
Итого	19	101	19	105	19	106	19	108

Банк закрыл некоторые расчетно-кассовые отделения в рамках плана по оптимизации своих операций после завершения Реструктуризации 2010 года и намерен продолжить мониторинг деятельности филиальной сети, и может закрыть дополнительные филиалы или расчетно-кассовые отделения в будущем.

Сеть банкоматов

Банк начал создавать свою собственную банкоматную сеть в 2006 году. В рамках плана Банка по оптимизации своих операций после завершения Реструктуризации 2010 года, Банк уменьшил число банкоматов до 705 на 30 июня 2014 года с 909 на 31 декабря 2011 года.

Технические средства

Банк имеет централизованную платформу информационных технологий, которая соединяет головной офис Банка с филиалами и расчетно-кассовыми отделениями по всей территории Казахстана и позволяет поддерживать связь между ними в режиме реального времени. Банк считает свою централизованную платформу информационных технологий одним из своих главных преимуществ. См. «— *Сильные стороны*». Эта система позволяет Банку оперативно предоставлять кредиты через филиалы и расчетно-кассовые отделения без снижения централизованно установленных стандартов Банка по управлению рисками.

Информационно-технологические системы Банка, связанные с представлением управленческой и финансовой отчетности, управлением рисками и управлением отношениями с клиентами не полностью автоматизированы. Банк сейчас занимается улучшением таких систем и также планирует вложить дополнительные средства в свои информационные технологии и технические средства связи.

В 2010 году Банк внедрил систему бухгалтерского программного обеспечения Колвир для бухгалтерского учета в отношении корпоративных и МСБ клиентов Банка.

В ближайшие несколько лет Банк планирует реализовать Колвир для бухгалтерского учета в отношении розничных клиентов Банка, а также, заменить используемую в данный момент систему учета, Афину. Большинство вспомогательных модулей также будут переданы в Колвир, таким образом, Объединенный Банк будет иметь единую информационную платформу.

В 2013 году Банк внедрил производственную систему контроля управления взаимоотношениями с клиентами. На первом этапе его реализации, система используется для кросс-продаж по всей филиальной сети Банка. Банк планирует его дальнейшее развитие и внедрение в качестве ключевой системы по всей сети Банка.

Банк разработал несколько новых проектов информационных технологий, включая внедрение системы Compass Plus (информационно-технологическая поддержка для платежных карт) и интернет-банкинг. Система Compass Plus охватывает все функциональные потребности Банка, связанные с платежными картами. Оно включает систему TranzWare On-line для обработки сделок с кредитными картами в режиме реального времени, разработанный по индивидуальному заказу модуль TranzWare Card Factory и операционную систему для платежных карт TranzWare Card Management System, а также некоторые другие модули. Переход на систему Compass Plus сократил сроки обработки возобновляемых карт и сделал более гибкой систему управления картами Банка. Банк также модернизировал свои системы интернет-банкинга и предоставления банковских услуг посредством мобильной связи. Система интернет-банкинга полностью интегрирована с Афиной, основной банковской системой, и системой Compass Plus.

Банк также внедрил новую систему программных продуктов для обеспечения возврата проблемных кредитов в течение 2008 года. Это новое программное обеспечение помогло Банку контролировать дебиторскую задолженность по проблемным кредитам, эффективность работы соответствующих департаментов Банка и сторонних коллекторских агентств. В декабре 2007 года Банк создал специальный колл-центр для оказания содействия Банку в процессе взысканий и сбора информации о личных обстоятельствах каждого должника и согласования реалистичных сроков погашения.

Банк также внедрил управленческую информационную систему DataWareHouse (MIS) в течение 2008-2009 годов с тем, чтобы консолидировать всю нормативную и управленческую отчетность. Эта система основана на корпоративных технологиях компаний Oracle, Informatica и Business Objectives.

Системы информационных технологий Банка оборудованы системами антивирусной защиты и безопасности, которые признаны на международном уровне и отвечают современным требованиям. Процедуры Банка по восстановлению после бедствия соответствуют всем общегосударственным требованиям. Банк поддерживает два отвечающих современным требованиям центра по обработке данных, которые располагаются в двух разных местах в г. Алматы и осуществляют резервное копирование данных каждые 24 часа. Кроме того, данные еженедельно записываются на магнитные ленты, которые затем передаются на ответственное хранение в Астане и помещаются на двух отдельных резервных серверах.

Сотрудники

На 30 июня 2014 года Банк имеет 3 302 штатных сотрудников, 2 508 из которых работают в филиалах и расчетно-кассовых отделениях. На 31 декабря 2013 года Банк имел 3 462 штатных сотрудников, 2 624 из которых работали в филиалах и расчетно-кассовых отделениях, тогда как на 31 декабря 2012 года Банка имел 3 716 штатных сотрудников, 2 619 из которых работали в филиалах и расчетно-кассовых отделениях. На 31 декабря 2011 года Банк имел 3 727 штатных сотрудников, 2 591 из которых работали в филиалах и расчетно-кассовых отделениях.

В таблице ниже указана разбивка штатных сотрудников Банка на сотрудников головного офиса и филиалов и расчетно-кассовых отделений по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, 2012 года и 2011 года:

	На 30 июня	На 31 декабря		
	2014 год	2013 год	2012 год	2011 год
Головной офис.....	794	838	1 097	1 136
Филиалы и РКО.....	2 508	2 624	2 619	2 591
Итого	3 302	3 462	3 716	3 727

Банк разработал программы внутреннего обучения сотрудников на всех уровнях, которые охватывают такие вопросы, как обслуживание клиентов, розничное кредитование, МСБ кредитование, обеспечение возврата проблемных кредитов и государственные программы кредитования.

В Банке никогда не возникало трудовых споров или других перерывов в работе в результате трудовых конфликтов. Никто из сотрудников Банка не является членом профсоюза.

Банк не имеет и никогда не имел каких-либо схем, предлагающих Акции Банка собственному персоналу.

Безопасность и Противодействие отмыванию денег

Банк ввел процедуры и правила по соблюдению безопасности во всех местах, где осуществляется его деятельность. Головной офис Банка осуществляет надзор за каждым новым филиалом и расчетно-кассовым отделением для того, чтобы обеспечить соблюдение процедур и правил Банка.

Банк проводит политику противодействия отмывания денег в отношении всех своих клиентов. У Банка имеется Служба комплаенс контроля, которая отвечает за предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма. Данная служба отслеживает и анализирует счета и сделки клиентов, проводит расследования необычных и подозрительных сделок и устанавливает процедуры по контролю за соблюдением всех внутренних стандартов и внешних предписаний, регулирующих деятельность банков. Банк также имеются определенные процедуры по установлению личности клиентов и проверке данных клиентов при открытии нового счета, которые обновляются и улучшаются на постоянной основе.

Страховое обеспечение

У Банка имеется полис страхования сотрудников от несчастных случаев на рабочем месте в соответствии с требованиями законодательства. Банк также имеет страхование риска ответственности для членов Совета директоров и высшего руководства Банка, в случае если Банк понесет убытки в результате их решений или бездействия. Банк также страхуется от рисков, связанные с банковскими рисками, в том числе риски потери денежных средств или оборудования в результате кражи со взломом или грабежа и риски, связанные с перевозкой денежных средств, а также страхование от несчастных случаев, страхование автомобилей и страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Все полисы возобновляются ежегодно. Банк не имеет страхового покрытия кредитного риска, связанного с неисполнением обязательств клиентами, и не имеет страхового покрытия от убытков в результате приостановления деятельности и сбоя систем информационных технологий. Банк также не имеет страховые полисы на помещения, которые принадлежат или арендуются Банком.

Конкуренция

До 2007 года отечественные банки могли без труда привлечь финансирование за рубежом, что создавало условия, в которых банки вели жесткую конкурентную борьбу за привлечение розничных, МСБ и корпоративных клиентов. Для этого банки повышали объем доступных кредитных средств, снижали тарифы и увеличивали сеть своих отделений.

За последние несколько лет условия конкуренции в Казахстане значительно изменились. Из-за глобального финансового кризиса казахстанские банки больше не имеют легкого доступа к зарубежным источникам финансирования. В результате этого многие банки не могут рефинансировать свои механизмы кредитования или рефинансировать кредиты, выданные их клиентам, что привело к дефициту ликвидности среди корпоративных клиентов. В то же время по причине отрицательного общественного мнения об отечественных банках и опасений в отношении последствий глобального финансового кризиса в банковской системе произошел значительный отток депозитов со стороны как розничных, так и корпоративных клиентов, что обострило дефицит ликвидности. Таким образом, главными объектами конкуренции между банками стали теперь не клиенты, а внутренние источники финансирования. Существуют два главных источника внутреннего финансирования: депозиты физических лиц и депозиты компаний и государственных предприятий.

Рынок розничных клиентов

Главными конкурентами Банка в привлечении депозитов розничных клиентов являются Народный Банк, Казкоммерцбанк и Банк ЦентрКредит. Народный Банк смог воспользоваться активами, доставшимися ему по наследству как бывшему Сбербанку Союза Советских Социалистических Республик, а также его крупной сетью отделений, благодаря которым его доля розничных депозитов на 30 июня 2014 года составляла 21,5 процента, по сравнению, а на 31 декабря 2013 года доля розничных депозитов составляла 20,2 процента. Доля розничных депозитов Казкоммерцбанка, еще одного крупного конкурента, составляла приблизительно 15,9 процента на 30 июня 2014 года и 16,5 процента на 31 декабря 2013 года. Банк ЦентрКредит также добился успеха в привлечении розничных депозитов, и на 30 июня 2014 года его доля розничных депозитов составляла 7,4 процента, тогда как на 31 декабря 2013 года она составляла 8,6 процента. Доля Банка на рынке розничных вкладов составляла около 2,7 процента на 30 июня 2014 года, тогда как на 31 декабря 2013 года доля розничных депозитов составляла 4,1 процента.

Банк также начинает испытывать существенную конкуренцию в розничном секторе со стороны иностранных банков, работающих в Казахстане, таких как Сбербанк, Альфа-Банк и ВТБ Банк. Число коммерческих банков в Казахстане уменьшилось со 130 в 1995 году до 38 по состоянию на дату настоящего Информационного меморандума, и на шесть крупнейших банков приходится 69,1 процент от общего объема активов банковского сектора Казахстана на 30 июня 2014 года. В прошлом иностранные банки, присутствующие в Казахстане, в том числе РБС Казахстан, Ситибанк Казахстан и ЭйчЭсБиСи Банк Казахстан (HSBC Bank Kazakhstan), не могли использовать выгоду более низкой стоимости финансирования, поскольку должны были соблюдать те же резервные требования в отношении внешних долгов, что и отечественные банки.

Рынок МСБ и корпоративных клиентов

Компаниям, в которых контрольный пакет принадлежит государству, законом предписывается поддерживать свой оборотный капитал в виде определенных финансовых продуктов, в том числе в виде депозитных счетов, открытых не менее чем в трех банках второго уровня. Владение Самрук-Казына контрольного пакета Банка улучшило общественное мнение о стабильности Банка и повысило конкурентоспособность Банка в части получения депозитов от компаний, находящихся под контролем государства.

Главными конкурентами Банка за привлечение депозитов компаний, контролируемых государством, являются Народный Банк, Казкоммерцбанк, Сбербанк, Цесна Банк и АТФ Банк.

Раньше главными конкурентами Банка в области корпоративного кредитования были менее крупные банки, такие как АТФ Банк, который владеет долей корпоративного рынка в размере около 5,4 процента, и Цесна Банк, который владеет долей корпоративного рынка в 9,6 процента, а также банки, имеющие опыт работы на рынке МСБ, такие как Народный Банк, который владеет долей корпоративного рынка в 16,2 процента, и Казкоммерцбанк, у которого доля корпоративного рынка на 30 июня 2014 года составляет около 16,2 процента. Однако банки в Казахстане начали обращать повышенное внимание на кредитование МСБ, которые предлагают сравнительно высокие процентные маржи в отличие от крупных корпоративных клиентов. Народный Банк и Казкоммерцбанк, которые обычно обслуживали главным образом крупных корпоративных клиентов, с недавних пор активизировали операции по кредитованию МСБ. Иностранные банки, такие как Сбербанк, которые имели долю корпоративного рынка примерно 9,8 процента на 30 июня 2014 года, также начали заходить на корпоративный и МСБ рынок в Казахстане.

Недвижимость

Банк владеет головным офисом в г.Алматы. Банк владеет или арендует здания, которые он использует для своих филиалов и расчетно-кассовых отделений, в зависимости от конкретных обстоятельств разных регионов. На дату настоящего Информационного меморандума Банк владеет зданиями, в которых расположены 17 филиалов и 33 расчетно-кассовых отделения, и

арендует помещения, в которых находятся 2 филиала и 68 расчетно-кассовых отделений. Банк частично владеет и частично арендует здания, в которых расположен один филиал и одно расчетно-кассовое отделение.

Судебные разбирательства

Время от времени, и в ходе обычной деятельности, Банк является объектом судебных исков и претензий. Однако по состоянию на дату настоящего Информационного меморандума Банк не был вовлечен за 12 месяцев, предшествующих дате настоящего Информационного меморандума, в какие-либо государственные, юридические или арбитражные разбирательства (в том числе каких-либо разбирательств, возможных или которые находятся на рассмотрении суда, о которых Банк знает), которые могут иметь или имели в течение 12 месяцев, предшествующих дате настоящего Информационного меморандума, значительное влияние на финансовое положение и прибыльность Банка, за исключением случаев, указанных ниже, и описанных далее в настоящем Информационном меморандуме.

Как было описано в Информационном меморандуме Банка в отношении Реструктуризации 2010 года Банк вел расследование по искам к двум российским финансовым институтам в части провизий на 136 972 миллиона Тенге, отраженных в финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. После этого, в январе 2014 года Банк получил арбитражное решение против кипрской дочерней компании одного из российских финансовых институтов на сумму (включая проценты) более 600 миллионов Долларов США. Из-за неопределенности относительно взыскания суммы по данному решению Банк не отражал ее в качестве актива в своей финансовой отчетности. В любом случае, любые суммы, взысканные Банком в отношении данного решения, не будут являться взысканными суммами, которые должны быть разделены с Держателями Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, в соответствии с условиями Облигаций, оплачиваемых за счет Взысканных сумм. Банк отдельно подал иск против директоров кипрской дочерней компании на Кипре, но данное судебное разбирательство еще находится на предварительном этапе.

Судебные разбирательства по взыскиваемым суммам

В настоящее время Банк участвует в различных процессах против несостоятельных заемщиков для взыскания сумм по проблемным кредитам. В отличие от судебных разбирательств, описанных выше, ни одно из данных судебных разбирательств не является существенным для финансового состояния Банка.

3 октября 2014 года Банк объявил, что он урегулировал свои претензии к Казахстан Кагазы в отношении просроченной задолженности Казахстан Кагазы перед Банком примерно 15,3 миллиарда Тенге. В соответствии с условиями сделки, Казахстан Кагазы переведет выбранные непрофильные активы в Банк, в том числе земельные участки и склады, а кроме того оплатит от 2,7 миллиардов Тенге до 5,4 миллиардов Тенге Банку, в зависимости от исхода судебного разбирательства Казахстан Кагазы в Лондоне против бывших акционеров компании.

Банк также недавно направил иск на сумму около 300 миллионов Долларов США в отношении некоторых проблемных кредитов.

ТЕМІРБАНК

Темірбанк является коммерческим банком, осуществляющим деятельность в Республике Казахстан.

По данным НБК, на 30 июня 2014 года Темірбанк был 13-м по величине коммерческим банком в Казахстане по размеру активов с долей рынка 1,8 процента. Деятельность Темірбанк ориентирована на розничный рынок, и он представлен во всех регионах страны посредством сети, состоящей на 30 июня 2014 года из 87 полно-сервисных филиала, 11 банковских центров, которые предлагают ограниченные банковские услуги, и 329 банкоматов, с филиалами в каждом городе с населением свыше 50 000 человек.

У Темірбанк имеется банковская лицензия НБК на осуществление банковских операций в Тенге и иностранной валюте, и на другие операции, разрешенные банковским законодательством. Свидетельство о государственной регистрации Темірбанк за номером 4814-1900-АО была выдана Министерством юстиции Казахстана 16 января 2004 года, и банковская лицензия за номером 107 была выдана 24 января 2006 года. Юридический адрес Банка: пр.Абая, 68/74, 050008, Алматы, Республика Казахстан и номер тел. +7 727 258 78 88.

История

Темірбанк был создан 26 марта 1992 года в качестве Акционерного Общества «Коммерческий железнодорожный банк Темірбанк» для оказания услуг железнодорожной отрасли Казахстана. 21 марта 1996 года Темірбанк был перерегистрирован как Открытое Акционерное Общество Темірбанк, и 16 января 2004 года в качестве Акционерного Общества Темірбанк.

В период с 2000 по 2002 год, пакеты Акций Темірбанк были приобретены акционерами БТА Банка, и в декабре 2006 года, Темірбанк стал прямой, дочерней компанией БТА Банка, с его контролирующим участием, после приобретения более 50 процентов простых Акций Темірбанк. Когда Темірбанк стал дочерней компанией БТА Банка, он подпал под действие казахстанского законодательства, которое запрещает дочерним компаниям финансового института иметь свои собственные дочерние организации. В соответствии с этим законодательством Темірбанк передал свои миноритарные пакеты Акций в Темірлизинг и ЗАО «Инэксимбанк» и 100 процентный пакет Акций в Темир Capital B.V. в БТА Банк.

Начиная с 2005 года, стратегия Темірбанк в первую очередь была сосредоточена на розничном рынке, увеличив свою розничную долю рынка в период с 2005 по 2007 годы, при сохранении стабильной доли рынка в корпоративном сегменте с особым акцентом на МСБ. Рост Темірбанк с 2005 по 2007 годы был главным образом обусловлен фондированием от краткосрочных банковских кредитов и долговых ценных бумаг в Долларах США, выпущенных на международных рынках капитала. Доля фондирования за счет депозитов клиентов остается относительно низкой. Внешнее финансирование, полученное Темірбанк, было использовано для финансирования быстрого роста кредитования клиентов, используя агрессивные методы для привлечения клиентов.

Со второй половины 2007 года, банковская система Казахстана испытала значительный отток депозитов и миграцию депозитов внутри банковской системы в банки, которые воспринимаются как более стабильные. Депозиты Темірбанк снизилась, способствуя серьезным проблемам с ликвидностью, которые Темірбанк начал испытывать в 2008 году, когда фондирование на рынках капитала стало недоступным. В течение 2009 года Темірбанк получил государственную поддержку в виде депозитов Самрук-Казына и БТА Банка. Вышеуказанные проблемы с ликвидностью были усилены резким увеличением проблемных кредитов и создания провизий, в результате резкого падения цен на недвижимость в Казахстане. Это стало причиной того, что капитал Темірбанк стал отрицательным. Таким образом 23 ноября 2009 года Темірбанк начал процесс реструктуризации в соответствии с Законом о реструктуризации, который был завершен 30 июня 2010 года. В результате реорганизации, 93 768 миллиарда Тенге существующих еврооблигаций Темірбанк были аннулированы взамен на 155 миллионов Долларов США наличными средствами, 75 миллионов

Долларов США в виде новых облигаций и 20 процентов собственного капитала Темірбанк (в форме ГДР). Самрук-Казына вложил 23,5 миллиарда Тенге капитала в Темірбанк и стал крупным акционером, владеющим 79,88 процентов простых Акций Темірбанк.

После реструктуризации Темірбанк возобновил кредитные операции для розничных клиентов с 1 октября 2010 года.

15 мая 2014 года г-н Булат Утемурастов приобрел полный пакет Акций Самрук-Казына в Темірбанк.

По состоянию на дату настоящего Информационного меморандума, Темірбанк имеет долгосрочный рейтинг долга эмитента В- (прогноз стабильный) от S&P.

Деятельность Темірбанк

Темірбанк предлагает большинство традиционных розничных и корпоративных банковских продуктов и услуг, в том числе прием депозитов, кредитование, выдача аккредитивов, гарантий и векселей и платежных карт, операции по обмену иностранной валюты, брокерско-дилерских операций, кастодиальные услуги, безналичные расчеты между банками и сейфовые операции, финансовый лизинг, корреспондентские отношения с банками, операции с драгоценными металлами, кассовые операции, денежные переводы, доверительные операции, факторинг и форфейтинг и выпуск ценных бумаг. Следующие цифры приведены по общему кредитному портфелю Темірбанк, при условии, что цифры приведены без начисленных процентов и без вычета провизий.

Банковское обслуживание розничных клиентов

В настоящее время Темірбанк предоставляет следующие розничные банковские продукты:

Потребительское кредитование

Темірбанк предлагает различные залоговые и беззалоговые потребительские кредиты в Долларах США и Тенге. Кредиты, предоставляемые под залог недвижимости, имеют срок погашения до 10 лет с максимальной суммой кредита до 70 процентов от рыночной стоимости недвижимости. По состоянию на 30 июня 2014 года, чистая сумма задолженности залоговых потребительских кредитов составляла 87,8 миллиардов Тенге. По состоянию на 30 июня 2014 года проблемные кредиты (90 дней просрочки и более) составляла 46,9 процента валового портфеля непогашенных залоговых потребительских кредитов. Кроме того, Темірбанк предлагает кредиты на небольшие суммы, которые не обеспечены недвижимостью, с максимальной суммой в 3 миллиона Тенге и сроком погашения до четырех лет. По состоянию на 30 июня 2014 года, чистая сумма задолженности беззалоговых кредитов составляла 21,4 миллиарда Тенге. По состоянию на 30 июня 2014 года проблемные кредиты составляли 16,2 процента валового портфеля непогашенных беззалоговых потребительских кредитов.

Ипотека

Темірбанк также предлагает ипотечные кредиты с максимальным сроком в 20 лет в Долларах США и 15 лет в Тенге, с процентной ставкой от 12 до 17 процентов годовых (в зависимости от условий кредита). Для получения данных ипотечных кредитов необходим первоначальный взнос, равный не менее 20 процентов стоимости покупки недвижимости. Темірбанк взимает комиссию в размере 2 процента от суммы кредита. Темірбанк также предлагает ипотечные кредиты совместно с АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и «БТА Ипотека», ипотечное подразделение БТА Банка, с максимальным сроком в 20 лет, и процентной ставкой от 10 до 19,5 процентов годовых (в зависимости от условий кредита), тем не менее выдача данного продукта была прекращена. По состоянию на 30 июня 2014 года, чистая сумма задолженности по ипотечным кредитам составила 63,6 миллиарда Тенге. По состоянию на 30 июня 2014 года проблемные кредиты составляют 38,9 процента валового портфеля непогашенных ипотечных кредитов.

Автокредитование

Темірбанк предлагает кредитный продукт для финансирования покупки автомобилей, называемый «Авто в миг». В рамках данной программы, кредит может быть выдан в Тенге на срок до семи лет. Максимальная сумма кредита, как правило, равна цене покупки приобретаемого автомобиля, и Темірбанк требует первоначальный взнос в размере от 15 процентов от суммы кредита, в зависимости от типа приобретаемого автомобиля. Кредиты выдаются под залог приобретаемого автомобиля. Темірбанк может взимать комиссию за рассмотрение заявки, комиссию за предоставление кредита и за обналичивание. По состоянию на 30 июня 2014 года, чистая сумма задолженности автокредитов составила 3,1 миллиарда Тенге. По состоянию на 30 июня 2014 года проблемные кредиты составляли 86,1 процента от валового портфеля непогашенных автокредитов, что объясняется тем, что действующая программа была реализована только в апреле 2014 года и большинство кредитов (которые являются проблемными) относятся к старой программе автокредитования, которая была прекращена во время реструктуризации Темірбанк в 2010 году.

Другие виды потребительских кредитов

Темірбанк также предоставляет другие виды розничных кредитов. По состоянию на 30 июня 2014 года, чистая сумма задолженности других розничных кредитов составляла 222,0 миллиона Тенге. По состоянию на 30 июня 2014 года проблемные кредиты составляли 3,6 процента от общей непогашенной задолженности портфеля других розничных кредитов.

Платежные карты

Темірбанк стал ассоциированным членом Международной Платежной Системы Visa (Visa International Payment System) и начал выпускать собственные карты в мае 2002 года. В 2007 году Темірбанк начал использовать собственный полнофункциональный процессинговый центр, основанный на решениях Compass Plus. В 2009 году Темірбанк завершил необходимую сертификацию и приступил к выпуску карт в соответствии со спецификациями EMV. В феврале 2010 года Темірбанк стал принципиальным членом Международной Платежной Системы MasterCard Worldwide, после чего начал выпускать и обслуживать карты MasterCard и Maestro. В июне 2012 года Темірбанк завершил необходимую сертификацию для повышения уровня членства и стал принципиальным членом Международной Платежной Системы Visa. Таким образом, у Темірбанк была возможность проводить прямые взаиморасчеты посредством Visa International и проводить операции через собственный процессинговый центр. В целях улучшения безопасности платежных карт, Темірбанк разработал свои собственные алгоритмы для предотвращения мошеннических операций (Fraud Analyzer) и внедрил передовые технологии, разработанные Международными Платежными Системами (CAMS Alert, Visa Risk manager). В 2013 году Темірбанк запустил новые услуги денежных переводов с карты на карту посредством банкоматов, MasterCard, MoneySend и Visa Personal Payments. В том же году Темірбанк запустил проект карточно-расчетного обслуживания Visa, а также выпустил карты премиум-класса Visa Platinum. В первой половине 2014 года Темірбанк начал предлагать сервис «Verified By Visa», который предоставляет дополнительную безопасность в ходе онлайн сделок. Темірбанк в настоящее время находится в процессе завершения проекта карточно-расчетного обслуживания MasterCard. По состоянию на 30 июня 2014 года общее количество карт, выпущенных Темірбанк, составляло около 444 000 штук.

Банковское обслуживание корпоративных и МСБ клиентов

В настоящее время Темірбанк предлагает следующие продукты корпоративным и МСБ клиентам:

Овердрафты

Темірбанк предлагает овердрафты для корпоративных и МСБ клиентов на один месяц в Долларах США и Тенге. По состоянию на 30 июня 2014 года сумма задолженности по овердрафтам составляла 750,0 миллионов Тенге. По состоянию на 30 июня 2014 года доля

проблемных кредитов (90 дней просрочки и более) составляла 7,9 процента валового портфеля непогашенных овердрафтов.

Кредитование краткосрочного оборотного капитала

Темірбанк предлагает краткосрочное финансирование для пополнения оборотного капитала в Долларах США и Тенге на срок от трех месяцев до трех лет. По состоянию на 30 июня 2014 года чистая сумма задолженности по кредитованию оборотного капитала составила 32,1 миллиарда Тенге. По состоянию на 30 июня 2014 года доля проблемных кредитов составляла 37,4 процента валового портфеля непогашенных кредитов оборотного капитала.

Финансирование долгосрочных инвестиций

Темірбанк предлагает долгосрочное финансирование для инвестиционных целей в Долларах США и Тенге на срок до семи лет. Для этого необходим первоначальный взнос в пределах от 10 до 30 процентов от суммы кредита в зависимости от качества залога, способность клиента погашать кредит и типа инвестиции. По состоянию на 30 июня 2014 года чистая сумма задолженности инвестиционных кредитов составляла 79,5 миллиарда Тенге. По состоянию на 30 июня 2014 года доля проблемных кредитов составляла 48,8 процента от валового портфеля непогашенных инвестиционных кредитов.

Темірбанк в настоящее время находится в процессе реализации новых продуктов для МСБ и корпоративных клиентов, которые, как ожидается, будет завершен к 30 сентября 2014 года. Разделение Темірбанк своих корпоративных клиентов на МСБ и корпоративный сегменты основано на следующих критериях - годовой оборот в 2 миллиарда Тенге и сумма кредита в 600 миллионов Тенге, но это сегментация была реализована только в мае 2014 года.

Казначейские операции

Основными видами казначейских операций Темірбанк, связанными с участием инструментов рынков капитала, являются покупка высоколиквидных ценных бумаг, главным образом, в связи с управлением ликвидностью Темірбанк и других видов риска. Темірбанк проводит сделки РЕПО с использованием портфеля ценных бумаг в качестве залога. Данные операции проводятся в рамках установленных лимитов для банков-контрагентов на фондовых биржах и внебиржевых рынках.

Каналы сбыта

Темірбанк предлагает свои продукты и услуги посредством своих филиалов и центров банковского обслуживания, а также через сеть банкоматов и электронных каналов сбыта, таких как Интернет, телефон и мобильные банковские каналы.

Филиалы и центры банковского обслуживания

По состоянию на 30 июня 2014 года, у Темірбанк было 19 филиалов и 79 расчетно-кассовых отделений, расположенных по всему Казахстану. Операции каждого филиала подлежат внутреннему регулированию и контролю со стороны головного офиса. Хотя филиалы Темірбанк и расчетно-кассовые отделения предоставляют широкий спектр банковских услуг, некоторые операции проводятся исключительно в головном офисе Темірбанк. По сравнению с филиалами, расчетно-кассовые отделения в первую очередь предназначены для розничных клиентов и предлагают ограниченное число банковских операций, таких как коммунальные платежи, снятие наличных и денежные переводы.

Сеть банкоматов и электронных терминалов

В дополнение к филиалам и расчетно-кассовым отделениям, Темірбанк также владеет и управляет 329 банкоматами и 124 терминалами обслуживания, с тем чтобы его клиенты имели легкий доступ к депозитам и кредитным счетам, а также другим услугам. Темірбанк также имеет 157 электронных терминалов (POS-терминалы), установленные в филиалах Темірбанк и 24 POS-терминала в торговых точках.

Банковское обслуживание через Интернет, телефон и мобильный телефон

Темірбанк предлагает своим клиентам банковские услуги через доступ Интернет, телефон и мобильные каналы. Интернет-банкинг предоставляет клиентам Темірбанк доступ к электронным банковским услугам 24 часа, 7 дней в неделю через Интернет. Данная система, которая была разработана Темірбанк в 2007 году, предлагает широкий выбор финансовых услуг. В 2011 году Темірбанк запустил услугу «NandyPay», предоставляя возможность клиентам Темірбанк использовать мобильный телефон в любое время для оплаты услуг мобильной связи, интернет-услуг и кабельного телевидения, а также для осуществления денежных переводов. В дополнение к основным банковским услугам, Темірбанк предлагает своим клиентам широкий спектр услуг, доступных на мобильном телефоне, в том числе оказание информационных услуг через SMS-сообщения, позволяющее клиентам управлять своими счетами, получение информации о банковских продуктах, просмотр баланса своих счетов, оплату коммунальных и других счетов, а также перевод денежных средств с карты на и с их счетов.

Технические средства

Темірбанк имеет централизованную платформу информационных технологий, которая соединяет головной офис Банка с филиалами и расчетно-кассовыми отделениями по всей территории Казахстана и позволяет поддерживать связь между ними в режиме реального времени.

Системы информационных технологий Темірбанк оборудованы системами антивирусной защиты и безопасности, которые признаны на международном уровне и отвечают современным требованиям. Темірбанк поддерживает два отвечающих современным требованиям центра по обработке данных, и осуществляет резервное копирование данных каждые 24 часа.

Системы информационных технологий Темірбанк, связанные с управленческой и финансовой отчетностью, управлением рисками и управлением взаимоотношениями с клиентами, не полностью автоматизированы. Темірбанк находится в процессе улучшения таких систем и планирует модернизировать свою ИТ-инфраструктуру, установив новую резервную систему, которая была запущена в августе 2014 года.

Недвижимость

Темірбанк арендует помещение, в котором находится головной офис, с 2000 года. Кроме того, Темірбанк арендует здания для 89 своих филиалов и владеет зданиями 9 филиалов. Как правило, срок аренды составляет один год, которые возобновляются ежегодно, и текущие сроки истекают 31 декабря 2014 года.

Сотрудники

По состоянию на 30 июня 2014 года, Темірбанк имеет 2 270 штатных сотрудников, 1 615 из которых работают в филиалах Темірбанк и 655 - в головном офисе Темірбанк, в то время как на 31 декабря 2013 года работало 2 631 штатных сотрудников, 1 653 из которых работали в филиалах Темірбанк и 978 - в головном офисе Темірбанк. На сегодняшний день, в Темірбанк не возникало трудовых споров или других перерывов в работе в результате трудовых конфликтов.

Безопасность и Противодействие отмыванию денег

Темірбанк ввел процедуры и правила по соблюдению безопасности во всех местах, где осуществляется его деятельность. Головной офис Темірбанк осуществляет надзор за каждым филиалом и центром банковского обслуживания для того, чтобы обеспечить соблюдение процедур и правил Темірбанк.

Темірбанк проводит политику противодействия отмыванию денег в отношении всех своих клиентов. Темірбанк отслеживает и анализирует счета и сделки клиентов, проводит расследования необычных и подозрительных сделок и устанавливает процедуры по контролю

за соблюдением всех внутренних стандартов и внешних предписаний, регулирующих деятельность банков. В Темірбанк также имеются определенные процедуры по установлению личности клиентов и проверке данных клиентов при открытии нового счета. Темірбанк зарегистрирован в качестве члена FATCA с 25 апреля 2014 года.

Страховое обеспечение

Темірбанк страхует риски, связанные со страхованием ответственности работодателя и автострахования. Все полисы возобновляются ежегодно.

Конкуренция

С 2005 года основное внимание Темірбанк уделялось росту и поддержанию розничных банковских операций на территории Казахстана. Соответственно, Темірбанк в основном конкурирует с другими банками Казахстана, которые сосредоточены на банковских продуктах и услугах для розничных клиентов. По розничным депозитам, Темірбанк конкурирует в первую очередь с Казкоммерцбанком, Народным Банком, Банком ЦентрКредит, Нурбанком и Каспи Банком. По состоянию на 30 июня 2014 года Темірбанк имел 1,7 процента доли рынка розничных депозитов, который практически не изменился с примерно 1,7 процента доли розничных депозитов на 31 декабря 2013 года. На сегодняшний день, Темірбанк не испытывал существенную конкуренцию в розничном секторе со стороны иностранных банков, работающих в Казахстане.

Темірбанк также стремится поддерживать свои корпоративные банковские предложения для МСБ клиентов. Хотя Темірбанк конкурирует со всеми участниками банковского сектора Казахстана за МСБ клиентов, Темірбанк не фокусируется на банковском обслуживании крупных корпоративных клиентов, так как Темірбанк считает, что крупные отечественные банки смогут предложить более выгодные условия для крупных корпоративных клиентов.

FORTEBANK

ForteBank является коммерческим банком, осуществляющим деятельность в Республике Казахстан.

По данным НБК, по состоянию на 30 июня 2014 года, ForteBank является 30-м по величине коммерческим банком в Казахстане по размеру активов и 27-м по кредитному портфелю. ForteBank ориентирован на МСБ и среднего размера корпоративных клиентов и представлен в 16 регионах Казахстана.

У ForteBank имеется банковская лицензия №1.1.256 на осуществление банковских и других операций в Тенге и иностранной валюте, выданная КФН 28 апреля 2012 года. Свидетельство о государственной перерегистрации ForteBank за номером 5019-1900-АО была выдана Министерством юстиции Республики Казахстан 13 апреля 2012 года, и Бизнес Идентификационный Номер Банка – 070940006465.

Юридический адрес ForteBank: Бизнес-центр «Триумф», пр. Достык, 192, Алматы, 050051, Республика Казахстан, и телефон +7 (727) 259 99 99.

История

ForteBank был основан как Акционерное общество «Метрокомбанк» г-ном Игорем Гекко и г-ном Грегори Ноул Стадер в 2007 году.

ForteBank разрабатывался как преимущественно розничный банк в соответствии с предыдущим брендом АО «Метрокомбанк». В период с 2007 по 2009 годы, АО «Метрокомбанк» открыло 16 филиалов в Казахстане. АО «Метрокомбанк» предоставляло кредиты розничным клиентам, в том числе экспресс-кредиты.

В 2010 году продажа АО «Метрокомбанк» г-ну Булату Утемуратову и г-ну Тимурю Исатаеву была завершена. По завершении продажи, в АО «Метрокомбанк» было представлено новое руководство, и уставный капитал АО «Метрокомбанк» с тех пор увеличился в пять раз до нынешнего уровня в 9,1 миллиард Тенге в результате размещения 7 395 000 простых Акций. ForteBank в настоящее время имеет уставный капитал в размере 10 миллионов простых Акций

В апреле 2010 года АО «Метрокомбанк» приняло новую стратегию, направленную на быстро растущий сектор МСБ и среднего размера корпоративных клиентов, а 16 апреля 2012 года был переименован в АО «ForteBank».

В сентябре 2012 года, ForteBank открыл свой первый «ForteОфис» в г.Алматы, обеспечивая уникальный формат клиентского обслуживания. ForteОфисы оснащены технологией «Электронные кассиры», зоной самообслуживания «Plug&Play», автоматическими системами управления очередью, зоной обслуживания ForteBankPremier и конференц-залами, которые клиенты могут использовать для своих встреч.

В июне 2012 года программа зарплатных карт ForteBank была запущена, и банковские платежные карты были выпущены.

В декабре 2012 года, S&P присвоило Банку рейтинг «kzBB», и в декабре 2013 года ForteBank был назван как «Самый инновационный банк 2013 года» по версии Capital.kz.

В начале 2014 года, ForteBank запустил интернет-банкинг для розничных клиентов.

Деятельность ForteBank

ForteBank ориентирован на МСБ и среднего размера корпоративных клиентов и их сотрудников. ForteBank предлагает стандартные банковские продукты и услуги, в том числе кредиты и депозиты для юридических и физических лиц, выпуск аккредитивов, гарантий, векселей, а также ряд платежных карт (от Electron до Infinity), валютно-обменные операции, денежные переводы и услугу «деньги в пути».

Банковское обслуживание корпоративных и МСБ клиентов

ForteBank предоставляет кредиты МСБ и корпоративным клиентам для финансирования оборотного капитала, проектного и инвестиционного финансирования, рефинансирования существующей задолженности и торговое финансирование. ForteBank также предлагает депозитные программы и полный спектр услуг по обслуживанию счетов МСБ. Срок кредитов, выданных ForteBank, обычно колеблется от трех до пяти лет. По состоянию на 30 июня 2014 года, валовой корпоративный и МСБ кредитный портфель ForteBank составил 26,5 миллиарда Тенге.

Государственные программы развития МСБ

ForteBank участвует в государственных программах по развитию МСБ, в частности, Дорожная карта бизнеса - 2020 и Программа развития моногородов на 2012-2020 годы. Цель данных программ заключается в обеспечении устойчивого и сбалансированного роста регионального предпринимательства. Кредиты по данным программы выдаются с процентной ставкой до 14 процентов годовых. Государственная поддержка предоставляется путем частичного субсидирования процентных ставок по существующим кредитам и частичной гарантии в отношении этих кредитов. По состоянию на 30 июня 2014 года чистая сумма задолженности данных кредитов, выданных ForteBank, составляла примерно 2,5 миллиарда Тенге.

Овердрафт

ForteBank предоставляет овердрафты своим корпоративным и МСБ клиентам до 30 процентов среднемесячного безналичного кредитного оборота таких клиентов за предыдущие шесть месяцев. Процентные ставки овердрафта варьируются от 16 до 22 процентов годовых в зависимости от оборота расчетного счета и финансового состояния соответствующей компании. По состоянию на 30 июня 2014 года чистая сумма задолженности овердрафтов, выданных ForteBank, составляет 160 миллионов Тенге.

ForteTrust – Программа финансирования подрядчиков

Кредитные средства в рамках данной программы предоставляются подрядчикам на основании действующих договоров с крупными международными и местными компаниями. Предварительное финансирование контракта, факторинг (без обязательств) и финансирование дебиторской задолженности также доступны в рамках этой программы. Максимальный срок кредитов в рамках этой программы составляет 12 месяцев (не превышающий срока контракта).

Депозиты корпоративных и МСБ клиентов

ForteBank предлагает депозиты корпоративным и МСБ клиентам, предусматривающие ежемесячные выплаты процентов, частичное снятие при условии сохранения минимального баланса не менее 30 000 Тенге, а также депозиты, без открытия сберегательного счета. Процентные ставки зависят от срока, валюты и условий депозита. По состоянию на 30 июня 2014 года объем депозитов корпоративных и МСБ клиентов в ForteBank составил 1,7 миллиардов Тенге.

Зарплатные проекты и Зарплатные карты

В соответствии с зарплатными проектами, ForteBank выпускает платежные карты, позволяющие сотрудникам компаний-партнеров снимать наличные без комиссий в любом банкомате на территории Казахстана и платить за товары и услуги по всему миру. Карты выпускаются бесплатно и плата за обслуживание за первый год выпуска не взимается. На карте может быть установлен кредитный лимит, определяемый в соответствии с заработной платой розничного клиента, получаемую на карту.

ForteBank является ассоциированным членом Международной Платежной Системы Visa с июня 2012 года. По состоянию на 30 июня 2014 года ForteBank выпустил более 24 000 дебетовых карт. Большинство платежных карт, выпущенных ForteBank, являются зарплатными картами, предоставляемыми сотрудникам корпоративных и МСБ клиентов ForteBank.

Корпоративные карты «ForteБизнес»

Корпоративные карты ForteBank позволяют корпоративным и МСБ клиентам использовать его в качестве чековой книжки, чтобы эффективно управлять своими текущими счетами и контролировать деловые поездки, операции и представительские расходы. Карта выдается бесплатно. По количеству корпоративных карт, которые будут выпущены корпоративному или МСБ клиенту, ограничений нет. По состоянию на 30 июня 2014 года было 50 действующих корпоративных карт.

Банковские гарантии

ForteBank выдает платежные гарантии, по которым ForteBank обязано в случае необходимости выплатить сумму бенефициару на согласованных условиях. Данный банковский продукт предусматривает выдачи финансовых/тендерных гарантий и других необеспеченных гарантий, а также гарантий, обеспеченных клиентскими средствами и других видами залогов. По состоянию на 30 июня 2014 года общая чистая сумма задолженности гарантий, выданных ForteBank, составила 2,5 миллиарда Тенге.

Банковское обслуживание розничных клиентов

В настоящее время ForteBank предоставляет следующие главные розничные банковские продукты:

Беззалоговые кредиты

ForteBank предлагает беззалоговые кредиты для сотрудников компаний-партнеров в рамках зарплатного проекта: экспресс-кредиты и кредитные лимиты на платежные карты. Экспресс-кредиты предоставляются на максимальный срок до четырех лет, с процентной ставкой от 16,5 процента годовых. Кредитные лимиты по платежным картам предоставляются в размере 120 процентов от суммы заработной платы с процентной ставкой 24 процента годовых. По состоянию на 30 июня 2014 года чистая сумма задолженности беззалоговых кредитов составила 246 миллионов Тенге.

Розничные депозиты

ForteBank предлагает два вида вкладов своим розничным клиентам: депозиты «ForteLux» с необходимым минимальным остатком депозита 15 000 Тенге, 100 Долларов США или 100 Евро с фиксированной процентной ставкой на весь срок депозита; и депозиты «ForteElite», созданные исключительно для клиентов PremierBanking с привлекательными процентными ставками и гибкими условиями. По состоянию на 30 июня 2014 года объем депозитов розничных клиентов в ForteBank составил около 2,8 миллиардов Тенге.

Перевод денежных средств

ForteBank осуществляет операции по переводам денежных средств в рамках системы денежных переводов «Золотая Корона» без открытия счета. Система денежных переводов «Золотая Корона» имеет 40 000 пунктов обслуживания в Казахстане и других странах СНГ, Грузии, Абхазии, Чехии, Монголии, Израиле, Непале, Китае, Турции и Вьетнаме. Программное обеспечение системы позволяет переводить деньги практически сразу; средства доступны после предоставления денежных средств в кассу банка.

Среди других преимуществ системы являются дешевые тарифы (стоимость услуги оплачивает только отправитель), безадресный принцип перевода (получатель самостоятельно выбирает наиболее удобный пункт обслуживания для сбора денег) и привлекательные дополнительные опции (например, отправитель и получатель получают бесплатные текстовые уведомления о передаче и получении денежных средств, а также возможность онлайн отслеживания статуса перевода денег на сайте системы).

Казначейские операции

Казначейские операции в основном связаны с управлением ликвидностью ForteBank. Операции по привлечению/размещению межбанковских депозитов также осуществляются в

рамках управления ликвидностью ForteBank, и операции на валютном рынке также совершаются для проведения конверсионных операций, обеспечивая ForteBank необходимой иностранной валютой, а также для управления валютными рисками.

Каналы сбыта

ForteBank предлагает свои продукты и услуги корпоративным и МСБ клиентам, а также розничным клиентам посредством филиалов, центров обслуживания клиентов и интернет-банкинга.

Филиалы и Центры банковского обслуживания

По состоянию на 30 июня 2014 года у ForteBank имеется широкая филиальная сеть из 16 филиалов и шести центров обслуживания клиентов в Казахстане. Операции каждого филиала и центра обслуживания клиентов подлежат внутреннему регулированию и контролю со стороны головного офиса. Филиалы и центры обслуживания клиентов предоставляют полный спектр банковских услуг, в частности кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, открытие депозитов и платежных карт и многие другие услуги.

Сеть банкоматов и POS-Терминалов

ForteBank не имеет сети банкоматов во избежание расходов на техническое обслуживание. ForteBank стал первым банком в Казахстане, который ввел снятие наличных без комиссий со всех банкоматов в Казахстане в рамках зарплатного проекта для удобства своих клиентов. ForteBank имеет 47 POS-Терминалов для снятия наличных с зарплатных карт, установленных в филиалах ForteBank.

Интернет-Банкинг

ForteBank предлагает как корпоративным, так и розничным клиентам широкий спектр интернет-банковских услуг, которые позволяют клиентам управлять своими счетами, проводить различные платежи, конвертировать валюту среди прочих услуг. Безопасность операций, осуществляемых через интернет-банкинг, для корпоративных клиентов гарантируется электронной цифровой подписью аккредитованного Центра сертификации Казахстанского Центра Межбанковских Расчетов НБК (далее - **КЦМР**). Безопасность и конфиденциальность розничного интернет-банкинга обеспечивается программой шифрования передаваемой информации в соответствии с протоколом «Secure Socket Layer».

Корпоративный Интернет-банкинг является очень популярной услугой среди клиентов ForteBank за его удобство дистанционного обслуживания и полный спектр безналичных операций, предлагаемых по банковским счетам. Кроме того, ForteBank предлагает более низкие тарифы и предоставляет возможности по снижению затрат на обслуживание как для ForteBank, так и для клиентов. По статистике, корпоративные и МСБ клиенты осуществляют около 80 процентов своих сделок через интернет-банкинг. Розничный интернет-банкинг в настоящее время находится в стадии разработки. Его популярность среди клиентов растет с момента его запуска в начале 2014 года.

Кроме того, в целях минимизации банковских расходов своих клиентов и снижения затрат по займам дочерних компаний, ForteBank предлагает систему денежных пула, позволяющую корпоративным клиентам управлять банковскими счетами в филиалах банка, консолидировать денежные потоки в единую позицию и повысить эффективность обязательств посредством оказания технических овердрафтов ForteBank в течение банковского дня. Суммы минимального остатка списываются в конце банковского дня со счета головного офиса. Данная услуга широко распространена среди крупных корпоративных клиентов ForteBank.

Технические средства

В 2012 году ForteBank открыл новые офисы, оснащенные самыми современными банковскими услугами для удобства своих клиентов. Клиентам предоставляются услуги в ForteОфисах в отдельных помещениях, где клиент может наблюдать процесс операции на персональном экране. В ForteОфисах используется автоматическая система управления

очередью, которая была разработана специалистами ForteBank. Для удобства клиентов в ForteОфисах имеются специальные зоны самообслуживания «Plug&Play», оснащенные современными компьютерами и бесплатным доступом в Интернет, где клиент может самостоятельно выполнять операции в интернет-банкинг, получать необходимую информацию с помощью портала «E-gov» или просто пользоваться Интернетом. ForteBank стал первым банком в Казахстане, который внедрил технологию «кассовый чек/выплата» с помощью устройства электронного кассира. Электронный кассир отвечает всем требованиям безопасности и уменьшает количество операционных ошибок персонала в связи с исключением пересчета денежных средств вручную. Более того, электронный кассир идентифицирует банкноты во время приема и выдачи наличных денег, сокращая время обслуживания и исключая риск получения неплатежных банкнот.

ForteBank имеет централизованную платформу информационных технологий, которая филиалы и центры обслуживания клиентов для работы и поддержки связи в режиме реального времени. Ядром информационной платформы является автоматизированная банковская информационная система.

ForteBank подключен к КЦМР и внедрил электронно-цифровую подпись в интернет-банкинг в соответствии с законами «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» и «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

ForteBank имеет современную крепкую сетевую инфраструктуру. Резервные каналы связи предоставляются для обеспечения непрерывности работы ForteBank.

Недвижимость

ForteBank арендует здание головного офиса в бизнес-центре «Триумф» в г. Алматы с 2011 года. Кроме того, ForteBank арендует здания 21 филиала и владеет еще двумя зданиями своих филиалов. Условия аренды всех зданий, принадлежащих ForteBank, возобновляются после истечения срока действия.

Сотрудники

По состоянию на 30 июня 2014 года ForteBank имеет 481 штатных сотрудников, 312 из которых работают в филиалах ForteBank, а 169 – работают в головном офисе ForteBank. По сравнению с 31 декабря 2013 года, число сотрудников увеличилось на 26 (количество сотрудников было 455, 292 из которых работали в филиалах и 163 - в головном офисе). С момента своего создания, в ForteBank не возникало трудовых споров или других перерывов в работе в результате трудовых конфликтов.

Безопасность и Противодействие отмыванию денег

ForteBank ввел процедуры и правила по соблюдению требований законодательства Республики Казахстан и международными стандартами внутреннего контроля FATF. ForteBank осуществляет централизованный надзор политик против отмывания денег и «Знай своего клиента». В ForteBank разработаны процедуры, которые направлены на предотвращение операций с подозрительными партнерами и клиентами или участия в сомнительных сделках.

Страхование обеспечения

ForteBank страхует риски, связанные с гражданской ответственностью в качестве работодателя и владельца транспортных средств. Все полисы возобновляются ежегодно.

Конкуренция

ForteBank предоставляет услуги преимущественно МСБ и среднего размера корпоративным клиентам и, прежде всего, конкурирует с АО «Казкоммерцбанк», АО «АТФБанк», Народным Банком, БТА Банком, АО «Банк ЦентрКредит», АО «Евразийский банк» и другими банками среднего звена в этом сегменте. По состоянию на 30 июня 2014 года ForteBank занимал долю рынка в 0,2 процента по кредитному портфелю.

ForteBank не концентрируется на предоставлении кредитов крупным корпоративным клиентам, а также не занимается массовым розничным банковским обслуживанием. Поэтому ForteBank не конкурирует с банками, сосредоточенных в этих секторах.

ПРОГНОЗНЫЕ ДАННЫЕ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

Следующая информация должна рассматриваться в совокупности с «Представление финансовой и другой информации – Прогнозные данные о финансовом состоянии» и Финансовой отчетностью и примечаниями к ней, включенных в настоящий Информационный меморандум.

Прогнозные данные о финансовом состоянии были подготовлены Банком на основе МСФО для освещения эффекта Реструктуризации и Присоединения, как если бы Реструктуризация и Присоединение были завершены на 30 июня 2014 года, и основаны на данных, полученных из Финансовой отчетности за первые шесть месяцев 2014 года. Прогнозные данные о финансовом состоянии неаудированы и представлены только для пояснительных целей. Руководство Банка считает, что Прогнозные данные о финансовом состоянии могут быть полезны для предоставления возможности Конкурсным Кредиторам оценить и понять последствия Реструктуризации и Присоединения в контексте Объединенного банка.

Ключевой целью Реструктуризации и Присоединения является восстановление коэффициента капитала первого уровня Объединенного банка по Базель II. Таким образом, Прогнозные данные о финансовом состоянии, основанные на МСФО, являются более показательными того, является ли цель Реструктуризации и Присоединения достижимой.

Прогнозные данные о финансовом состоянии основаны на определенных предположениях и корректировках, которые руководство Банка считает разумными и необходимыми для достоверного представления такой информации. Предположения и корректировки основаны на предварительном анализе Банка и имеющейся информации. Кроме того, Банк использовал все разумные усилия для обеспечения того, чтобы Прогнозные данные о финансовом состоянии являлись верными, точными и полными на дату настоящего Информационного меморандума, заверения или гарантии в отношении надежности, точности или полноты Прогнозных данных о финансовом состоянии не предоставлялись (явно или косвенно).

Прогнозные данные о финансовом состоянии не учитывают потенциальное влияние каких-либо событий после 30 июня 2014 года.

Конкурсные кредиторы должны учесть, что Прогнозные данные о финансовом состоянии по своей природе ненадежны, и что Прогнозные данные о финансовом состоянии не обязательно свидетельствуют о том, что капитализация, отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках или достаточности капитала Объединенного банка по состоянию на 30 июня 2014 года были бы такими, как представлены, если бы Реструктуризация и Присоединение фактически завершились 30 июня 2014 года, а также не свидетельствуют о том, что капитализация, отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках или достаточности капитала Объединенного банка по состоянию на 30 июня 2014 года были бы такими на любую последующую дату. Неаудированные Прогнозные данные о финансовом состоянии должны рассматриваться в совокупности с Финансовой отчетностью, включенной в настоящий Информационный меморандум.

Предположения

Прогнозные данные о финансовом состоянии, представленные в данном разделе Информационного Меморандума, основаны на следующих предположениях:

- Реструктуризация и Присоединение были завершены 30 июня 2014 года;
- расчеты по Присоединению были произведены в соответствии с принципом общего контроля (г-ном Утемуратовым);
- каких-либо материальных сделок, касающихся Банка, кроме сделок, описанных здесь, не происходило;

- условия Плана реструктуризации, Пакеты Реструктуризации и Присоединение такие же, как изложены в настоящем Информационном меморандуме;
- все суммы в Долларах США в исторических финансовой отчетности пересчитаны по курсу Тенге / Доллар США на 30 июня 2014 года, по данным НБК, который составляет 183,52 Тенге = 1,00 Доллар США. Все суммы в Долларах США, относящихся к корректировкам, вытекающим из Плана Реструктуризации, пересчитаны по курсу Тенге / Доллар США, который составляет 184 Тенге = 1,00 Доллар США;
- стоимость нового долга по МСФО была рассчитана как если бы долг был выдан 30 июня 2014 года, с использованием годовой ставки дисконтирования в 10,75 процента годовых (либо эквивалентна рассчитанной на годовой основе полугодовой ставке дисконтирования в 10,48 процента годовых);
- Депозиты СК на общую сумму 220 000 миллионов Тенге будут преобразованы в Новый Депозит СК на общую сумму 79 178 миллионов Тенге (в том числе 67 100 миллионов Тенге существующих Депозитов СК и 12 078 миллионов Тенге дополнительного Депозита СК) в Банке, 74 894 миллиона Тенге существующего Депозита СК в Темірбанк и 65 928 миллионов Тенге нового Депозита СК в ForteBank. Новый Депозит СК размещается на 10 лет под 4 процента годовых с единовременной выплатой;
- стоимость Нового Депозита СК по МСФО была рассчитана как если бы все Депозиты СК, которые должны быть преобразованы, были трансформированы 30 июня 2014 года, с использованием годовой ставки дисконтирования в 10,75 процента годовых (либо эквивалентна рассчитанной на годовой основе полугодовой ставке дисконтирования в 10,48 процента годовых). Стоимость Нового Депозита СК по МСФО составляет 132 910 миллиона Тенге. Преобразование Депозитов СК в Банке, Темірбанк и ForteBank позволило создать прирост капитала («доход от реструктуризации») в 87 090 миллионов Тенге (т.е. 31 344 миллиона Тенге, 29 648 миллиона Тенге и 26 098 миллиона Тенге, соответственно для каждого банка);
- Банк инвестирует 12 078 миллионов Тенге дополнительных депозитов, полученных от Самрук-Казына, в «денежные средства и их эквиваленты»;
- ForteBank инвестирует 65 928 миллионов Тенге дополнительных депозитов, полученных от Самрук-Казына, в ценные бумаги, классифицируемые как «финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период»;
- обмен привилегированных Акций Темірбанк и ForteBank в Простые Акции Банка привел к созданию капитала (учитывается как «дополнительный оплаченный капитал») в 4 903 миллиона Тенге в результате отмены долгового компонента привилегированных Акций на 3 625 миллиона Тенге и 1 278 миллиона Тенге для Темірбанк и ForteBank соответственно;
- предполагаемая прибыльность Объединенного банка, которая подтверждается бизнес-планами, подготовленными руководством каждого банка, привела к признанию дополнительных отложенных налоговых активов с текущего запаса внебалансовых доступных отложенных налоговых активов в Банке. Присоединение, таким образом, привело к созданию 19 546 миллионов Тенге дополнительных отложенных налоговых активов, в результате чего общая сумма отложенных налоговых активов, признанных в бухгалтерском балансе Объединенного банка, достигла 25 510 миллионов Тенге;
- корректировка подоходного налога в 32 086 миллиона Тенге в Объединенном банке представляет собой зачет подоходного налога в 12 540 миллионов Тенге для целей прогноза, главным образом на доход от реструктуризации Банка, и создание 19 546 миллионов Тенге дополнительных отложенных налоговых активов; и

- выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг Банка, подлежащие Реструктуризации, учитываются по амортизированной стоимости в Прогнозных данных о финансовом состоянии, а не по номинальной стоимости, как это было указано в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года. Это было достигнуто путем корректирующей проводки в процентных расходах прогнозного баланса по состоянию на 30 июня 2014 года для списания неамортизированного чистого дисконта на выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг, как это должно быть на 30 июня 2014 года в сумме 2 122 миллиона Тенге и 4 436 миллиона Тенге соответственно.

Учитывая принцип общего контроля, новые Акции были выпущены акционерам Темірбанк и ForteBank на основе балансовой стоимости собственного капитала (без учета неконтрольной доли участия) каждого банка. Дополнительный уставный капитал в 139 491 миллионов Тенге, также включает в себя, в соответствии с планом Реструктуризации, 16 476 миллионов Тенге стоимости собственного капитала, приписываемого Конкурсным Кредиторам в соответствии с выпуском новых Акции.

Корректировки

- исключение записей на корреспондентских счетах между Банком и Темірбанк;
- исключение записей в отношении Привилегированных Акции Банка, принадлежащих Темірбанк, ранее признанных обесцененными;
- исключение записей Привилегированных и Простых Акции Банка, принадлежащих Темірбанк; и
- исключение записей по операционным расходам и прочим доходам между Банком и Темірбанк.

Самостоятельный неаудированный прогнозный отчет финансового состояния

В следующей таблице приводятся исторические и прогнозные отчеты о финансовом положении Банка, Темірбанк и ForteBank, подготовленные по МСФО, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	До реструктуризации			Корректировки по реструктуризации			Прогноз на самостоятельной основе		
	Банк	Темірбанк	ForteBank	Банк	Темірбанк	ForteBank	Банк	Темірбанк	ForteBank
	30 июня 2014 года			30 июня 2014 года			30 июня 2014 года		
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты.....	46,323	17,326	16,568	(18,865)			27,458	17,326	16,568
Счета и депозиты в банках.....	233	5,355	216				233	5,355	216
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,708	22,192	3,508			65,928	4,708	22,192	69,436
Кредиты, выданные клиентам	251,239	263,990	29,275				251,239	263,990	29,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,228	-	-				118,228	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	-	6,859	-				-	6,859	-
Основные средства и нематериальные активы.....	19,626	2,383	2,098				19,626	2,383	2,098
Текущий налоговый актив	72	18	6				72	18	6
Отложенный налоговый актив	-	5,964	-				-	5,964	-
Прочие активы.....	8,443	8,521	111				8,443	8,521	111
Всего активов	448,872	332,608	51,782	(18,865)	-	65,928	430,007	332,608	117,710
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- Физических лиц	117,903	75,182	9,510				117,903	75,182	9,510
- Юридических лиц	53,749	64,357	25,965				53,749	64,357	25,965
- Депозиты СК	77,560	74,894	-	(67,100)	(74,894)		10,460	-	-
- Специальные депозиты СК.....	-	-	-	47,834	45,246	39,830	47,834	45,246	39,830
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан.....	54,741	9,989					54,741	9,989	-
Счета и депозиты банков	190	6,624	712				190	6,624	712
Долговые ценные бумаги выпущенные	129,386	15,336	-	(83,451)			45,935	15,336	-
Субординированный долг	26,612	22,773	3,073	(26,612)			-	22,773	3,073
Компонент обязательств по привилегированным Акциям.....	2,304	3,625	1,278		(3,625)	(1,278)	2,304	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»..	87,645	4,002	2,133				87,645	4,002	2,133
Прочие обязательства	3,162	1,103	796				3,162	1,103	796
Всего обязательств	553,252	277,885	43,467	(129,329)	(33,273)	38,552	423,923	244,612	82,019
Капитал									
Акционерный капитал	273,090	59,547	9,382				273,090	59,547	9,382
Дополнительный оплаченный капитал	19,070	-	-		3,625	1,278	19,070	3,625	1,278
Резерв по реструктуризации	(25,981)	-	-				(25,981)	-	-

Резерв по переоценке основных средств.....	1,976	-	-				1,976	-	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.....	(9,148)	-	-				(9,148)	-	-
Накопленные убытки.....	(363,387)	(5,496)	(1,067)	79,120			(284,267)	(5,496)	(1,067)
Доход от реструктуризации.....	-	-	-	31,344	29,648	26,098	31,344	29,648	26,098
Неконтрольная доля участия.....	-	672	-				-	672	-
Всего капитала.....	(104,380)	54,723	8,315	110,464	33,273	27,376	6,084	87,996	35,691
Всего обязательств и капитала.....	448,872	332,608	51,782	(18,865)	-	65,928	430,007	332,608	117,710

Объединенный неаудированный прогнозный отчет финансового состояния

В следующей таблице приводится прогнозный отчет о финансовом положении Объединенного банка, подготовленный по МСФО, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Капитал Банка	Сумма	Корректировок и по слиянию	Выпуск Акции	Исключение записей на корреспонден- тских счетах между Банком и Темірбанк	Исключение долгового компонента привилегиро- ванных Акции Банка, принадлежа- щих Темірбанк	Исключение записей привилегиро- ванных Акции и простых Акции, принадлежа- щих Темірбанк	Объединен- ный Банк
30 июня 2014 года								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты.....		61,352	12,540		(411)			73,481
Счета и депозиты в банках.....		5,804						5,804
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....		96,336						96,336
Кредиты, выданные клиентам.....		544,504						544,504
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....		118,228						118,228
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....		6,859						6,859
Основные средства и нематериальные активы.....		24,107						24,107
Текущий налоговый актив.....		96						96
Отложенный налоговый актив.....		5,964	19,546					25,510
Прочие активы.....		17,075						17,075
Всего активов.....		880,325	32,086		(411)			912,000
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов.....								
- Физических лиц.....		202,595						202,595
- Юридических лиц.....		144,071						144,071
- Депозиты СК.....		10,460						10,460
- Специальные депозиты СК.....		132,910						132,910
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан.....		64,730						64,730
Счета и депозиты банков.....		7,526			(411)			7,115
Долговые ценные бумаги выпущенные.....		61,271						61,271
Субординированный долг.....		25,846						25,846
Долговой компонент по привилегированным Акциям.....		2,304				(1)		2,303
Кредиторская задолженность по сделкам «репо».....		93,780						93,780
Прочие обязательства.....		5,061						5,061
Всего обязательств.....		750,554	-		(411)	(1)		750,142
Капитал								

Акционерный капитал	273,090			139,491			(82)	412,499
Дополнительный оплаченный капитал	19,070							19,070
Резерв по реструктуризации	(25,981)							(25,981)
Резерв по переоценке основных средств	1,976							1,976
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(9,148)							(9,148)
Накопленные убытки	(284,267)		32,086	(16,476)		1	82	(268,574)
Доход от реструктуризации	31,344							31,344
Неконтрольная доля участия	-	672						672
Всего капитала	6,084	672	32,086	123,015	-	1	-	161,858
Всего обязательств и капитала	6,084	751,226	32,086	123,015	(411)	-	-	912,000

Самостоятельный неаудированный прогнозный отчет о прибылях и убытках

В следующей таблице приводятся исторические и прогнозные отчеты о прибылях и убытках Банка, Темірбанк и ForteBank, подготовленные по МСФО на основе шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	До реструктуризации			Корректировки			Прогноз на самостоятельной основе		
	Банк	Темірбанк	ForteBank	Банк	Темірбанк	ForteBank	Банк	Темірбанк	ForteBank
	30 июня 2014 года			30 июня 2014 года			30 июня 2014 года		
Кредиты, выданные клиентам	27,860	13,551	1,312				27,860	13,551	1,312
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,538	-	-				3,538	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	153	-				-	153	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	102	620	77				102	620	77
Счета и депозиты в банках	5	140	-				5	140	-
Всего процентного дохода	31,505	14,464	1,389	-	-	-	31,505	14,464	1,389
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,252)	(6,115)	(232)				(10,252)	(6,115)	(232)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(5,579)	(945)	-	2,122			(3,457)	(945)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,288)	(193)	(3)				(2,288)	(193)	(3)
Субординированный долг	(1,177)	(897)	(113)	4,436			3,259	(897)	(113)
Долговой компонент по привилегированным Акциям	-	(194)	(60)				-	(194)	(60)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	(1,288)	(158)	-				(1,288)	(158)	-
Счета и депозиты банков	(43)	(169)	(1)				(43)	(169)	(1)
Всего процентного расхода	(20,627)	(8,671)	(409)	6,558	-	-	(14,069)	(8,671)	(409)
Чистый процентный доход	10,878	5,793	980	6,558	-	-	17,436	5,793	980
Комиссионные доходы	2,454	1,315	448				2,454	1,315	448
Комиссионные расходы	(585)	(111)	(27)				(585)	(111)	(27)
Чистый комиссионный доход	1,869	1,204	421	-	-	-	1,869	1,204	421
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	4	9				10	4	9
Чистая прибыль от сделок с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	265	-				-	265	-
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(14,367)	377	532				(14,367)	377	532
Чистая прибыль от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	3,002	-	-				3,002	-	-
Прибыль в виде дивидендов	-	83	-				-	83	-
Чистая прибыль от выкупа собственных обязательств	168	-	-				168	-	-
Прочий операционный (расход)/ доход	(36)	335	44				(36)	335	44
Операционный доход	1,524	8,061	1,986	6,558	-	-	8,082	8,061	1,986

Доход от реструктуризации	-	-	-	85,102			85,102	-	-
Общие и административные расходы	(7,880)	(5,194)	(1,607)				(7,880)	(5,194)	(1,607)
(Начисление)/восстановление от убытков	(22,606)	9,524	(102)				(22,606)	9,524	(102)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(28,962)	12,391	277	91,660	-	-	62,698	12,391	277
Расход по подоходному налогу	-	(1,508)	(82)	(12,540)			(12,540)	(1,508)	(82)
(Убыток)/прибыль за период	(28,962)	10,883	195	79,120	-	-	50,158	10,883	195

Объединенный неаудированный прогнозный отчет о прибылях и убытках

В следующей таблице приводится прогнозный отчет о прибылях и убытках Объединенного банка, подготовленный по МСФО на основе шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Сумма	Корректировки по слиянию	Исключение записей по операционным расходам и прочим доходам между Банком и Темірбанк	Объединенный Банк
	30 июня 2014 года	30 июня 2014 года	30 июня 2014 года	30 июня 2014 года
Кредиты, выданные клиентам	42,723			42,723
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,538			3,538
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	153			153
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	799			799
Счета и депозиты в банках	145			145
Всего процентного дохода	47,358	-	-	47,358
Текущие счета и депозиты клиентов	(16,599)			(16,599)
Долговые ценные бумаги выпущенные....	(4,402)			(4,402)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,484)			(2,484)
Субординированный долг	2,249			2,249
Долговой компонент по привилегированным Акциям	(254)			(254)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	(1,446)			(1,446)
Счета и депозиты банков	(213)			(213)
Всего процентного расхода	(23,149)	-	-	(23,149)
Чистый процентный доход	24,209	-	-	24,209
Комиссионные доходы	4,217			4,217
Комиссионные расходы	(723)			(723)
Чистый комиссионный доход	3,494	-	-	3,494
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23			23
Чистая прибыль от сделок с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	265			265
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(13,458)			(13,458)
Чистая прибыль от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	3,002			3,002
Прибыль в виде дивидендов	83			83
Чистая прибыль от выкупа собственных обязательств	168			168
Прочий операционный (расход)/ доход....	343		(3)	340
Операционный доход	18,129	-	(3)	18,126
Доход от реструктуризации	85,102			85,102
Общие и административные расходы	(14,681)		3	(14,678)
Начисление убытков от обесценения	(13,184)			(13,184)
Прибыль до налогообложения	75,366	-	-	75,366
(Расход)/экономия по подоходному налогу	(14,130)	32,086		17,956
Прибыль за период	61,236	32,086	-	93,322

ОПЕРАЦИОННЫЙ И ФИНАНСОВЫЙ ОБЗОР

Следующий обзор должен рассматриваться совместно с Финансовой отчетностью и примечаниями к ней, подготовленной в соответствии с МСФО и включенной в настоящий Информационный меморандум. Заявления относительно будущего состояния, содержащиеся в настоящем обзоре, подпадают под действие разнообразных факторов, которые могут стать причиной того, что фактические результаты будут существенно отличаться от тех, которые рассмотрены в заявлениях относительно будущего состояния. Факторы, которые могут стать причиной таких различий включают те, но не ограничиваются, которые обсуждались в «Заявления относительно будущего состояния» и «Факторы риска». Результаты деятельности за указанные периоды не обязательно отражают результаты для любого последующего периода.

Банк

Результаты деятельности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года и 2013 года

Обзор

Банк зафиксировал чистый убыток в размере 28 962 миллиона Тенге в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, по сравнению с чистой прибылью в 114 миллионов Тенге в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года. Чистый убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, по сравнению с прибылью за аналогичный период в 2013 году сложился, главным образом, в результате начисления более высоких убытков от обесценения убытков по кредитам и негативного влияния девальвации Тенге в феврале 2014 года.

Чистый процентный доход

В следующей таблице представлены основные составляющие чистого процентного дохода Банка за указанные периоды:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2014 год	2013 год
	<i>(в миллионах Тенге, неаудировано)</i>	
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	27 860	23 831
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 538	3 514
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	102	273
Счета и депозиты в банках	5	7
Всего процентного дохода	31 505	27 625
Процентный расход		
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 252)	(13 481)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(5 579)	(5 386)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2 288)	(1 916)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	(1 288)	(628)
Субординированный долг	(1 177)	(1 353)
Счета и депозиты банков	(43)	(280)
Всего процентного расхода	(20 627)	(23 044)
Чистый процентный доход	10 878	4 581

Чистый процентный доход Банка увеличился на 10 878 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, по сравнению с 4 581 миллионами Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в основном в результате роста процентных доходов на 16,9 процента по кредитам клиентов до 27 860 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2014 года, с 23 831 миллиона Тенге за тот же период в 2013 году, в связи с увеличением средних эффективных процентных ставок, заработанных Банком по кредитному портфелю. Эффективные процентные ставки по займам в Тенге за этот период увеличились с 16,5 процентов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, до 24,5 процентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, в связи с запуском новых продуктов, отражающих существенный рост комиссионного вознаграждения Банка, который является частью процентного дохода. Рост чистого процентного дохода Банка за первые шесть месяцев 2014 года был частично компенсирован снижением процентного дохода по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка на 171 миллион Тенге в основном за счет погашения казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан.

Всего процентные расходы снизились на 10,5 процента в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, до 20 627 миллионов Тенге с 23 044 миллионов Тенге за тот же период 2013 года. Снижение процентных расходов в течение периода в значительной степени произошло из-за снижения процентных расходов на 24,0 процента по текущим счетам и депозитам клиентов, в основном за счет чистого оттока депозитов на сумму около 55 миллиардов Тенге, который Банк пережил после девальвации Тенге в феврале 2014 года. Процентный расход по счетам и депозитам банков снизился на 84,6 процента в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, до 43 миллионов Тенге с 280 миллионов Тенге за тот же период 2013 года, в основном за счет окончания срока действия и выплаты депозита БРК в размере 50 миллионов Долларов США в 2014 году. Депозит был номинирован в Долларах США с процентной ставкой в 6,8 процента годовых. Процентные расходы по кредитам, полученным от НБК и Правительства, увеличились на 105,1 процентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, по сравнению с тем же периодом в 2013 году, так как в феврале 2014 года Банк получил кредит от НБК в размере 40 миллиардов Тенге, на который начисляется процент в 5,5 процента годовых со сроком погашения в 2015 году.

Чистый комиссионный доход

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, чистый комиссионный доход уменьшился на 61,8 процента до 1 869 миллиона Тенге с 4 895 миллиона Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года. Банк получил свои комиссии от предоставления услуг, таких как расчетные операции, обмен валюты и операций с ценными бумагами, гарантии и аккредитивы. Чистый комиссионный доход уменьшился за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, по сравнению с шестимесячным периодом, закончившимся 30 июня 2013 года, в основном за счет исключения в феврале комиссий за снятие наличных в 7 процентов от снимаемой суммы по беззалоговым розничным кредитам и за счет снижения уровня банковской деятельности в результате снижения клиентской базы Банка.

Прочий операционный (расход)/ доход

В следующей таблице представлена информация о прочих операционных (расходах) / доходах Банка за указанные периоды:

**Шесть месяцев, закончившихся 30
июня**

	2014 год	2013 год
	<i>(в миллионах Тенге, неаудировано)</i>	
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	7
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(14 367)	294
Чистая прибыль от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	3 002	831
Чистая прибыль от выкупа собственных обязательств	168	91
Прочий операционный расход	(36)	(917)
Прочий операционный (расход)/ доход	(11 223)	306

Всего у Банка прочие операционные расходы составили 11 223 миллиона Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, по сравнению с прочим операционным доходом в 306 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в первую очередь из-за негативного влияния девальвации Тенге в феврале 2014 года.

Начисление/ Восстановление убытков от обесценения

Начисление убытков Банка от обесценения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составило 22 606 миллионов Тенге по сравнению с начислением убытков от обесценения в размере 1 141 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, за счет значительного увеличения провизий Банка по обесценению в связи с ухудшением качества кредитного портфеля и изменением прогнозов, что также повлияло на резерв по ухудшению качества кредитов.

Банк также пересмотрел определенные предположения, применяемые в подготовке своей финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, по сравнению с предположениями, используемыми ранее (например, дисконт по залогу, период продажи залога, эффективности реструктуризации и снижения коэффициента погашения).

Общие и административные расходы

Общие и административные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, снизились на 2,8 процента до 7 880 миллионов Тенге с 8 110 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года. Снижение в основном связано со снижением заработных плат и связанных с ними налогов, подлежащих уплате, на 13,7 процента уменьшилась численность работников с 3 399 на 30 июня 2013 года до 2 932 на 30 июня 2014 года. Снижение заработных плат и связанных с ними налогов было частично компенсировано увеличением расходов на профессиональные услуги за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, до 659 миллионов Тенге с 341 миллиона Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в основном в связи с увеличением комиссий, оплачиваемых в связи с Реструктуризацией.

Результаты деятельности за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 2012 года

Обзор

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Банк сообщил о чистом убытке в 84 848 миллионов Тенге или 6 222 Тенге за основную и разводненную акцию, по сравнению с чистой прибылью в размере 640 миллионов Тенге или 46,9 Тенге за основную и разводненную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Чистый убыток в 2013 году стал результатом значительного увеличения провизий Банка по обесценению в связи с ухудшением качества кредитного портфеля Банка и изменений прогнозов, повлекший признание дополнительных убытков от обесценения. Банк пересмотрел определенные предположения, применяемые в подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, по сравнению с предположениями, используемыми ранее (например, дисконт по залогу, период продажи залога, эффективности реструктуризации и снижения коэффициента погашения). Другой

причиной было прекращение признания отложенных налоговых активов. Будущие налоговые льготы могут быть получены, только если будет прибыль, по которой могут быть применены неиспользованные налоговые убытки и не произошло каких-либо изменений в законодательстве и нормативных актах, которые отрицательно повлияют на возможность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Такие будущие налоговые льготы не были признаны 31 декабря 2013 года из-за неопределенности в отношении их реализации.

Чистый процентный доход

В следующей таблице представлены основные составляющие чистого процентного дохода Банка за указанные периоды:

	Год, закончившийся 31 декабря	
	2013 год	2012 год
	<i>(в миллионах Тенге)</i>	
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	57 549	46 393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	7 015	4 966
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	505	691
Счета и депозиты в банках.....	19	26
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо».....	16	7
Всего процентного дохода	65 104	52 083
Процентный расход		
Текущие счета и депозиты клиентов.....	(26 460)	(26 495)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(12 994)	(11 769)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо».....	(7 364)	(2 643)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	(4 180)	(3 276)
Субординированный долг	(1 188)	(1 459)
Счета и депозиты банков	(578)	(94)
Всего процентного расхода	(52 764)	(45 736)
Чистый процентный доход	12 340	6 347

Процентный доход в основном включает в себя доход по кредитам, выданным клиентам, процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, проценты по счетам и депозитам в банках и дебиторской задолженности по сделкам обратного «репо». Всего процентные доходы увеличились на 25,0 процентов до 65 104 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, с 52 083 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в значительной степени в результате увеличения на 24,0 процента процентов по кредитам, выданным клиентам, до 57 549 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 году, с 46 393 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года в связи с увеличением средних эффективных процентных ставок, заработанных Банком по кредитному портфелю. Эффективные процентные ставки по кредитам, номинированным в Тенге, за этот период увеличились с 18,3 процентов в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, до 24,2 процентов течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, в связи с запуском новых продуктов, отражающих существенный рост комиссионного дохода Банка, который является частью процентного дохода, и выдача розничных кредитов с более высокой процентной ставкой. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи также увеличились на 41,3 процента до 7 015 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, с 4 966 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в связи с увеличением 14 декабря 2012 года купона по Облигациям Самрук-Казына с 4 процентов до 6 процентов.

Процентные расходы в основном включает в себя процентные расходы по текущим счетам и депозитам клиентов, процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, кредиторской задолженности по сделкам «репо», процентных расходов по субординированному долгу, процентам по кредитам, выданных Правительством и проценты по счетам и депозитам банков. За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, процентные расходы увеличились на 15,4 процента до 52 764 миллионов Тенге с 45 736 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Данный рост стал результатом списания неамортизированной чистой скидки по выпущенным долговым ценным бумагам в размере 1 995 миллионов Тенге и неамортизированной чистой скидки по субординированному долгу в сумме 4 585 миллионов Тенге для того, чтобы привести их к номинальной стоимости в связи с предлагаемой Реструктуризацией. 23 января 2014 года руководство банка сообщило своим кредиторам, что Существующие облигации будут реструктурированы. В соответствии с договорными условиями Существующих облигаций, в результате этого события, все Существующие Облигации были классифицированы как погашаемые по требованию на 31 декабря 2013 года.

Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход увеличился на 77,5 процентов до 9 904 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, с 5 581 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в связи с увеличением комиссионного дохода за снятие наличных с карточных счетов клиентов. В свою очередь, эти комиссии выросли в связи с увеличением выдач розничных кредитов и внедрения в мае 2013 года нового кредитного продукта «Альянс Кредит Бонус», по которому комиссия за снятие наличных составляет 7 процентов от суммы снятия.

Прочий операционный доход

В следующей таблице представлена информация о прочих операционных доходах Банка за указанные периоды:

	Год, закончившийся 31 декабря	
	2013 год	2012 год
	<i>(в миллионах Тенге)</i>	
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(86)	498
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(160)	1 199
Чистая прибыль/(убыток) от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	7,096	(923)
Чистая прибыль от выкупа собственных обязательств	254	3 085
Прочий операционный (расход)/убыток	(204)	578
Прочий операционный доход	6 900	4 437

Прочий операционный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, увеличился на 55,5 процентов до 6 900 миллионов Тенге с 4 437 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Рост в основном был обусловлен существенной прибылью от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм на 7 096 миллионов Тенге в связи с пересчетом ожидаемых выплат по облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм.

Начисление/ Восстановление убытков от обесценения

Убытки Банка от обесценения за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили 78 405 миллионов Тенге по сравнению с восстановлением убытков на 2 773 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Убытки Банка от обесценения кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составил 77 299 миллионов Тенге по сравнению с восстановлением убытков от обесценения по кредитам, выданным клиентам, на 3 086 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Убытки за 2013 год обусловлены, прежде всего, с более медленным, чем ожидалось, восстановлением

рынков недвижимости, снижением способности заемщиков оплачивать свои долги и ростом числа невыполнения обязательств корпоративными клиентами.

Общие и административные расходы

Общие и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, снизились на 6,2 процента до 17 397 миллионов Тенге с 18 540 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Данное снижение главным образом обусловлено меньшими затратами на юридические услуги, расходами на оплату труда, амортизации основных средств и нематериальных активов и расходов на рекламу и маркетинг.

Подходный налог

Расходы на подходный налог за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, увеличились на 18 232 миллиона Тенге до 18 190 миллионов Тенге с прибыли подходного налога в 42 миллиона Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Увеличение расходов на подходный налог стало результатом прекращения признания отложенных налоговых активов в связи с неопределенностью в плане реализации будущих налоговых льгот.

Финансовое состояние по состоянию на 30 июня 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года

В следующей таблице представлена информация о финансовом положении Банка по состоянию на указанные периоды:

	По состоянию на 30 июня 2014 года <i>(неаудировано)</i>	По состоянию на 31 декабря	
		2013 год	2012 год
		<i>(в миллионах Тенге)</i>	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	46 323	16 077	17 143
Счета и депозиты в банках	233	197	329
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 708		
		4 700	14 695
Кредиты, выданные клиентам	251 239	307 818	388 930
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118 228	118 811	121 222
Основные средства и нематериальные активы	19 626	19 618	21 150
Текущий налоговый актив	72	71	81
Отложенный налоговый актив	-	-	17 954
Прочие активы	8 443	8 476	8 505
Всего активов	448 872	475 768	590 009
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	249 212	307 544	337 238
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	54 741		
		15 600	19 001
Счета и депозиты банков	190	8 742	1 234
Долговые ценные бумаги выпущенные	129 386	108 909	111 768
Субординированный долг	28 916	27 806	21 800
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	87 645	80 084	85 830
Прочие обязательства	3 162	2 168	1 991
Всего обязательств	553 252	550 853	578 862

Совокупные активы

По состоянию на 30 июня 2014 года, совокупные активы Банка составили 448 872 миллионов Тенге по сравнению с 475 768 миллионов Тенге на 31 декабря 2013 года,

снизившись на 5,7 процента. Снижение совокупных активов по состоянию на 30 июня 2014 года по сравнению с 31 декабря 2013 года вызвано, прежде всего, уменьшением на 18,4 процента кредитов, выданных клиентам, в основном из-за избытка погашения кредитов по сравнению с новыми выдачами кредитов на сумму 53 570 миллионов Тенге и увеличением на 30 246 миллионов Тенге денежных средств и их эквивалентов в связи с увеличением корреспондентского счета в НБК.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупные активы Банка составили 475 768 миллионов Тенге по сравнению с 590 009 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года, снизившись на 19,4 процента. Снижение совокупных активов на 31 декабря 2013 года по сравнению с 31 декабря 2012 года вызвано, прежде всего, снижением на 20,9 процентов кредитов, выданных клиентам, за счет увеличения провизий с 283 306 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года до 363 752 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года в результате ухудшения качества кредитного портфеля Банка и изменений ключевых прогнозов, применяемых при определении размера провизий и списания всех отложенных корпоративных налоговых активов в связи с неопределенностью в отношении реализации будущих налоговых льгот.

Общая сумма обязательств

По состоянию на 30 июня 2014 года, общая сумма обязательств Банка составляла 553 252 миллиона Тенге по сравнению с 550 853 миллионов Тенге на 31 декабря 2013 года, увеличившись на 0,4 процента. Данное увеличение в основном обусловлено кредитами, полученными от НБК, а также эффекта повышения обменного курса по обязательствам, номинированным в Долларах США, что было компенсировано снижением на 19,0 процентов текущих счетов и депозитов клиентов после девальвации Тенге в феврале 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма обязательств Банка составляла 550 853 миллиона Тенге по сравнению с 578 862 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года, что составляло 4,8 процента межгодового снижения. Снижение в основном обусловлено снижением на 8,8 процента текущих счетов и депозитов клиентов в связи с оттоком средств юридических лиц после понижения рейтинга банка в 2013 году.

Собственный капитал

В следующей таблице приводится разбивка собственного капитала Банка по состоянию на указанные даты:

	По состоянию	По состоянию на 31 декабря	
	на 30 июня 2014 года <i>(неаудировано)</i>	2013 год	2012 год
		<i>(в миллионах Тенге)</i>	
Собственный капитал			
Акционерный капитал.....	273 090	273 090	273 090
Резерв по реструктуризации	(25 981)	(25 981)	(25 981)
Дополнительный оплаченный капитал	19 070	19 070	19 070
Резерв по переоценке основных средств	1 976	2 025	1 739
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(9 148)	(8 815)	(7 028)
Накопленные убытки.....	(363 387)	(334 474)	(249 743)
Всего (дефицита)/капитала	(104 380)	(75 085)	11 147

Общий дефицит капитала по состоянию на 30 июня 2014 составил 104 380 миллионов Тенге по сравнению с 75 085 миллионов Тенге на 31 декабря 2013 года. Снижение суммы собственного капитала по состоянию на 30 июня 2014 года по сравнению с 31 декабря 2013 года, в первую очередь, отражает существенное увеличение накопленных убытков, которые

увеличились на 8,6 процента до 363 387 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, с 334 474 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Общий дефицит капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 75 085 миллионов Тенге по сравнению с общим собственным капиталом в 11 147 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года. Снижение общего собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года по сравнению с 31 декабря 2012 года, отражает, в первую очередь, существенное увеличение накопленных убытков, которые увеличились на 33,9 процента до 334 474 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, с 249 743 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 30 июня 2014 года объявленный уставный капитал Банка состоял из 20 000 000 Простых Акций и 3 000 000 Привилегированных Акций. 13 637 563 Простых Акций и 2 619 626 Привилегированных Акций общего объявленного уставного капитала Банка были размещены и находятся в обращении по состоянию на 30 июня 2014 года. Структура объявленного и размещенного акционерного капитала идентична по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

Достаточность капитала

Банк в настоящее время нарушает минимальные требования достаточности капитала, установленные НБК.

После Реструктуризации и Присоединения, Объединенный банк подпадет под действие требований минимального уровня в 6 процентов для коэффициентов K1-1 (отношение капитала первого уровня за вычетом инвестиций к размеру активов банка, уменьшенных на сумму инвестиций) и K1-2 (отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, и рассчитанных с учетом рыночного и операционного рисков) и 12 процентов для коэффициента K2 (отношением собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, и рассчитанных с учетом рыночного и операционного рисков). См. *«Факторы риска - Риски, связанные с Банком и Объединенным банком – Неудачи достижения и поддержки минимальных коэффициентов достаточности капитала после Реструктуризации и Присоединения могут привести к консервации или ликвидации Объединенного банка»*.

Банк ожидает, что Объединенный банк сможет соответствовать соответствующим требованиям минимального уровня коэффициента достаточности капитала после успешного завершения Реструктуризации и Присоединения за счет экономической выгоды, которую он достигнет от снижения основной суммы задолженности Банка и вклада положительного капитала Темірбанк и ForteBank в Объединенный банк.

Недавние события

События, которые оказали существенное влияние на финансовое положение или перспективы Банка, с 30 июня 2014 года не происходили.

Темірбанк

Результаты деятельности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года и 2013 года

Обзор

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Темірбанк сообщил о чистой прибыли в 10 883 миллиона Тенге, или 0,54 Тенге за разводненную акцию, по сравнению с чистым убытком в размере 4 359 миллионов Тенге или 0,22 Тенге за разводненную акцию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года. Прибыль в первой половине 2014 года была обусловлена, главным образом, значительным пересмотром отчислений по обесценению активов, приносящих процентный доход, на 9 476 миллионов Тенге.

Чистый процентный доход

В следующей таблице представлены основные составляющие чистого процентного дохода Банка за указанные периоды:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 год	2013 год
	<i>(в миллионах Тенге, неаудировано)</i>	
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	13 551	12 306
Средства в кредитных учреждениях	140	168
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	153	262
Торговые ценные бумаги	620	728
Всего процентного дохода	14 464	13 464
Процентный расход		
Средства кредитных учреждений	(520)	(379)
Выпущенные еврооблигации	(788)	(670)
Средства клиентов	(6 115)	(5 183)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1 248)	(1 256)
Всего процентного расхода	(8 670)	(7 488)
Чистый процентный доход	5 794	5 976

Процентный доход, главным образом, включает доход по кредитам, выданным клиентам, процентный доход по средствам в кредитных учреждениях, доход от инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и процентный доход по торговым ценным бумагам. Общий процентный доход увеличился на 7,4 процента до 14 464 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, с 13 464 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в основном за счет роста количества новых выданных кредитов.

Процентный расход в основном состоит из процентных расходов по средствам кредитных учреждений, выпущенным еврооблигациям, процентов по средствам клиентов и процентов по выпущенным долговым ценным бумагам. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, процентные расходы увеличились на 15,8 процентов до 8 670 миллионов Тенге с 7 488 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года. Увеличение процентного расхода за период произошло в значительной степени из-за увеличения количества депозитов, размещенных клиентами в Темірбанк, а также увеличения процентных ставок по определенным депозитным продуктам и увеличения процентных расходов по выпущенным еврооблигациям в связи с девальвацией Тенге в феврале 2014 года.

Комиссии и сборы

Комиссионный доход Темірбанк за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, снизились на 0,7 процентов до 1 315 миллионов Тенге с 1 325 миллионов Тенге за шесть

месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в первую очередь в связи с тем, что было выдано меньшее число гарантий за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, чем в соответствующем периоде в 2013 году. Комиссионный расход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, увеличился на 29,1 процентов до 111 миллионов Тенге с 86 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

Непроцентные доходы

В следующей таблице представлена информация о непроцентных доходах Темірбанк за указанные периоды:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 год	2013 год
	<i>(в миллионах Тенге, неаудировано)</i>	
Чистая прибыль от выкупа долговых ценных бумаг и еврооблигаций.....	-	68
Чистая прибыль от торговых ценных бумаг.....	4	31
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....	377	242
Дивидендный доход.....	83	96
Прибыль от продажи кредитов.....	-	-
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	265	-
Прочий доход.....	334	165
Непроцентные доходы	1 063	601

Непроцентные доходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, увеличились на 76,8 процента до 1 063 миллионов Тенге с 601 миллиона Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года. Увеличение в основном обусловлено увеличением на 56,2 процента состава доходов от операций с иностранной валютой, а также увеличением доходов от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Непроцентные расходы

В следующей таблице представлена информация о непроцентных расходах Темірбанк за указанные периоды:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 год	2013 год
	<i>(в миллионах Тенге, неаудировано)</i>	
Расходы на персонал.....	(2 634)	(2 878)
Административные и прочие операционные расходы.....	(1 684)	(2 011)
Расходы по страхованию вкладов.....	(259)	(417)
Износ и амортизация.....	(459)	(389)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога.....	(158)	(129)
Прочие резервы.....	48	(116)
Непроцентные расходы	(5 146)	(5 941)

Непроцентные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, уменьшились на 13,5 процентов до 5 146 миллионов Тенге с 5 941 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года. Снижение в основном обусловлено оптимизацией операционных расходов путем закрытия нерентабельных касс, отмены оплачиваемых отпусков для персонала Темірбанк и сокращения численности персонала головного офиса Темірбанк.

Результаты деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 2012 года

Обзор

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Темірбанк сообщил о чистом убытке в 5 519 миллионов Тенге или 0,28 Тенге за разводненную акцию, по сравнению с чистой прибылью в 3 470 миллионов Тенге или 0,17 Тенге за разводненную акцию за год, закончившийся 31

декабря 2012 года. Убыток в 2013 году был обусловлен значительным увеличением отчислений по обесценению активов, приносящих процентный доход на сумму 7 839,5 миллионов Тенге и расходов на подоходный налог в 2 077,4 миллионов Тенге.

Чистый процентный доход

В следующей таблице представлены основные составляющие чистого процентного дохода Банка за указанные периоды:

	Год, закончившийся 31 декабря	
	2013 год	2012 год
	<i>(в миллионах Тенге)</i>	
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	26 256	23 228
Средства в кредитных учреждениях	381	304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	371	277
Торговые ценные бумаги	1 322	1 401
Всего процентного дохода	28 330	25 209
Процентный расход		
Средства кредитных учреждений	(840)	(803)
Выпущенные еврооблигации	(1 348)	(1 818)
Средства клиентов	(10 842)	(9 714)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2 504)	(2 802)
Всего процентного расхода	(15 533)	(15 137)
Чистый процентный доход	12 797	10 072

Процентный доход, главным образом, включает доход по кредитам, выданным клиентам, процентный доход по средствам в кредитных учреждениях, доход от инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и процентный доход по торговым ценным бумагам. Общий процентный доход увеличился на 12,4 процентов до 28 330 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, с 25 209 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в значительной степени в результате 13,0 процента межгодового увеличения процентов по кредитам, выданным клиентам, до 26 256 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, с 23 228 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в связи с ростом количества новых выданных кредитов.

Процентный расход в основном включает в себя процентный расход по средствам кредитных учреждений, выпущенные еврооблигации, процент по средствам клиентов и процент по выпущенным долговым ценным бумагам. За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, процентные расходы увеличились на 2,6 процента до 15 533 миллионов Тенге с 15 137 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Увеличение процентных расходов за период произошел в значительной степени за счет увеличения на 11,6 процента процентных расходов по средствам клиентов до 10 842 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, с 9 714 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в связи с ростом депозитной базы в результате активной маркетинговой кампании по привлечению новых депозитов, что было частично скомпенсировано снижением на 25,9 процентов и 10,6 процентов процентных расходов по выпущенным еврооблигациям и выпущенным долговым ценным бумагам, соответственно.

Комиссии и сборы

Комиссионный доход Темірбанк за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, увеличился на 20,8 процентов до 2 897 миллионов Тенге с 2 398 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в основном за счет роста комиссий от всех выданных гарантий в пользу клиентов Темірбанк. Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, увеличились на 21,6 процентов до 197 миллионов Тенге с 162 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Непроцентные доходы

В следующей таблице представлена информация о непроцентных доходах Темірбанк за указанные периоды:

	Год, закончившийся на 31 декабря	
	2013 год	2012 год
	<i>(в миллионах Тенге)</i>	
Чистая прибыль от выкупа долговых ценных бумаг и еврооблигаций.....	72	1 240
Чистая прибыль от торговых ценных бумаг.....	(47)	(581)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой.....	650	770
Дивидендный доход.....	96	140
Прибыль от продажи кредитов.....	-	2 045
Прочий доход.....	652	209
Непроцентный доход.....	1 424	3 824

Непроцентные доходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, снизились на 62,8 процента до 1 424 миллионов Тенге с 3 824 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Данное снижение в основном обусловлено прибылью от продажи кредитов в 2012 году на 2 045 миллионов Тенге, тогда как такого прироста в 2013 году не происходило.

Непроцентные расходы

В следующей таблице представлена информация о непроцентных расходах Темірбанк за указанные периоды:

	Год, закончившийся 31 декабря	
	2013 год	2012 год
	<i>(в миллионах Тенге)</i>	
Расходы на персонал.....	(5 837)	(5 102)
Административные и прочие операционные расходы.....	(4 589)	(4 538)
Расходы по страхованию вкладов.....	(666)	(750)
Износ и амортизация.....	(874)	(539)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога.....	(463)	(372)
Прочие резервы.....	(204)	(102)
Непроцентные расходы.....	(12 634)	(11 404)

Непроцентные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, увеличились на 10,8 процента до 12 634 миллионов Тенге с 11 404 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Рост в основном обусловлен увеличением на 14,4 процента расходов на персонал до 5 837 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, с 5 102 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в связи с введением в январе 2013 года оплачиваемых отпусков.

Подоходный налог

Темірбанк заплатил 2 077 миллионов Тенге подоходного налога за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, снижение на 11,3 процента по сравнению с годом, закончившимся 31 декабря 2012 года, в течение которого Темірбанк оплатил 2 343 миллиона Тенге подоходного налога. Снижение в основном связано с тем, что у Темірбанк произошли потери в 2013 году, в отличие от прибыли в 2012 году, хотя Темірбанк до сих пор оплачивает налог за 2013 год в связи с изменением налогового законодательства, что привело к некоторым налоговым вычетам расходов больше не признаваемые в качестве таковых.

Финансовое состояние по состоянию на 30 июня 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года

В следующей таблице представлена информация о финансовом положении Темірбанк по состоянию на указанные периоды:

	По состоянию на 30 июня 2014 года (неаудировано)	По состоянию на 31 декабря	
		2013 год	2012 год
(в миллионах Тенге)			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17 326	19 237	19 804
Торговые ценные бумаги	21 955	22 193	26 301
Средства в кредитных учреждениях	5 355	3 468	3 436
Кредиты, выданные клиентам	263 990	230 691	211 211
Гудвил.....	298	-	-
Инвестиционная недвижимость	1 287	-	-
Производные финансовые инструменты	236	163	155
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	6 859	6 875	8 706
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу ...	18	3	3
Активы, по отложенному корпоративному подоходному налогу.....	5 964	7 472	9 549
Основные средства	2 383	2 581	2 571
Прочие активы	6 937	8 611	5 406
Итого активов.....	332 608	301 294	287 143
Обязательства			
Средства кредитных учреждений.....	20 615	9 829	22 544
Средства клиентов	214 433	195 561	163 322
Выпущенные еврооблигации	11 333	9 729	9 519
Долговые ценные бумаги выпущенные	30 401	30 401	30 621
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	45	-	-
Прочие обязательства.....	1 058	895	739
Итого обязательств.....	277 885	246 416	226 746

Совокупные активы

По состоянию на 30 июня 2014 года, совокупные активы Темірбанк составили 332 608 миллионов Тенге по сравнению с 301 294 миллионов Тенге на 31 декабря 2013 года, увеличившись на 10,4 процента. Увеличение совокупных активов по состоянию на 30 июня 2014 года по сравнению с 31 декабря 2013 года было вызвано, прежде всего, увеличением на 14,4 процента кредитов, выданных клиентам, в связи с увеличением выдач новых кредитов, ростом спроса на кредиты и активной кампании в СМИ, а также девальвации Тенге в феврале 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупные активы Темірбанк составили 301 294 миллиона Тенге по сравнению с 287 143 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года, увеличившись на 4,9 процента. Увеличение совокупных активов на 31 декабря 2013 года по сравнению с 31 декабря 2012 года вызвано, прежде всего, увеличением на 9,2 процента кредитов, выданных клиентам, в связи с увеличением выдач новых займов, ростом спроса на кредиты и активной кампании СМИ.

Общая сумма обязательств

По состоянию на 30 июня 2014 года общая сумма обязательств Темірбанк составляла 277 855 миллионов Тенге по сравнению с 246 416 миллионов Тенге на 31 декабря 2013 года, увеличившись на 12,8 процента. Увеличение в основном связано с увеличением на 9,7 процентов средств клиентов за счет роста депозитной базы Темірбанк, а также увеличения на

109,7 процентов средств кредитных учреждений в связи с размещением 8 500 миллионов Тенге средств Фонда Даму в Темірбанк по Программе государственного финансирования МСБ.

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма обязательств Темірбанк составляла 246 416 миллионов Тенге по сравнению с 226 746 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года, что отражает межгодовое увеличение на 8,7 процентов. Увеличение в основном обусловлено увеличением на 19,7 процентов средств клиентов за счет роста депозитной базы Темірбанк, которая было частично компенсировано снижением на 56,4 процента средств кредитных учреждений за счет погашения кредитов АО «Казахстанская ипотечная компания» в размере 930 миллионов Тенге.

Собственный капитал

В следующей таблице приводится разбивка собственного капитала Темірбанк по состоянию на указанные даты:

	По состоянию	По состоянию на 31 декабря	
	на 30 июня 2014 года <i>(неаудировано)</i>	2013 год	2012 год
	<i>(в миллионах Тенге)</i>		
Собственный капитал			
Простые Акции	59 183	59 183	59 183
Привилегированные Акции	543	543	543
Собственные выкупленные привилегированные Акции	(179)	(179)	(179)
Дополнительный оплаченный капитал	0	0	0
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.....	265	265	153
(Накопленный дефицит)/нераспределенная прибыль	(5 496)	(4 933)	697
Итого капитал, приходящийся на акционеров Темірбанк	54 051	54 879	60 398
Итого капитал	672	-	-
Итого капитал	54 723	54 879	60 398

Итого капитал по состоянию на 30 июня 2014 года составил 53 998 миллионов Тенге по сравнению с собственным капиталом в 54 879 миллионов Тенге на 31 декабря 2013 года. Снижение собственного капитала по состоянию на 30 июня 2014 года по сравнению с 31 декабря 2013 года связано в основном за счет оплаты дивиденды по простым Акциям Темірбанк в размере 11,4 миллиардов Тенге, а также корректировок в бухгалтерской системе финансовой отчетности Темірбанк за 2013 год.

Итого капитал по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 54 879 миллионов Тенге по сравнению с собственным капиталом в 60 398 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года. Снижение собственного капитала на 31 декабря 2013 года по сравнению с 31 декабря 2012 года произошло в основном за счет чистого убытка в 5 519 миллионов Тенге в 2013 году.

По состоянию на 30 июня 2014 года объявленный уставный капитал Темірбанк состоял из 20 000 000 000 простых Акции и 5 000 000 привилегированных Акции, все из которых были выпущены по состоянию на 31 декабря 2013 года. Структура объявленного и размещенного уставного капитала была идентична как на 31 декабря 2013 года, так и на 31 декабря 2012 года.

Достаточность капитала

По состоянию на 30 июня 2014 года Темірбанк выполняет все пруденциальные нормативы.

Недавние события

Депозиты в общей сумме на 40,0 миллиардов Тенге были размещены в Банке ОАО «ГНПФ» (Государственный Пенсионный Фонд) в течение августа и сентября 2014 года.

ForteBank

Результаты деятельности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года и 2013 года

Обзор

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, ForteBank сообщил о чистой прибыли в 196 миллионов Тенге, увеличившись на 72,7 процента по сравнению с чистой прибылью в 113 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года. Прирост за шесть месяцев 2014 года связан с увеличением процентного дохода по кредитам, выданным клиентам, в размере 197 миллионов Тенге.

Чистый процентный доход

В следующей таблице представлены основные составляющие чистого процентного дохода ForteBank за указанные периоды:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 год	2013 год
	<i>(в миллионах Тенге, неаудировано)</i>	
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	1 312	1 094
Средства в других банках	-	18
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	5
Денежные средства и их эквиваленты	-	0
Торговые ценные бумаги	77	75
Всего процентного дохода	1 389	1 118
Процентный расход		
Субординированный долг	(173)	(173)
Средства клиентов	(232)	(255)
Средства других банков	(1)	-
Договоры «репо»	(3)	-
Всего процентного расхода	(409)	(428)
Чистый процентный доход	980	764

Процентный доход, главным образом, включает доход по кредитам, выданным клиентам, процентный доход по средствам в других банках, доходы инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, проценты по денежным средствам и их эквивалентам, а также процентный доход по торговым ценным бумагам. Всего процентный доход увеличился на 24,2 процента до 1 389 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, с 1 118 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в значительной степени в результате межгодового увеличения процентов по кредитам, выданным клиентам, на 19,9 процентов до 1 312 Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, с 1 094 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в связи с увеличением кредитного портфеля ForteBank.

Процентные расходы в основном включают в себя процентный расход по субординированному долгу и проценты по средствам клиентов. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, процентные расходы снизились на 4,4 процента до 409 миллионов Тенге с 428 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в связи с уменьшением депозитов клиентов в ForteBank.

Непроцентный доход

В следующей таблице представлена информация о непроцентных доходах ForteBank за указанные периоды:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 год	2013 год
	<i>(в миллионах Тенге, неаудировано)</i>	
Чистый комиссионный доход	421	359
Чистый доход от операций с торговыми ценными бумагами	9	22
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	532	510
Прочие доходы	44	124
Непроцентные доходы	1 006	1 014

Непроцентные доходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, снизились на 0,2 процента до 1 006 миллионов Тенге с 1 014 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в связи со снижением на 65,5 процента прочих доходов в связи с уменьшением количества структурированных сделок, в которых участвовал ForteBank.

Непроцентный расход

В следующей таблице представлена информация о непроцентных расходах ForteBank за указанные периоды:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 год	2013 год
	<i>(в миллионах Тенге, неаудировано)</i>	
Расходы на персонал	(801)	(779)
Прочие операционные расходы	(403)	(447)
Расходы по аренде	(233)	(246)
Износ и амортизация	(125)	(107)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	(45)	(64)
Прочие резервы	0	0
Непроцентные расходы	(1 607)	(1 643)

Непроцентные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, снизились на 2,2 процента до 1 607 миллионов Тенге с 1 643 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в основном за счет снижения административных расходов на 9,8 процентов.

Подоходный налог

ForteBank заплатил 82 миллиона Тенге подоходного налога за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, увеличившись на 70,8 процентов по сравнению с шестью месяцами, закончившимися 30 июня 2013 года, в течение которого ForteBank заплатил 48 миллионов Тенге подоходного налога. Увеличение в основном обусловлено изменениями баланса отложенных налогов.

Результаты деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 2012 года

Обзор

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, ForteBank сообщил о чистой прибыли в 560 миллионов Тенге, увеличившись на 158,1 процентов по сравнению с чистой прибылью в 217 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Прирост в 2013 году обусловлен увеличением процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, в сумме 641 миллион Тенге и прочих доходов на сумму 187 миллионов Тенге.

Чистый процентный доход

В следующей таблице представлены основные составляющие чистого процентного дохода ForteBank за указанные периоды:

	Год, закончившийся 31 декабря	
	2013 год	2012 год
	<i>(в миллионах Тенге)</i>	
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	2 311	1 670
Средства в других банках	20	16
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	1
Денежные средства и их эквиваленты	2	30
Торговые ценные бумаги	151	102
Всего процентного дохода	2 489	1 819
Процентный расход		
Субординированный долг	(346)	(346)
Средства клиентов	(494)	(320)
Всего процентного расхода	(840)	(666)
Чистый процентный доход	1 649	1 153

Процентные доходы, главным образом, включают доход по кредитам, выданным клиентам, процентный доход по средствам в других банках, доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, процентам на денежные средства и их эквиваленты, а также процентный доход по торговым ценным бумагам. Всего процентный доход увеличился на 36,8 процента до 2 489 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, с 1 819 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в значительной степени за счет межгодового увеличения процентов по кредитам, выданным клиентам, на 38,4 процента до 2 311 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, с 1 670 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в связи с увеличением кредитного портфеля ForteBank.

Процентные расходы в основном включают в себя процентный расход по субординированному долгу и процент по средствам клиентов. За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, процентные расходы увеличились на 26,1 процента до 840 миллионов Тенге с 666 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Увеличение процентных расходов в течение периода было связано с увеличением процентного расхода по средствам клиентов на 54,4 процента до 494 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, с 320 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в связи с увеличением объема депозитов клиентов.

Непроцентный доход

В следующей таблице представлена информация о непроцентных доходах ForteBank за указанные периоды:

	Год, закончившийся 31 декабря	
	2013 год	2012 год
	<i>(в миллионах Тенге)</i>	
Чистый комиссионный доход	813	645
Чистый доход от операций с торговыми ценными бумагами	29	10
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1031	818
Прочие доходы	540	353
Непроцентные доходы	2 413	1 825

Непроцентные доходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, увеличились на 32,2 процента до 2 413 миллионов Тенге с 1 825 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Рост в основном обусловлен увеличением на 53,0 процента, 26,0 процентов и 26,0

процентов прочих доходов, чистого дохода по операциям в иностранной валюте и чистого комиссионного дохода, соответственно.

Непроцентный расход

В следующей таблице представлена информация о непроцентных расходах ForteBank за указанные периоды:

	Год, закончившийся 31 декабря	
	2013 год	2012 год
	<i>(в миллионах Тенге)</i>	
Расходы на персонал	(1 528)	(1 461)
Прочие операционные расходы	(939)	(662)
Расходы по аренде	(490)	(447)
Износ и амортизация	(227)	(142)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога.....	(120)	(72)
Прочие резервы.....	0	0
Непроцентные расходы	(3 305)	(2 783)

Непроцентные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, увеличились на 18,8 процентов до 3 305 миллионов Тенге с 2 783 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Рост в основном обусловлен увеличением прочих операционных расходов на 41,8 процента до 939 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, с 662 миллионов Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в связи с увеличением расходов на профессиональные услуги и рекламу/маркетинговые услуги в размере 207 миллионов Тенге.

Подоходный налог

ForteBank заплатил 195 миллионов Тенге подоходного налога за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, увеличившись на 192,7 процента по сравнению с годом, закончившимся 31 декабря 2012 года, в течение которого ForteBank заплатил 67 миллионов Тенге подоходного налога. Увеличение в основном обусловлено изменениями баланса отложенных налогов.

Финансовое положение по состоянию на 30 июня 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года

В следующей таблице представлена информация о финансовом положении ForteBank по состоянию на указанные периоды:

	По состоянию	По состоянию на 31 декабря	
	на 30 июня 2014 год	2013 год	2012 год
	(неаудировано)	(в миллионах Тенге)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16 568	7 513	18 744
Торговые ценные бумаги	3 508	3 398	3 510
Средства в других банках	216	27	1 044
Кредиты, выданные клиентам	29 275	24 695	21 377
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	315
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу ...	6	6	6
Основные средства	1 958	2 042	1 468
Нематериальные активы	139	137	143
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	160
Прочие активы	111	132	177
Итого активы	51 781	37 951	46 944
Обязательства			
Средства других банков	712	702	1 940
Средства клиентов	35 475	24 152	32 440
Субординированный долг	4 351	4 290	4 351
Договоры «репо»	2 133	-	-
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	117	35	-
Прочие обязательства	678	651	655
Итого обязательства	43 466	29 832	39 386

Совокупные активы

По состоянию на 30 июня 2014 года, совокупные активы ForteBank составляли 51 781 миллионов Тенге по сравнению с 37 951 миллионами Тенге на 31 декабря 2013 года, увеличившись на 36,4 процента. Увеличение совокупных активов по состоянию на 30 июня 2014 года по сравнению с 31 декабря 2013 года было вызвано, прежде всего, увеличением денежных средств и их эквивалентов на 120,5 процентов в связи с ростом депозитов клиентов ForteBank.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупные активы ForteBank составляли 37 951 миллионов Тенге по сравнению с 46 944 миллионами Тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года, уменьшившись на 19,2 процента. Снижение совокупных активов на 31 декабря 2013 года по сравнению с 31 декабря 2012 года было вызвано, прежде всего, уменьшением денежных средств и их эквивалентов на 59,9 процентов за счет частичного снятия средств клиентами ForteBank на сумму в 8 861 миллионов Тенге.

Общая сумма обязательств

По состоянию на 30 июня 2014 года общая сумма обязательств ForteBank составляла 43 466 миллионов Тенге по сравнению с 29 832 миллионов Тенге на 31 декабря 2013 года, увеличившись на 45,7 процентов. Рост в основном обусловлен увеличением средств клиентов на 46,9 процентов за счет увеличения депозитного портфеля ForteBank.

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма обязательств ForteBank составляла 29 832 миллионов Тенге по сравнению с 39 386 миллионами Тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года, показав межгодовое снижение на 24,3 процента. Снижение в основном связано со снижением средств клиентов на 25,6 процентов за счет уменьшения депозитного портфеля ForteBank.

Собственный капитал

В следующей таблице приводится разбивка собственного капитала ForteBank по состоянию на указанные даты:

	По состоянию на 30 июня 2014 года <i>(неаудировано)</i>	По состоянию на 31 декабря	
		2013 год	2012 год
		<i>(в миллионах Тенге)</i>	
Собственный капитал			
Простые Акции	9 145	9 145	9 145
Привилегированные Акции	237	237	237
Резервный капитал.....	646	646	450
Накопленный дефицит	(1 713)	(1 909)	(2 273)
Итого капитал	8 315	8 119	7 559

Итого капитал по состоянию на 30 июня 2014 года составил 8 315 миллионов Тенге по сравнению с собственным капиталом в 8 119 миллионами Тенге на 31 декабря 2013 года. Увеличение общей суммы собственного капитала по состоянию на 30 июня 2014 года по сравнению с 31 декабря 2013 года произошло в основном за счет чистой прибыли в 196 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

Итого капитал по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 8 119 миллионов Тенге по сравнению с собственным капиталом в 7 559 миллионов Тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года. Увеличение общей суммы собственного капитала на 31 декабря 2013 года по сравнению с 31 декабря 2012 года произошло в основном за счет чистой прибыли в 560 миллионов Тенге в 2013 году.

По состоянию на 30 июня 2014 года, объявленный уставный капитал ForteBank состоял из 17 000 000 простых Акций и 3 000 000 привилегированных Акций. 9 145 000 простых Акций и 1 500 000 привилегированных Акций общего объявленного уставного капитала ForteBank были размещены и находятся в обращении по состоянию на 30 июня 2014 года. Структура объявленного и размещенного уставного капитала была идентична по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года.

Достаточность капитала

По состоянию на 30 июня 2014 года ForteBank выполняет все пруденциальные требования.

Недавние события

Каких-либо событий, которые оказали существенное влияние на финансовое положение или перспективы ForteBank, не происходили с 30 июня 2014 года.

СТРАТЕГИЯ ОБЪЕДИНЕННОГО БАНКА

Объединенный Банк сосредоточит свою деятельность, прежде всего, на рынке Казахстана, и Банк прогнозирует, что в результате Присоединения появится третий по величине банк по размеру собственного капитала, седьмой по величине банк по размеру кредитов за вычетом резервов и восьмой по величине банк в Казахстане по размеру активов и депозитов (рассчитанных на основе данных НБК по состоянию на 1 сентября 2014 года). В кратко- и среднесрочной перспективе Объединенный банк нацелен на развитие предоставления полного спектра услуг, предоставления банковских услуг розничным, МСБ и корпоративным клиентам. Основными целями стратегии Объединенного банка будут восстановление конкурентоспособности Объединенного банка и создание одного из ведущих банков в Казахстане. Для достижения данных целей в среднесрочной перспективе Объединенный банк с 2014 года по 2016 год приступит к выполнению плана интеграции, ориентированного на реализацию операционной эффективности в связи с объединением операций трех банков, при этом ожидается, что прибыль от интеграции может быть реализована, начиная с 2017 года.

План интеграции включает в себя несколько основных этапов. Во-первых, ожидается, что будет проведена оптимизация структуры персонала Объединенного банка. Это может привести к уменьшению общего количества работников примерно на 20-30 процентов в результате оптимизации процессов и консолидации операций банков (в том числе консолидация филиальной сети и головных офисов). Данные изменения будут объединены с улучшенной программой мотивации сотрудников с целью создания четко организованного, высокопроизводительного и заинтересованного штата сотрудников, сосредоточенной, в частности, на улучшении обслуживания клиентов. Во-вторых, Объединенный банк будет инвестировать средства в значительную модернизацию существующих ИТ систем, в том числе инвестиции в автоматизацию, установку более сложных систем управления рисками и оптимизацию внутренних процессов (например, протоколы принятия решений). В-третьих, Объединенный банк будет прикладывать особые усилия для улучшения обслуживания клиентов путем внедрения изменений в процедуры фронт- и миддл-офисов для управления взаимоотношений с клиентами, в том числе за счет консолидации баз данных клиентов, выработки четкой целевой клиентской модели и запуска механизма сравнительной проверки клиента. Конечной целью плана интеграции является создание единого набора рационального и эффективного управления рисками, процесса выдачи кредитов и внутренних политик и процедур управления аудитом для приведения в соответствие полностью интегрированной деятельности фронт- и бэк-офисов. Банк считает, что такие новые политики и процедуры будут формировать фундамент, на основании которого Объединенный банк будет в состоянии реализовать полезное действие Присоединения и повышения корпоративной культуры во всех аспектах своей деятельности и операций.

Банк считает, что реализация стратегии «восстановить и обновить» позволит Объединенному банку укрепить свои позиции на банковском рынке Казахстана и добиться высоких финансовых и операционных показателей. Четырьмя ключевыми стратегическими целями Объединенного банка являются:

- восстановление рыночных позиций Объединенного банка в банковском секторе Казахстана и укрепление его конкурентной позиции во всех областях бизнеса;
- восстановление ликвидности Объединенного банка для того, чтобы иметь возможность увеличить кредитование предприятий, а также розничных клиентов в Казахстане;
- восстановление капитала Объединенного банка и улучшение его бизнес эффективности; и
- снижение операционных расходов за счет объединения филиальных сетей трех банков, а также сокращение персонала, улучшение ИТ-систем и автоматизация внутренних процессов.

Банк считает, что Объединенный банк в первую очередь будет стремиться улучшиться и развиваться в следующих областях:

- улучшение обслуживания клиентов и выработка лидерства в этой области;
- развитие современной системы управления рисками;
- развитие управленческих и операционных процессов и систем, пригодных для требований и рамок ИТ-платформы Объединенного банка;
- развитие корпоративной культуры совместно всеми сотрудниками Объединенного банка, направленной на самосовершенствование и рост производительности труда;
- высокопрофессиональный мотивированный персонал;
- узнаваемый «позитивный» бренд; и
- высокая степень лояльности клиентов.

Успешное достижение данных целей должно способствовать росту финансового состояния Объединенного банка и восстановления рыночных позиций Объединенного банка.

Стратегия развития направления Корпоративного бизнеса

Развитие направления корпоративного бизнеса Объединенного банка будет направлено на определенных среднерыночных и крупных корпоративных клиентов, в частности, тех, которые работают в менее капиталоемких и устойчивых отраслях промышленности. Особое внимание будет уделено тем клиентам, которым Объединенный банк может предложить кросс-продажи своих розничных продуктов.

Банк считает, что основными источниками Объединенного банка конкурентных преимуществ в корпоративном сегменте будет сочетание (i) ресурсной базы Объединенного Банка, (ii) возможность для развития большой клиентской базы за счет больших каналов сбыта Объединенного банка и (iii) существующего персонала и инфраструктуры Объединенного банка, которое должно позволить развить качество продаж и организацию услуг для корпоративных клиентов. Для достижения данных целей, развитие корпоративного бизнеса Объединенного банка будет сосредоточено на следующих основных направлениях:

- детальная сегментация клиентской базы и корректировка продуктов для целевых конкретных групп клиентов;
- создание нового подхода к обслуживанию клиентов и адресности продуктов, который будет сосредоточен на максимизации дохода с клиента на совокупной основе для Объединенного банка в целом, а не акцентироваться на доходе с клиента в каждой конкретной области продукта;
- модернизация системы управления рисками Объединенного банка и оптимизация кредитных процессов; и
- разработка новых некредитных продуктов для увеличения генерации комиссий и предложение улучшенного сервиса своей клиентской базе.

Главными целями корпоративного бизнеса Объединенного банка являются:

- улучшение качества и роста, корпоративного кредитного портфеля Объединенного Банка;
- поддержание и повышение корпоративной депозитной базы Объединенного банка; и
- повышение рентабельности, в том числе увеличение непроцентных доходов от расчетно-кассового обслуживания.

Корпоративный кредитный портфель

Повышение производительности корпоративного кредитного портфеля Объединенного банка должны быть достигнуто путем (i) индивидуальной работы с каждым клиентом в отношении проблемных кредитов для определения реальности потенциальной реструктуризации таких проблемных кредитов и (ii) в случае, если такая реструктуризация невозможна, реализация залогов проблемных кредитов и улучшение процедур и политик по реализации залога для максимизации чистого дохода от каждой реализации. Одна из важнейших задач Объединенного банка будет увеличение кредитного портфеля корпоративных клиентов, в частности путем предоставления финансирования через участие в различных государственных программах Правительства по финансированию, так как такое участие позволит Объединенному банку предоставлять клиентам финансирование на выгодных условиях и поможет удержать клиентов в Объединенном банке.

Корпоративная депозитная база

Одной из важнейших задач корпоративного бизнеса Объединенного банка будет привлечение и удержание депозитов крупных корпоративных клиентов, а также восстановление уровня доверия клиентов к Объединенному банку и его исторической рыночной доли.

Разработка стратегии на основе лучшей международной практики, сохраняя текущих и возвращая себе прежних крупных корпоративных вкладчиков и получение новых корпоративных вкладчиков, позволит Объединенному банку улучшить свою финансовую базу.

Процентная политика Объединенного банка в отношении корпоративных депозитов будет структурирована таким образом, чтобы предложить корпоративным клиентам выбор из целого ряда продуктов с различными условиями, и будет учитывать совокупный доход на одного клиента по различным продуктам, а не рассматривать их индивидуально по доходности депозитов.

Для крупных инвесторов, которые преимущественно вносят средства на короткие сроки, Объединенный Банк планирует ввести конкретные финансовые инструменты, которые он намерен сделать выгодными как для Объединенного банка, так и для его корпоративных клиентов.

Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов

В рамках расчетно-кассового обслуживания, Объединенный Банк планирует предложить своим клиентам полный спектр банковских продуктов и услуг.

Основными принципами Объединенного Банка в обслуживании корпоративных клиентов являются удовлетворение потребностей каждого корпоративного клиента на основе индивидуального подхода к каждому клиенту для адаптации свои банковских продуктов требованиям каждого клиента, а также акцентируя внимание на долгосрочном сотрудничестве с каждым клиентом. В стремлении обеспечить конкурентоспособные услуги, Объединенный банк будет адаптировать свои банковские продукты потребностям клиентов за счет расширения и улучшения портфеля продуктов Объединенного банка.

Кроме того Объединенный Банк намерен сосредоточиться на улучшении качества диалога с клиентами, клиентоориентированности своих сотрудников, обеспечивающих быстрое принятие решения и поддержание информационной прозрачности.

Стратегия развития направления МСБ бизнеса

Развитие направления МСБ бизнеса Объединенного банка будет направлено на клиентов, работающих в нециклических и устойчивых отраслях промышленности, выделяясь своей способностью адаптировать стандартный предлагаемый продукт для удовлетворения

индивидуальных потребностей. Особое внимание будет уделено тем клиентам, с которыми Объединенный банк может развивать отношения в расчетно-кассовом банковском обслуживании и зарплатных проектах.

Банк считает, что основными источниками в конкурентных преимуществ Объединенного банка в сегменте МСБ будет (i) акцент на организации конкурентоспособных продуктов и продажах в клиентских сегментах: малые и средние предприятия (в том числе микро бизнес), (ii) перераспределение своей ресурсной базы в регионах и (iii) акцент на тех отраслях промышленности Казахстана, которые показали относительно высокий и стабильный рост в течение последних пяти лет.

Для достижения этих целей в рамках стратегии Объединенного банка, развитие МСБ бизнеса Объединенного банка будет сосредоточено на следующих основных направлениях:

- разделение продаж и услуг на клиентские сегменты: малый и средний бизнеса (в том числе микро бизнес);
- активное рекламирование стандартного набора конкурентных продуктов для МСБ через региональную сеть Объединенного банка, улучшая качество обслуживания и реализуя индивидуальный подход к обслуживанию МСБ;
- корректировка условий существующих продуктов Объединенного банка с такими же условиями ведущих банков на рынке МСБ в Казахстане и создание новых высокорентабельных продуктов, которые привлекут к Банку те клиентские сегменты, которые ранее не были привлечены;
- оптимизация процедур и процессов обслуживания клиентов Объединенного банка;
- разработка дистанционного обслуживания и каналов продаж, в частности, через Интернет и мобильные устройства;
- развитие сотрудничества с государственными учреждениями по поддержке МСБ, в первую очередь через Фонд Даму.

Эти мероприятия будут способствовать росту выручки и увеличению акционерной стоимости и рыночной доли Объединенного банка в банковском секторе МСБ в Казахстане.

Кредитный портфель МСБ

За счет оптимизации текущих бизнес-процессов Банка по кредитованию МСБ, Объединенный Банк планирует существенно увеличить свой кредитного портфель МСБ. Кроме того, в рамках участия в Государственных Программах Правительства по финансированию, Объединенный Банк планирует привлечь новых клиентов из реального сектора экономики Казахстана. Внедрение новых банковских продуктов для МСБ позволит Объединенному банку покрыть весь сегмент МСБ на рынке.

Депозиты МСБ

В целях минимизации рисков, связанных с и возникающих в связи с образованием депозитной базы МСБ Объединенного банка, Объединенный банк намерен стандартизировать условия депозитных продуктов, которые он будет предлагать. Объединенный банк намерен привлекать депозиты в основном в небольших количествах и на более длительных срок от МСБ клиентов. Такая диверсификация поможет защитить Объединенный банк от риска снятия средств клиентами в связи с проблемами с ликвидностью и, в то же время, позволит Объединенному банку сосредоточиться на привлечении менее рискованных долгосрочных средств от МСБ.

Расчетно-кассовое обслуживание МСБ

Как и направление корпоративного бизнеса Объединенного банка, направление МСБ планирует увеличить непроцентные доходы за счет привлечения средних клиентов своими некредитными продуктами и услугами. Улучшение направления корпоративного бизнеса Объединенного банка также должно иметь положительное влияние на увеличение рентабельности направления МСБ за счет привлечения контрагентов корпоративных клиентов Объединенного банка. Объединенный банк планирует сосредоточиться на стандартизации своей продуктов и предоставлении качественных услуг для своих клиентов. Клиентоориентированность и эффективность будут ключевыми принципами Объединенного банка.

Стратегия развития направления розничного бизнеса

Развитие направления розничного бизнеса Объединенного банка будет сосредоточено как на состоятельных клиентах, так и среднего класса клиентов массового рынка со стабильным заработком, в связи с возросшей надежностью усложненной модели управления рисками для смягчения последствий от выявления физических лиц повышенного риска. Особое внимание будет уделяться узнаваемости розничных предложений Объединенного банка на основе инноваций и простоты предлагаемых продуктов. Будут предприняты усилия по кросс-продажам продуктов в розничном сегменте.

Основное внимание развития направления розничного бизнеса Объединенного банка будет переход от предложения клиентам индивидуальных банковских продуктов и услуг к формированию интегрированного предложения продуктов, отвечающим большинству потребностей розничных клиентов Объединенного банка.

Основой успеха стратегии развития розничного бизнеса Объединенного банка будет ориентированная на клиента модель розничного бизнеса с акцентом на конкретные целевые сегменты, используя различные подходы (от дифференциации до лидерства по издержкам), в зависимости от конкретного сегмента. Стратегия развития розничного бизнеса Объединенного банка включает в себя следующие основные элементы:

- детальная сегментация своей клиентской базы и развитие продуктов и услуг, характерных для каждого сегмента клиентов;
- предоставление «пакета услуг» конкурентного с другими банками Казахстана и преобразование текущих пользователей продуктов Объединенного банка в долгосрочных клиентов;
- модернизация системы управления рисками для более точной оценки риска, принятого Объединенным банком;
- стандартизация продуктов и автоматизация большинства процессов; и
- оптимизация существующей филиальной сети и развитие альтернативных каналов распределения и продаж.

Розничные депозиты

Объединенный банк намерен расширить свою базу розничных депозитов, фокусируясь на привлечении новых вкладчиков и вкладов. Увеличение розничной депозитной базы должно позволить Объединенному банку поддерживать ликвидность по операциям розничного кредитования. Для достижения этого Объединенный банк намерен:

- сделать акцент на зарплатных проектах как компаний, так и на индивидуальном уровне;
- предложить конкурентные условия текущих счетов и срочных депозитных продуктов для своих клиентов; и

- предоставить гибкие условия по срокам и условиям снятия денежных средств с таких депозитов.

Розничное кредитование

Объединенный банк намерен увеличить свой кредитный розничный портфель посредством:

- дальнейшего предоставления экспресс-кредитов и кредитных карт физическим лицам;
- дальнейшего предоставления залоговых кредитных линий (в том числе по ипотеке и автокредитам);
- предоставления конкретных программ кредитования клиентов Объединенного банка по зарплатным проектам; и
- улучшения усилий по сбору посредством, среди других методов, переговоров с заемщиками и реструктуризации их кредитов.

Расчетно-кассовое обслуживание

Расчетно-кассовое обслуживание является одним из дополнительных услуг с высокой прибылью и одним из высокорентабельных сфер расчетного обслуживания, на котором Объединенный банк намерен сосредоточиться.

Операции по обмену валют

Объединенный банк также планирует увеличить число своих розничных клиентов, предлагая конкурентоспособные розничные тарифы на валютно-обменные операции, а также за счет снижения стоимости валютных операций и увеличения оборота операций посредством кросс-продаж.

Платежные карты

Объединенный банк намерен увеличить предложения по продукту платежных карт путем:

- увеличения кросс-продаж среди корпоративных клиентов и их сотрудников за счет развития программ лояльности совместно с направлением корпоративного бизнеса;
- восстановления лидирующих позиций на рынке кредитных карт путем внедрения автоматизированных процедур андеррайтинга и внедрения новой системы скоринга;
- разработки партнерской программы для дистрибьюторских и розничных компаний по автоматизации взаиморасчетов через бизнес-карты;
- восстановление отношений с состоятельными клиентам на сумму путем введения менеджеров отношения в отраслях объединенного банка и предоставления им соответствующих инструментов для привлечения и удержания клиентов;
- модернизация существующей системы платежных карт с целью расширения функциональных возможностей и обеспечения конкурентного продуктовой линейку;
- повышение функциональности в мониторинге операционных рисков; и
- разработка POS терминальной инфраструктуры для корпоративных и бизнес карт.

РУКОВОДСТВО И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Общее собрание акционеров является высшим органом корпоративного управления Банка. Устав предусматривает наличие у Банка и Объединенного Банка, соответственно, Совета директоров и Правления. Закон об АО наделяет Совет директоров правом окончательного утверждения большинства корпоративных решений, хотя право окончательного утверждения определенных важных корпоративных решений закреплено за общим собранием акционером. В соответствии с казахстанским законодательством члены Совета директоров выбираются общим собранием акционеров и их полномочия могут быть прекращены досрочно в любое время таким собранием. Председатель Совета директоров и члены Правления выбираются Советом директоров, и они могут быть досрочно освобождены от своих обязанностей Советом директоров. Для назначения Председателя и членов Совета директоров, а также Председателя и членов Правления требуется согласие НБК.

Руководство и Корпоративное управление после Реструктуризации и Присоединения

Банк планирует внести ряд изменений в состав Совета директоров, Правления и их соответствующих комитетов после завершения Реструктуризации и Присоединения. В настоящее время не предполагается внесения каких-либо существенных изменений в Устав или Кодекса корпоративного управления в связи с проведением Реструктуризации и Присоединения.

Обязательство г-на Утемуратова

Г-н Булат Утемуратов даст обязательство в пользу акционеров и держателей ГДР, в соответствии с которым, в дополнение к праву совместной продажи Акций, как описано в *«Распределение Акций и ГДР Программа – ГДР Программа – Права держателей ГДР в отношении Депонированных акций – Право совместной продажи»*, в течение трех лет после Даты Реструктуризации явное большинство держателей ГДР вправе выдвинуть одного кандидата для назначения в Совет директоров в качестве независимого директора, и г-н Утемуратов воспользуется правом голоса принадлежащих ему Акции для назначения такого кандидата в Совет директоров.

Действующее руководство и Корпоративное управление

Совет директоров

Совет директоров является постоянно действующим органом, участвующим в общем управлении деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров, за исключением вопросов, специально закрепленных законодательством Республики Казахстан и Уставом как вопросов, находящихся в исключительной компетенции общего собрания акционеров. Обязанности Совета директоров включают вопросы определения стратегии Банка, определения инвестиционной, кредитной и иных политик Банка, назначения Председателя и членов Правления, утверждения существенных договоров, созыва общего собрания акционеров, утверждения бюджета Банка, учреждения и закрытия филиалов и представительств, принятия решений о приобретении Банком 10 процентов или более Акций другого юридического лица и увеличения обязательств Банка в размере более 10 процентов от его собственного капитала. Кроме того, Закон об АО предусматривает, что не менее одной трети членов Совета директоров Общества должны быть независимыми.

Устав требует, чтобы Совет директоров состоял из как минимум шести членов, и чтобы как минимум 30 процентов членов Совета директоров являлись независимыми. Срок полномочий каждого из нынешних членов Совета директоров истекает 31 декабря 2014 года. Фактическим адресом всех членов Совета директоров является ул. Фурманова, 50, г. Алматы, 050004, Республика Казахстан.

Совет директоров состоит из следующих шести членов по состоянию на дату настоящего Информационного меморандума:

ФИО	Должность	Является членом с
Саодат Ташпулатова	Председатель Совета директоров, Независимый директор	30 декабря 2013 года
Надежда Бучукина	Член Совета директоров	11 октября 2013 года
Хуберт Пандза	Независимый директор	12 февраля 2010 года
Томас Грассе	Независимый директор	25 марта 2010 года
Тимур Исатаев	Член Совета директоров (Председатель Правления)	30 декабря 2013 года
Айдар Рыскулов	Член Совета директоров	30 декабря 2013 года

Саодат Ташпулатова - Председатель Совета директоров (44). Г-жа Ташпулатова была назначена независимым директором Совета директоров в декабре 2013 года и стала председателем Совета директоров в январе 2014 года. Г-жа Ташпулатова в настоящее время также является генеральным директором ООО «RSDC», Москва. Ранее, в период с 2008 года по 2011 год, г-жа Ташпулатова работала в качестве члена наблюдательного совета и председателя совета директоров ТОО «Камкор Менеджмент» и ТОО «Кедентранссервис» соответственно. В период с 2006 года по 2007 год г-жа Ташпулатова являлась вице-президентом по экономике и финансам в АО «Национальная компания «Казахстан Темір Жолы», и в период с 1991 года по 2006 год она занимала должности от ведущего специалиста до генерального директора, председателя правления Министерства сельского хозяйства и продовольствия Казахской ССР, ТОО «Салт-Брок», Корпорации «Астана-Холдинг», Темірбанк, ЗАО «КазТрансГаз», ЗАО «КазСтройСервис» и ТОО «Меркурий». В 1991 году г-жа Ташпулатова окончила Московский институт прикладной биотехнологии, Российская Федерация.

Надежда Бучукина - Член Совета директоров, представитель Самрук-Казына (38). Г-жа Бучукина была назначена членом Совета директоров в качестве представителя Самрук-Казына в октябре 2013 года. Г-жа Бучукина в настоящее время также является управляющим директором ТОО «Самрук-Казына Финанс». С марта по октябрь 2013 года, г-жа Бучукина была директором юридического департамента Самрук-Казына Финанс. Ранее, в период с 2008 года по 2013 год, она работала в отделе правового обеспечения и организации государственных закупок Государственного Управления «Управление пассажирского транспорта и автомобильных дорог Южно-Казахстанской области». В 1999 году г-жа Бучукина окончила Южно-Казахстанский открытый университет, Казахстан, со степенью в области права.

Томас Грассе - Независимый директор (59). Томас Грассе был назначен независимым директором Совета директоров в марте 2010 года. Г-н Грассе имеет большой опыт работы в качестве руководителя в сфере финансовых услуг. Он был членом советов директоров и наблюдательных советов в ряде банков Европы и СНГ. Г-н Грассе работал в качестве руководителя с 1974 года в UniCreditGroup/ HypoVereinsbank AG. Г-н Грассе окончил Банковскую академию в г.Франкфурт, Германия, со степенью бакалавра банковского дела.

Хуберт Пандза – Независимый директор (66). Г-н Пандза был назначен независимым директором Совета директоров в феврале 2010 года. В период с 2006 года по 2010 год он занимал различные должности в восточноевропейских коммерческих банках и корпорациях в качестве независимого директора и советника международных компаний по вопросам инвестиций. В период с 2002 года по 2006 год г-н Пандза работал директором бизнес-группы по России и Центральной Азии и группы малого бизнеса в Европейском банке реконструкции и развития в Лондоне. Ранее г-н Пандза провел 26 лет в Deutsche Bank, занимая различные позиции, в том числе в качестве главы представительства в г.Москва и региональной главы Центрально-Азиатской секции и вице-президента в офисе во Франкфурте. Он получил степень магистра наук по международным экономическим отношениям в Университете Саарланда, Германия.

Тимур Исатаев – Член Совета директоров, Председатель Правления Банка (45). Г-н Исатаев был назначен председателем Правления Банка в октябре 2013 года и вошел в Совет директоров в декабре 2013 года. До прихода в Банк, в период с 2012 года по 2013 год он был Президентом ForteBank. Г-н Исатаев является одним из основателей инвестиционной компании «Верный Капитал» и занимал пост председателя совета директоров с 2007 года по 2013 год. В период с 2003 года по 2006 год г-н Исатаев являлся председателем совета директоров АО «АТФ Банк». С 2001 года по 2003 год г-н Исатаев был первым заместителем председателя Темірбанк, и с 1999 года по 2001 год он занимал должность первого заместителя генерального директора АО «DAB ABN AMRO Банк Казахстан». С 1996 года по 1999 год г-н Исатаев возглавлял офис ING Barings в г. Алматы, и в течение трех лет с 1993 года по 1996 год он работал в МВФ в качестве советника исполнительного директора. Г-н Исатаев окончил философско-экономический факультет Казахского государственного университета и имеет степень магистра искусств в области экономики развития Йельского университета, США.

Айдар Рыскулов – Член Совета директоров, представитель Самрук-Казына (33). Г-н Рыскулов был назначен в качестве члена Совета директоров в декабре 2013 года. С марта 2012 года он также занимает должность директора по управлению активами в Самрук-Казына. Ранее г-н Рыскулов был членом совета директоров нескольких компаний, а именно АО «Банк Развития Казахстана», АО «Инвестиционный фонд Казахстана», АО «Казына Капитал Менеджмент» и АО «КазЭкспортГарант» экспортной кредитной страховой корпорацией. С марта 2009 года по март 2012 года, г-н Рыскулов работал в АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» в качестве заместителя директора департамента инвестиционных проектов. До этого г-н Рыскулов занимал различные должности в ряде банков второго уровня в Казахстане. В 2006 году г-н Рыскулов окончил Карагандинский экономический университет, Казахстан, со степенью в области права и в 2002 году окончил Карагандинский государственный университет, Казахстан, получив степень бакалавра в области финансов и кредита.

Банк ожидает, что нынешние члены Совета директоров будут заменены после одобрения Плана Реструктуризации и завершения Присоединения новыми членами, которые сформируют Совет директоров Объединенного банка.

Комитеты Совета директоров

Комитетами Совета директоров Банка являются Комитет по аудиту, рискам и проблемным долгам, Кредитный комитет, Комитет по стратегическому планированию и корпоративному управлению, Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. Состав комитетов, описанных ниже, указан по состоянию на дату настоящего Информационного меморандума.

Комитет по аудиту, рискам и проблемным долгам

На дату настоящего Информационного меморандума членами Комитета по аудиту, рискам и проблемным долгам являются:

ФИО	Должность
Томас Грассе	Председатель Комитета (Независимый директор)
Надежда Бучукина	Член Комитета
Айдар Рыскулов	Член Комитета
Саодат Ташпулатова	Член Комитета (Независимый директор)
Тимур Исатаев	Член Комитета (Председатель Правления)
Марат Джаукенов	Эксперт (CRO, Заместитель Председателя Правления – член Правления)
Айдын Ауезканов	Эксперт (Заместитель Председателя Правления – член Правления)

Председателем комитета является независимый директор.

В целях предоставления рекомендаций Совету директоров основными функциями Комитета являются предварительное рассмотрение вопросов финансовой отчетности Банка, системы внутреннего контроля и управления рисками Банка, деятельности внутреннего аудита и проблемных кредитов Банка, вопросов о работе подразделений Банка, ответственных за внутренний аудит, вопросов внутреннего контроля и управления рисками, качества и полноты финансовой и бухгалтерской отчетности Банка и квалификации и независимости внешнего аудитора Банка, а также он предоставляет Совету директоров рекомендации, касающиеся оптимизации проблемного кредитного портфеля Банка.

Кредитный Комитет

На дату настоящего Информационного меморандума членами Кредитного Комитета являются:

ФИО	Должность
Томас Грассе	Председатель Комитета (Независимый директор)
Надежда Бучукина	Член Комитета
Айдар Рыскулов	Член Комитета
Саодат Ташпулатова	Член Комитета (Независимый директор)
Тимур Исатаев	Член Комитета (Председатель Правления)
Талгат Куанышев	Эксперт (Заместитель Председателя Правления – член Правления)
Марат Джаукенов	Эксперт (Заместитель Председателя Правления (CRO) – член Правления)

Председателем комитета является независимый директор.

В целях предоставления рекомендаций Совету директоров Кредитный Комитет отвечает за предварительное рассмотрение вопросов, касающихся обеспечения максимальной прибыли и роста активов Банка, защиты прав и законных интересов Банка, мониторинга качества портфелей корпоративного бизнеса и МСБ, контроля за соблюдением политики и процедур, таких как выпуск кредитных инструментов, превышающих 5 процентов капитала Банка, определения наилучших условий и обеспечения эффективного использования ресурсов Банка. Кредитный комитет также следит за соответствием кредитной деятельности Банка законам Республики Казахстан и требованиям банковского надзора.

Комитет по стратегическому планированию и корпоративному управлению

На дату настоящего Информационного меморандума членами Комитета по стратегическому планированию и корпоративному управлению являются:

ФИО	Должность
Хуберт Пандза	Председатель Комитета (Независимый директор)
Томас Грассе	Член Комитета (Независимый директор)
Надежда Бучукина	Член Комитета
Айдар Рыскулов	Член Комитета
Саодат Ташпулатова	Член Комитета (Независимый директор)
Тимур Исатаев	Член Комитета (Председатель Правления)
Талгат Куанышев	Эксперт (Заместитель Председателя Правления – член Правления)

Председателем комитета является независимый директор.

В целях предоставления рекомендаций Совету директоров, основные функции Комитета включают предварительное рассмотрение вопросов, касающихся определения приоритетных направлений деятельности Банка, развития стратегии Банка и мер, направленных на

повышение прибыльности Банка, разработки Кодекса корпоративного управления и развития практики корпоративного управления Банка.

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

На дату настоящего Информационного меморандума членами Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам являются:

ФИО	Должность
Хуберт Пандза	Председатель Комитета (Независимый директор)
Надежда Бучукина	Член Комитета
Айдар Рыскулов	Член Комитета
Саодат Ташпулатова	Член Комитета (Независимый директор)
Тимур Исатаев	Член Комитета (Председатель Правления)

Председателем Комитета является независимый директор.

В целях предоставления рекомендаций Совету директоров, Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам отвечает за предварительное рассмотрение вопросов в области мотивации и вознаграждения лиц, принадлежащих Совету директоров, Правлению и сотрудников Внутреннего аудита, Корпоративного секретаря, Комплаенс контролера а также дочерних и аффилированных компаний, в которых Банк выступает акционером, контролирует соблюдение политики Банка по мотивации и вознаграждению стратегии развития Банка, финансовое положение Банка и ситуацию на рынке труда.

Банк ожидает, что нынешние члены комитетов Совета директоров будут заменены после утверждения Плана реструктуризации и завершения Присоединения новыми членами, которые сформируют комитеты Совета директоров Объединенного банка.

Правление

Правление отвечает за повседневное управление и администрирование деятельности Банка. Правление обладает исполнительными полномочиями, в отличие от контролирующей роли Совета директоров. В обязанности Правления входят принятие исполнительных деловых решений, реализация бизнес-стратегии Банка, назначение высшего руководства и руководителей филиалов Банка и решение всех других вопросов, не закрепленных за Советом директоров или общим собранием акционеров.

Все члены Правления избираются на срок, установленный Советом директоров. Юридическим адресом всех членов Правления Банка является ул. Фурманова, 50, г. Алматы, 050004, Республика Казахстан.

На дату настоящего Информационного меморандума членами Правления являются:

ФИО	Должность
Тимур Исатаев	Председатель Правления
Талгат Куанышев	Заместитель Председателя Правления
Айдын Ауезканов	Заместитель Председателя Правления
Марат Джаукенов	Заместитель Председателя Правления, CRO
Шолпан Нурумбетова	Заместитель Председателя Правления
Аида Деревянко	Член Правления, CFO
Ерлан Туякбаев	Управляющий директор, Член Правления

Талгат Куанышев – Заместитель Председателя Правления (41). В октябре 2013 года г-н Куанышев был назначен Заместителем Председателя Правления. Г-н Куанышев является также членом совета директоров ForteBank и Казахского экономического университета имени Т.

Рыскулова. До прихода в Банк, г-н Куанышев работал в течение пяти лет в АО «Банк KassaNova» председателем правления. В период с 2008 года по 2009 год он работал председателем совета директоров и советником председателя АО «АТФ Лизинг». До этого г-н Куанышев занимал различные позиции в АО «АТФ Банк», где он начал с должности начальника Управления вексельного обращения в 1997 году и стал председателем правления в 2006 году. Г-н Куанышев получил степень MBA в Aston business school, Великобритания, в 2006 году.

Айдын Ауезканов – Заместитель Председателя Правления (36). Г-н Ауезканов работает в Банке с октября 2013 года в качестве Заместителя Председателя Правления. В период с 2006 года по 2009 год он занимал должности Управляющего директора и члена Правления в АО «АТФ Банк» и Председателя совета директоров в АО «АТФ Лизинг». Ранее г-н Ауезканов работал в Дочернем Банке «Банк Сибирь» (Россия) в качестве члена Совета директоров, Народном Банке Казахстана в качестве Заместителя директора по корпоративному бизнесу и ЕБРР в качестве Старшего банковского консультанта по «Программе Малого и Среднего бизнеса». Г-н Ауезканов получил докторскую степень Казахского экономического университета имени Т. Рыскулова, который получил в 2009 году. В 2008 году окончил Казахский национальный технический университет имени К. Сатпаева в области разработки нефтяных и газовых месторождений. Ранее г-н Ауезканов изучал банковское дело в Казахской государственной академии управления, которое закончил в 1998 году.

Марат Джаукенов – Заместитель Председателя Правления, Директор по управлению рисками (44). Г-н Джаукенов был назначен Заместителем Председателя Правления, Директором по управлению рисками Банка в ноябре 2013 года. В период с 2007 года по 2013 год г-н Джаукенов работал заместителем председателя правления Евразийского банка развития. В этот же период он занимал должность независимого директора ряда компаний, в том числе Сентрас Иншуранс в течение трех лет. Ранее г-н Джаукенов занимал различные должности в ряде банков второго уровня, в том числе девять лет в HSBC Банк Казахстан (1998 – 2007 годы), где он начал с должности Финансового контроллера и затем стал заместителем председателя правления. Он получил ученую степень в области международных экономических отношений Казахской Государственной Академии Управления, г. Алматы, Казахстан.

Шолпан Нурумбетова – Заместитель Председателя Правления (34). Г-жа Нурумбетова имеет более двенадцати лет опыта работы в банковском секторе. Она работает в Банке с сентября 2014 года Заместителем Председателя Правления. В это же время г-жа Нурумбетова занимает должность Управляющего директора Темірбанк, директора филиала Темірбанк г. Астана. До прихода в банк, с декабря 2013 года она работала Заместителем Председателя Правления Темірбанк. В период с 2009 года по 2013 год г-жа Нурумбетова работала в Банке в качестве Заместителя Председателя Правления. В начале 2009 года г-жа Нурумбетова работала заместителем председателем правления Фонда развития предпринимательства «Даму». В период с 2001 года по 2009 год г-жа Нурумбетова занимала различные должности в АО «АТФ Банк», ОАО «ЦеснаБанк» и БТА Банк от ведущего экономиста до начальника отделения. Г-жа Нурумбетова получила степень в области финансов в Казахской Государственной Академии Управления в 2000 году.

Аида Деревянко – Финансовый директор, член Правления (52). До прихода в Банк в июне 2014 года г-жа Деревянко работала в нескольких банках второго уровня в Казахстане, в том числе АО «АТФ Банк» в период с 1996 года по 2014 год, где она занимала позиции от заместителя главного бухгалтера до главного бухгалтера - финансового директора. Г-жа Деревянко окончила Алма-Атинский институт народного хозяйства в 1987 году со степенью в области экономики.

Ерлан Туякбаев – Управляющий директор, член Правления (52). Г-н Туякбаев работает в Банке в качестве Управляющего директора с ноября 2013 года. Ранее г-н Туякбаев был директором ТОО «Prof IT Global» в течение трех лет. С 1998 года по 2010 год он занимал

различные должности в АО «АТФБанк», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Наурыз Банк Казахстана», АО «Банк ЦентрКредит» от главного инженера до директора департамента информационных систем. Г-н Туякбаев получил степень Казахского политехнического института.

Банк ожидает, что нынешние члены Правления будут заменены после утверждения Плана реструктуризации и завершения Присоединения новыми членами, которые сформируют Правление Объединенного Банка.

Комитеты Правления

Комитет по управлению активами и пассивами («КУАП»)

На дату настоящего Информационного меморандума членами КУАП являются:

ФИО	Должность
Тимур Исатаев	Председатель Правления
Марат Джаукенов	Заместитель Председателя Правления, CRO
Татьяна Белова	Старший Банкир, Розничный бизнес, Группа Розничного Банкинга
Асыл Даутбаев	Старший Банкир, Казначейство, Группа Финансовых услуг
Эльмира Дауешова	Старший Банкир, Корпоративный Бизнес, Группа Корпоративного и Premier-Банкинга
Алия Есжан	Старший Банкир, Международные отношения, Группа Финансовых услуг
Оксана Каменова	Старший Банкир, Финансовый анализ и планирование, Группа Финансового менеджмента

КУАП осуществляет политику управления активами и пассивами и контролирует соответствующие процедуры в Банке. КУАП уполномочен принимать решения относительно контроля и управления ликвидностью, контроля и управления доходностью, контроля и управления рисками и стратегического исполнения. КУАП собирается так часто, как требуют потребности бизнеса, но не менее одного раза в неделю.

Кредитный Комитет Головного Банка

На дату настоящего Информационного меморандума членами Кредитного Комитета Головного Банка являются:

ФИО	Должность
Тимур Исатаев	Председатель Правления
Марат Джаукенов	Заместитель Председателя Правления, CRO
Талгат Куанышев	Заместитель Председателя Правления
Айдын Ауезканов	Заместитель Председателя Правления
Эльмира Дауешова	Старший Банкир, Корпоративный Бизнес, Группа Корпоративного и Premier-Банкинга

Кредитный комитет Головного офиса является постоянно действующим коллегиальным органом Головного офиса, который реализует стратегию развития корпоративного бизнеса и кредитную политику Банка и имеет полномочия в пределах, предоставленных Правлением.

Тарифный Комитет

На дату настоящего Информационного меморандума членами Тарифного Комитета являются:

ФИО	Должность
Оксана Каменева	Старший Банкир, Финансовый анализ и планирование, Группа Финансового менеджмента
Азамат Есмагамбетов	Ведущий Банкир, Операционный сервис, Группа Корпоративного и Premier-Банкинга
Эльмира Дауешова	Старший Банкир, Корпоративный Бизнес, Группа Корпоративного и Premier-Банкинга
Дмитрий Коростелев	Старший Банкир, Cash-менеджмент, Группа Технологий
Жанар Медетбекова	Ведущий Банкир, Розничный бизнес, Группа Розничного Банкинга

Тарифный комитет несет ответственность за обеспечение соответствующего уровня доходов от банковских и иных операций и услуг, достаточных для поддержания устойчивого финансового положения Банка посредством гибкого и разумного применения тарифов.

ИТ Комитет

На дату настоящего Информационного меморандума членам ИТ Комитета являются:

ФИО	Должность
Ерлан Туякбаев	Управляющий директор
Кайрулла Хасенов	Старший Банкир, Сопровождение ИТ, Группа Технологий
Оксана Каменева	Старший Банкир, Финансовый анализ и планирование, Группа Финансового менеджмента
Любовь Киреева	Старший Банкир, Бухгалтерия, Группа Финансового менеджмента
Жанар Медетбекова	Ведущий Банкир, Розничный бизнес, Группа Розничного Банкинга
Максим Свешников	Ведущий Банкир, Безопасность, Группа Общественной поддержки

ИТ Комитет отвечает за информационно-техническое обеспечение для всех внутренних и внешних операций и бизнес процессов в Банке.

Кредитный Комитет по розничному бизнесу Головного Банка

На дату настоящего Информационного меморандума членами Кредитного Комитета по розничному бизнесу Головного Банка являются:

ФИО	Должность
Татьяна Белова	Старший Банкир, Розничный бизнес, Группа Розничного Банкинга
Рубина Лозовая	Старший Банкир, Риск-менеджмент, Группа Риск менеджмента
Галина Матвеева	Ведущий эксперт, Физические лица, Группа Взыскания проблемной задолженности

Кредитный Комитет по розничному бизнесу Головного Банка является уполномоченным постоянно действующим коллегиальным органом Головного офиса, который реализует стратегию развития розничного бизнеса и кредитной политики Банка, и имеет полномочия в пределах, утвержденных Правлением.

Кредитный Комитет Головного Банка по малому и среднему бизнеса

На дату настоящего Информационного меморандума членами Кредитного Комитета Головного Банка по малому и среднему бизнеса являются:

<u>ФИО</u>	<u>Должность</u>
Талгат Куанышев	Заместитель Председателя Правления
Юрий Воронин	Ведущий Банкир, Риск-менеджмент, Группа Риск менеджмента
Наслизат Сагалиева	Старший Банкир, Юридические лица, Группа Взыскания проблемной задолженности

Кредитный Комитет Головного Банка по малому и среднему бизнеса является уполномоченным постоянно действующим коллегиальным органом Головного офиса, который реализует стратегию развития МСБ и кредитной политики Банка, и имеет полномочия в пределах, утвержденных Правлением.

Комитет по проблемным долгам Головного Банка

На дату настоящего Информационного меморандума членами Комитета по проблемным долгам Головного Банка являются:

<u>ФИО</u>	<u>Должность</u>
Айдын Ауезканов	Заместитель Председателя Правления
Марат Джаукенов	Заместитель Председателя Правления, CRO
Талгат Куанышев	Заместитель Председателя Правления
Саулебек Кунгожинов	Исполнительный директор
Нурлан Жумагулов	Старший Банкир, Физические лица, Группа Взыскания проблемной задолженности
Наслизат Сагалиева	Старший Банкир, Юридические лица, Группа Взыскания проблемной задолженности
Аскар Хажиев	Ведущий Банкир, Юридическая служба, Группа Общественной поддержки

Комитет по проблемным долгам Головного Банка несет ответственность за организацию, осуществление и контроль мероприятий, связанных с взысканием проблемных кредитов.

Малый Комитет по проблемным долгам Головного Банка

На дату настоящего Информационного меморандума членами Малого Комитета по проблемным долгам Головного Банка являются:

<u>ФИО</u>	<u>Должность</u>
Нурлан Жумагулов	Старший Банкир, Физические лица, Группа Взыскания проблемной задолженности
Юрий Воронин	Ведущий Банкир, Риск-менеджмент, Группа Риск менеджмента
Мират Борі	Ведущий Банкир, Юридическая служба, Группа Общественной поддержки
Александр Кулинич	Директор, Безопасность, Группа Общественной поддержки
Ернар Ташенов	Старший Банкир, Юридические лица, Группа Взыскания проблемной задолженности

Малый Комитет по проблемным долгам Головного Банка несет ответственность за организацию, осуществление и контроль мероприятий, связанных с взысканием проблемных кредитов на сумму не более 70 миллионов Тенге.

Банк ожидает, что нынешние члены комитетов Правления будут заменены после утверждения Плана реструктуризации и завершения Присоединения новыми членами.

Высшее руководство

Высшее руководство Банка включает лиц, ответственных за ежедневное управление соответствующими отделами или подразделениями. Высшее руководство Банка отчитывается перед Правлением, и определенные члены подчиняются непосредственно Председателю Правления и Заместителю Председателя. Любой член команды высшего руководства можно вызывать для участия в заседаниях Совета директоров по мере необходимости.

На дату настоящего Информационного меморандума в состав членов руководства входят:

ФИО	Должность	Сфера ответственности
Виталий Ким	Управляющий директор	Персональный банкинг
Саулебек Кунгожинов	Исполнительный директор	Безопасность

Виталий Ким – Управляющий директор (33). До прихода в Банк в 2014 году, г-н Ким работал один год в представительстве ING Банк в Казахстане в качестве менеджера по связям с клиентами. Ранее он работал в АО «АТФ Банк» в течение шести лет, в качестве главы подразделения работы с корпоративными VIP клиентами и в ряде других компаний. Он имеет степень бакалавра Государственного института востоковедения, Казахстан.

Саулебек Кунгожинов – Исполнительный директор (62). До прихода в Банк в октябре 2013 года, г-н Кунгожинов работал в Департаменте по исполнению судебных актов Министерства юстиции Республики Казахстан, занимая различные руководящие позиции с 2011 года. Ранее в течение 28 лет он работал в органах внутренних дел Министерство внутренних дел Республики Казахстан. Г-н Кунгожинов окончил Карагандинскую Высшую школу Министерства внутренних дел Республики Казахстан по специальности юрист.

Корпоративное управление

Передовые практические методы корпоративного управления в Казахстане изложены в Казахстанском кодексе корпоративного управления, в основу которого положена существующая международная практика в области корпоративного управления и в котором приводятся рекомендации по применению принципов корпоративного управления казахстанскими акционерными обществами. Кодекс был разработан в 2005 году Ассоциацией финансистов Казахстана и одобрен АФН. Нынешний Кодекс корпоративного управления Банка был одобрен акционерами Банка 09 марта 2010 года после завершения Реструктуризации 2010 года. Кодекс корпоративного управления включает положения Казахстанского кодекса корпоративного управления и соответствует Закону об АО во всех других существенных отношениях. Кроме того, Кодекс корпоративного управления также охватывает следующие области, не требуемые в соответствии с Казахстанским Кодексом корпоративного управления или Закона об АО:

- роль и обязанности Совета директоров, в том числе независимых директоров, создание комитета по вознаграждениям, четкая политика в отношении рисков и управления и четкие полномочия ключевых комитетов Совета директоров;
- компетенция членов Совета директоров, в том числе их отбор и критерии избрания, обучение, индивидуальная и коллективная оценки производительности, ротации и повторного назначения и эффективный надзор;
- внутренний контроль и управление рисками, в том числе надежной системы внутреннего контроля и финансовой отчетности, управленческий подход, основанный на оценке рисков и контроль и регулирование капитала, основанный на оценке рисков,

выявление и контроль рисков, качество управленческой информации, ограничения по сделкам со связанными сторонами и одобрение структуры и ограничений; и

- раскрытие и отчетность, включая вознаграждение директоров, работу Совета директоров, финансовая отчетность, коммуникации с акционерами и внешними заинтересованными сторонами, и подтверждения внедренных принципов, норм и процессов.

Вознаграждение Руководства

В соответствии с Уставом вознаграждение и компенсация членов Совета директоров определяются общим собранием акционеров Банка, в то время как вознаграждение и компенсация Председателя Правления и членов Правления определяются Советом директоров. По данным управленческой отчетности, Банк выплатил членов Правления и высшему руководству 293 миллиона Тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и в совокупности 115 миллионов Тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года. Ни один из договоров найма членов высшего руководства или Правления не предусматривают выплаты по окончании найма. Банк выплатил в совокупности 57 миллионов Тенге в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, и 43 миллиона Тенге в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, независимым директорам Совета директоров. Банк не платит не независимым директорам за любой период за их услуги в качестве членов Совета директоров.

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк не имел непогашенных кредитов, выданных членам Совета директоров или Правления.

Решение о предоставлении кредитов членам высшего руководства Банка принимается Кредитным комитетом Головного офиса Банка. Тем не менее, данные кредиты считаются сделками с лицами, связанными с Банком «особыми отношениями» и, соответственно, должны быть одобрены Советом директоров Банка. Сведения о данных кредитах потом доводятся до сведения Кредитного комитета Головного офиса Банка и Генеральной бухгалтерии, Группы финансового менеджмента.

Конфликт интересов

Не существует никаких потенциальных конфликтов интересов между обязанностями, которые несет любой из членов руководства перед Банком, и его частными интересами и/или другими обязанностями.

Директор не может голосовать или учитываться при определении кворума в отношении решения Совета директоров, или любого комитета Совета директоров, касающегося какого-либо договора, договоренности, сделки или предложения с Банком или в которых Банк иным образом заинтересован, и в котором он или любое Аффилированное лицо имеет интерес, который может разумно рассматриваться как возможным образом приводящий к материальному конфликту интересов.

Судебные разбирательства

На дату настоящего Информационного меморандума, по крайней мере, последние пять лет, ни один из членов Совета директоров или Правления:

- (i) не был признан виновным в связи с правонарушениями мошеннического характера;
- (ii) не нес исполнительных должностных обязанностей в качестве старшего исполнительного должностного лица или члена административного, управленческого или надзорного органа любой компании во время или до осуществления банкротства, управления имуществом по доверенности или ликвидации; или

- (iii) не подлежал любому официальному публичному обвинению и/или санкции со стороны любого официального или регуляторного органа власти (в том числе любой назначенной профессиональной организации) и не был лишен судом права исполнять обязанности члена административных, управленческих или надзорных органов какой-либо компании или работать в составе руководителей или вести дела любой компании.

ОСНОВНЫЕ АКЦИОНЕРЫ И СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Основные акционеры

Состав акционеров до Реструктуризации

В настоящее время контролирующим акционером Банка является Самрук-Казына, которая держит примерно 51 процент Акций в Банке на дату настоящего Информационного меморандума. Другому крупному акционеру Банка, г-ну Булату Утемуратову, принадлежит около 21,63 процента Простых Акций и 20,02 процента Привилегированных Акций в Банке на дату настоящего Информационного меморандума.

Самрук-Казына

Самрук-Казына полностью принадлежит Правительству и является национальным управляющим холдингом для практически всех государственных компаний. Самрук-Казына была создана в 2008 году согласно Указу Президента № 669 от 13 октября 2008 года, и Постановления Правительства № 962 от 17 октября 2008 года, путем слияния АО «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук» и АО " Фонд устойчивого развития «Казына». Самрук-Казына является акционерным обществом, Акции которого принадлежат Комитету государственной собственности и приватизации Министерства финансов от имени Республики Казахстан.

Основная цель Самрук-Казына является управление Акциями (долями участия) юридических лиц, которыми он владеет, с целью максимизации долгосрочной стоимости и повышения конкурентоспособности таких юридических лиц на мировых рынках.

Управление деятельностью Самрук-Казына является предметом общего корпоративного управления, применимого ко всем акционерным компаниям в Казахстане. Соответственно, структура корпоративного управления Самрук-Казына выглядит следующим образом: Правительство, как единственный акционер, является высшим руководящим органом, совет директоров является управляющим органом, и правление является исполнительным органом.

Члены совета директоров Самрук-Казына назначаются Правительством, а ее членами являются, в частности, Министр экономики и бюджетного планирования, Министр финансов, Министр энергетики и минеральных ресурсов, Министр промышленности и торговли, независимые директора и Председатель правления Самрук-Казына. Председателем Совета директоров является Премьер-министр Республики Казахстан.

Г-н Булат Утемуратов

Г-н Утемуратов (57) является казахстанским бизнесменом и основным акционером ряда финансовых институтов, таких как АО «Nova Лизинг», АО «Банк KassaNova», ForteBank, Темірбанк и Банка. Перед приобретением г-ном Утемуратовым Акций в Банке и Темірбанк в мае 2014 года, его крупным проектом было развитие АТФ Банка в период между 1995 годом и 2007 годом, который впоследствии был продан итальянской группе UniCredit. За этот период АТФ Банк вырос из небольшого финансового учреждения в крупную межрегиональную и мультипродуктовую финансовую группу со 160 офисами. После финансового кризиса 2009 года, г-н Утемуратов создал KassaNova (первый в Казахстане микрокредитный банк) и приобрел контрольный пакет Акций в ForteBank (ранее АО «Метрокомбанк»). Г-н Утемуратов окончил Национальный экономический институт г.Алматы. С 2010 года г-н Утемуратов является специальным представителем Президента Республики Казахстан по вопросам сотрудничества с Кыргызской Республикой. Ранее он занимал должности Советника Президента Республики Казахстан, Управляющего делами Президента Республики Казахстан (2006 – 2008 годы), секретаря Совета безопасности Республики Казахстан (2003 – 2006 годы), помощника Президента Республики Казахстан по внешнеполитическим и экономическим вопросам (1999 – 2003 годы), Чрезвычайного и Полномочного Посла Республики Казахстан в Швейцарии, постоянного представителя при отделении Организации Объединенных Наций и

других международных организациях в г.Женева (1996 -1999 годы), Послом по особым поручениям Министерства иностранных дел Республики Казахстан (1995-1996 годы), первым заместителем министра промышленности и торговли Республики Казахстан (1994-1995 годы) и заместителем министра внешних экономических связей Республики Казахстан (1993 – 1994 годы).

Состав акционеров после Реструктуризации

После завершения Реструктуризации, контролирующим акционером Банка будет г-н Булат Утемуратов, который будет владеть (на основе тех же предположений, изложенных в «Присоединение – Коэффициенты обмена») примерно 75,99 процента Простых Акций в Объединенном банке.

Сделки со связанными сторонами

В периоды, охваченные финансовой отчетностью Банка, Банк совершил сделки между связанными сторонами с Самрук-Казына, НБК и другими государственными компаниями в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, а также сделки с членами высшего руководства Банка. Для получения более подробной информации, касающейся сделок со связанными сторонами, заключаемых Банком, просим обратиться к Примечанию 19 финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и Примечанию 33 финансовой отчетности Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 2012 года.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В КАЗАХСТАНЕ

Введение

Начиная с середины 1994 года, Правительство придерживалось строгой программы макроэкономической стабилизации, сочетая жесткие меры бюджетного регулирования, жесткую кредитно-денежную политику и структурно-экономические реформы. В результате резко уменьшилась инфляция, и снизились процентные ставки.

Банковская система Казахстана является двухуровневой с НБК, являющегося банком первого уровня, и всеми другими коммерческими банками, которые образуют второй уровень (за исключением Банка Развития Казахстана (далее - БРК), который будучи государственным банком развития, имеет особый статус и не принадлежит ни к одному из уровней). В целом деятельность всех кредитных организаций в Казахстане подлежит лицензированию и регулируется НБК. С 2004 года по апрель 2011 года эти функции осуществлялись АФН, и до 2004 года и с апреля 2011 года эти функции осуществляются НБК.

Воздействие глобального финансового кризиса и антикризисные меры

Банковский сектор Казахстана особенно сильно пострадал от глобального финансового кризиса. В период с 2000 года по 2007 год, в то время как экономика Казахстана переживала бурный рост, банки в Казахстане приняли на себя высокие уровни внешнего долга для финансирования быстрого расширения кредитования, которое в основном было сосредоточено в секторах строительства и недвижимости. После начала мирового финансового кризиса, начавшегося в 2008 году, рост кредитования остановился из-за отсутствия массового финансирования долга, депозиты были неустойчивыми и цены на недвижимость значительно снизились. Цены на нефть значительно снизились, что отрицательно сказалось на экономике Казахстана. Эти факторы вызвали значительные потери для казахстанских банков и общей дестабилизации банковского сектора Казахстана в 2008 и 2009 годах. Банковский сектор испытал значительное ухудшение качества активов в 2009 году, когда число проблемных кредитов в банковском секторе увеличилось на 36,5 процента на 1 января 2010 года с 8,1 процента по состоянию на 1 января 2009 года.

В ответ на давление, с которым столкнулись крупные банки в 2008 и 2009 годах, было введено новое банковское законодательство для обеспечения финансовой стабильности и банковской реструктуризации. Смотрите ниже «- *Реформы для обеспечения финансовой стабильности и реструктуризации*».

В 2009 году после обнаружения существенного мошенничества со стороны бывшего руководства БТА Банка и Банка, Правительство фактически национализовало эти банки. В феврале 2009 года АФН заключил соглашение с Правительством касательно приобретения примерно 75,1 процента Акций БТА Банка, которые впоследствии были приобретены Самрук-Казына в соответствии с законодательством о финансовой стабильности. В марте 2009 года Самрук-Казына, приобрела недавно выпущенные Простые Акций Банка на сумму 24,0 миллиарда Тенге для поддержки финансовой стабилизации и обеспечения дальнейшей капитализации. Как БТА Банк, так и Банк допустили невыполнение обязательств по их задолженности в апреле 2009 года. 31 декабря 2009 года Самрук-Казына приобрел 100 процентов Простых и Привилегированных Акций Банка. Реструктуризация Банка была завершена в апреле 2010 года. После такой реструктуризации Самрук-Казына стал держать 67 процентов находящихся в обращении Простых Акций и 67 процентов находящихся в обращении Привилегированных Акций Банка. Реструктуризация БТА Банка была завершена 31 августа 2010 года, аннулировав примерно 8,6 миллиардов Долларов США финансовой задолженности БТА Банка. В 2012 году БТА Банк прошел вторую реструктуризацию, в которой его финансовая задолженность была сокращена с 11,1 миллиарда Долларов США до 3,3 миллиардов Долларов США, а его средний срок погашения долга был продлен с трех до 12 лет. Вторая реструктуризация была завершена в декабре 2012 года. После этой

реструктуризации, Самрук-Казына стало принадлежать около 97,2 процента капитала БТА Банка.

В мае 2009 года АО «Астана Финанс» совершило дефолт и объявило мораторий на погашение долга. В ноябре 2009 года Темірбанк совершило дефолт и объявило мораторий на погашение своих долгов.

Правительство приняло ряд мер для поддержки банковского сектора Казахстана, в том числе значительные вливания в капитал. Правительственные вливания в капитал в банковский сектор Казахстана оцениваются в 6,4 процента ВВП Казахстана в 2009 году, по сравнению, например, с Великобританией и США, где, по данным МВФ, вливания в капитал составляют 3,9 процентов и 2,2 процента, соответственно.

Национальным фондом Республики Казахстан также выделено 1 946,1 миллиарда Тенге для введения в действие Плана совместных действий Правительства, НБК и АФН по стабилизации экономики и финансовой системы на 2009 и 2010 годы.

Различные риски, связанные с банковским сектором и регулированием банковской деятельности в Казахстане рассматриваются в разделе *«Факторы риска - Риски, связанные с ведением деятельности в банковском секторе Казахстана»*.

НБК

НБК является центральным банком Казахстана и государственным органом, осуществляющим государственное регулирование, контроль и надзор финансовых рынков и финансовых организаций. Несмотря на то, что он является независимым учреждением, он напрямую подчиняется Президенту Республики Казахстан. Президент Республики Казахстан назначает Председателя НБК с одобрения Сената (верхней палаты Парламента) и Заместителя председателя НБК по рекомендации Председателя. Президент утверждает, годовые отчеты НБК и имеет право запросить любую информацию о его деятельности. Президент Республики Казахстан назначил г-на Кайрата Келимбетова Председателем НБК в октябре 2013 года, который заменил г-на Григория Марченко на этой позиции. Основными управляющими органами НБК являются Исполнительный совет и Совет директоров. Исполнительный совет, который является высшим управляющим органом НБК, состоит из девяти членов, включая Председателя, пятерых других представителей НБК, представителя от Президента Республики Казахстан, двух представителей от Правительства Казахстана.

НБК уполномочен разрабатывать и проводить кредитно-денежную политику, организовывать функционирование платежных систем, осуществлять валютное регулирование и контроль, оказывать поддержку в обеспечении устойчивости финансовых систем и защищать права и интересы потребителей финансовых услуг.

НБК несет ответственность за большую часть надзорных и регуляторных функций в финансовом секторе. Данные функции ранее выполнялись АФН с 2004 года по апрель 2011 года, когда они были назад переданы в НБК на основании Указа Президента Республики Казахстан. Надзорные и регуляторные функции НБК в финансовом секторе до начала 2014 года выполнялись КФН, который являлся подразделением НБК, и на данный момент эти функции распределены между различными департаментами НБК.

Кроме того, в апреле 2011 года, НБК взял на себя ответственность за регулирование деятельности Регионального финансового центра г.Алматы (далее - **РФЦА**), ранее роль выполнялась Агентством по регулированию деятельности РФЦА (далее – **АРД РФЦА**).

Более того, в соответствии с Законом о пенсионном обеспечении, принятого 21 июня 2013 года (далее – **Закон о пенсиях**), НБК был назначен банком кастодианом, доверительным управляющим Акциями и активами АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Согласно Закону о пенсиях все пенсионные активы и обязательства пенсионных фондов были переданы

АО «Единый накопительный пенсионный фонд», которое принадлежит Правительству Казахстана. Указанная передача была завершена в марте 2014 года.

Комитет по защите конкуренции является органом по защите конкуренции в Казахстане и в его обязанности входит, *в частности*, надзор за соблюдением антимонопольного законодательства в банковском секторе. Тем не менее, некоторые вопросы антимонопольного регулирования находятся под юрисдикцией как Комитета по защите конкуренции, так и НБК. Например, определенные сделки на сумму свыше определенных пороговых сумм требуют предварительного согласия Комитета по защите конкуренции. Такие пороги для целей регулируемых финансовых организаций устанавливаются совместно с Комитетом по защите конкуренции и НБК.

Надзор за деятельностью банков

Банковские реформы и Надзор

Реформа банковского сектора началась в 1995 году с введением международных пруденциальных нормативов, в том числе требования к достаточности капитала и коэффициентов ликвидности для регулирования и защиты банковской системы, требований к прозрачности в отношении аудита банков местными и международными аудиторами, гармонизации местной практики бухгалтерского учета с МСФО, и программ обучения персонала.

Кроме того, для укрепления банковского сектора, содействия стабильности и перехода к международным практикам НБК потребовал от коммерческих банков принять планы рекапитализации и корпоративного расширения с целью повышения их способности привлекать долгосрочных, частных инвесторов. В 2000 году было разработано руководство по банковским проверкам и периодической отчетностью коммерческих банков перед НБК, а затем перед АФН. В 2003 году все банки должны были разработать и установить систему внутреннего управления рисками.

Целью этих реформ было привести надзорную практику к международным стандартам, чтобы обеспечить большую прозрачность уровней капитализации банков и подверженности финансовым рискам.

Достаточность капитала

АФН усовершенствовало свои стандарты по достаточности капитала и кредитной позиции в сентябре 2005 года, установив лимиты и правила расчета достаточности капитала, риска в отношении одной стороны, коэффициентов ликвидности и открытых позиций по валюте.

В ноябре 2005 года в Казахстане вступили в силу новые нормативные акты в отношении нормативного капитала и управления рисками. Эти нормативные акты отразили существенный шаг вперед в осуществлении Базельского соглашения. В частности, эти нормативные акты установили концепции гибридного капитала, приемлемого для включения в капитал первого и второго уровня, концепции капитала третьего уровня (соответствующий субординированный долг), и операционного и рыночного рисков, а также содержат правила по расчету риска в отношении производных инструментов.

НБК предписывало банкам поддерживать коэффициенты достаточности капитала К1-1 (капитал первого уровня по отношению к суммарным активам) и К1-2 (капитал первого уровня по отношению к суммарным активам, взвешенным по риску) в размере 6,0 процентов, тогда как Нормативами БМР рекомендован коэффициент в размере 4,0 процента. Коэффициент достаточности капитала К-2 (отношение собственного капитала к суммарным активам, взвешенным по риску) составляет 12,0 процентов, тогда как Нормативами БМР коэффициент рекомендован в размере 8,0 процентов. В отношении банков, в составе акционеров которых имеется банк-учредитель, или банков, контролируемых государством, коэффициенты достаточности капитала К1-1 (капитал первого уровня по отношению к суммарным активам) и

K1-2 (капитал первого уровня по отношению к суммарным активам, взвешенным по риску) составляют 5,0 процентов, тогда как коэффициент K2 (отношение собственного капитала к суммарным активам, взвешенным по риску) составляет 10,0 процентов от активов, взвешенных по риску.

Кроме того, нормативы НБК требуют от банков, в состав акционеров которых не входит физическое лицо, владеющее прямо или косвенно по крайней мере 10 процентов банковских Акций соблюдать повышенные коэффициенты достаточности капитала. Такие коэффициенты составляют 7,0 процентов для коэффициентов K1-1 (капитал первого уровня по отношению к суммарным активам) и K1-2 (капитал первого уровня по отношению к суммарным активам, взвешенным по риску). В дополнение, если банк не считается «систематическим банком» согласно нормативам НБК, такие банки подлежат дополнительным пруденциальным нормативам, определенным НБК.

В феврале 2007 года для уменьшения рисков, связанных с существенным ростом внешней задолженности банков Казахстана, АФН внесло изменения в нормативы по достаточности капитала, которые ограничили лимиты зарубежных заимствований или «внешних обязательств», которые могут быть приняты банком кратной величине «собственного капитала» данного банка, рассчитанный как с включением, так и без включения выпущенных долговых ценных бумаг.

Эти изменения означают, что банкам не разрешено увеличивать заимствования у зарубежных держателей (с некоторыми исключениями) до уровня, превышающего определенные кратные величины нормативного капитала. Коэффициенты, которые применяются к банка в настоящее время следующие: (i) двукратный собственный капитал в отношении внешних обязательств, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных специальными дочерними компаниями Банка под гарантии Банка (коэффициент K8) и (ii) трехкратный собственный капитал в отношении внешних обязательств, включая такие выпущенные долговые ценные бумаги (коэффициент K9).

В целях контроля быстрого роста потребительского кредитования, в 2014 году НБК ввел максимальный темп роста потребительских кредитов. Темпы роста потребительских кредитов в кредитном портфеле банка устанавливается не более чем 0,30 и рассчитывается как отношение прироста портфеля потребительских кредитов по состоянию на отчетную дату с начала текущего календарного года к портфелю потребительских кредитов в конце календарного года, с учетом резервов по международным стандартам финансовой отчетности (коэффициент K10).

В целях укрепления требований к капиталу по банковской ликвидности и банковского левереджа, НБК планирует реализовать стандарты Базельского комитета по банковскому надзору в отношении адекватности банковского капитала, стресс-тестирования и риска рыночной ликвидности (Базель III) в Казахстане, начиная с 2015 года, однако, по состоянию на дату настоящего Информационного меморандума, нормативно-правовая база еще не введена в действие. Процесс перехода к новым стандартам для банковского сектора Казахстана является возрастающим, продолжительность которого, как ожидается, будет в четыре года. В этом случае, постепенное увеличение требований к капиталу как таковому, будет предпринято после исключения инструментов, которые не отвечают стандартам Базель III и внедрение буфера преобразования. Кроме того, стандарты Базель III предусматривают создание буферного системного банка, размер которого определяется для каждого банка отдельно в зависимости от системной значимости банка. Антициклическое накопление буфера капитала направлено на выравнивание финансового цикла путем ограничения чрезмерного роста кредитования во время финансового бума. В целях выявления условных переменных, которые могут сигнализировать о начале экономического роста и сокращения, НБК рассмотрел макроэкономические показатели и показатели банковской деятельности. Стандарты Базель III предусматривают использование отклонения от долгосрочного тренда соотношения кредитов в экономике к ВВП в качестве основного показателя для определения периода финансового

бума. Базель III усиливает требования к банковскому капиталу и вводит новые регуляторные требования.

Требования в отношении провизий

Начиная со второй половины 2008 года, НБК принял ряд мер, направленных на обеспечение дополнительной ликвидности банков. Начиная с 3 марта 2009 года, минимальный уровень, на котором банки второго уровня должны поддерживать провизии, был снижен с 2 процентов до 1,5 процентов в отношении внутренних обязательств и с 3 процентов до 2,5 процентов в отношении прочих обязательств. Эти меры были отменены в мае 2011 года. С 31 мая 2011 года минимальный уровень, на котором банки второго уровня обязаны поддерживать провизии, был увеличен с 1,5 процентов до 2,5 процентов в отношении внутренних обязательствам и с 2,5 процентов до 4,5 процентов в отношении прочих обязательств.

21 сентября 2012 года НБК установил соответствующую норму резервных требований для банков, находящихся в реструктуризации, в размере ноль процентов как для внутренних, так и для прочих других обязательств. Ставка применяется с даты вступления в силу решения Суда, начинающего реструктуризацию, до даты вступления в силу решения Суда о завершении реструктуризации.

Начиная с 13 ноября 2012 года, минимальный уровень, на котором банки должны поддерживать провизии, составляет 2,5 процента для внутренних краткосрочных обязательств, ноль процентов для внутренних долгосрочных обязательств, 6 процентов для зарубежных краткосрочных обязательств и 2,5 процента для иностранных долгосрочных обязательств.

Страхование депозитов

В декабре 1999 года была учреждена программа страхования внутренних депозитов за счет собственных средств, и на 1 октября 2014 года эта программа охватывает 37 банков, включая Банк. Страхование покрытие в настоящее время ограничено персональными вкладами в любой валюте и текущими счетами на максимальную сумму для каждого вкладчика в размере 5 миллионов Тенге на одного клиента в любом отдельном банке. С 1 января 2012 года максимальная гарантированная сумма была увеличена с 1 миллиона Тенге до 5 миллионов Тенге. Открывать счета и принимать вклады от частных физических лиц имеют право только банки, участвующие в программе страхования депозитов.

Приобретение долей в казахстанских банках

Текущее законодательство предписывает получать согласование НБК для любого приобретения прямого или косвенного владения Акциями в размере 10,0 или более процентов (самостоятельно или совместно с любым другим юридическим лицом) в капитале казахстанского банка. Данное требование не относится к Самрук-Казына и Правительству. Кроме того, с учетом определенных ограниченных исключений, иностранное юридическое лицо, прямо или косвенно владеющее 10 или более процентами Акций в казахстанском банке, должно иметь минимальный требуемый кредитный рейтинг от одного из одобренных рейтинговых агентств. Если иностранное юридическое лицо непосредственно владеет 25 или более процентов Акций банка, такое иностранное юридическое лицо должно являться финансовой организацией, имеющей минимальный требуемый рейтинг и подлежать консолидированному надзору в его родной стране.

Прочие требования

В июне 2006 года АФН приняло меры по ограничению наличия у казахстанских банков невозвращенного внешнего краткосрочного финансирования, превышающего нормативный капитал банка. Эти меры могут ограничить способность банка вступать в краткосрочные кредитов, что заставит его искать более долгосрочное финансирование или клиентские депозиты для замены таких краткосрочных кредитов.

Для устранения опасений в плане несоответствия валютных курсов или, точнее, для регулирования ликвидности банков АФН также ужесточило нормативы в отношении открытой/чистой валютной позиции и установило различные лимиты на валютную ликвидность.

Начиная с 1 января 2013 года, некоторые поправки к Закону о банках привели к отмене требований положений, которые были ранее основаны на классификации активов в соответствии с правилами НБК, а также ввели два требования: (i) по созданию обязательных динамических провизий; и (ii) по созданию обязательных провизий (кроме динамических провизий) в соответствии с МСФО, а не в соответствии с правилами НБК. Поправки к банковскому законодательству были подкреплены соответствующими изменениями в правилах НБК, в том числе Правил формирования динамических провизий и создания минимального размера динамических провизий, размера ожидаемых потерь № 127 от 27 мая 2013 года (далее - **Правила провизирования**). 7 июля 2013 года Постановление НБК № 73 от 25 февраля 2013 года «Об утверждении Правил применению мер раннего реагирования и методики определения факторов, оказывающих неблагоприятное воздействие на финансовое положение банков второго уровня» вступило в силу. С 1 января 2014 года проблемные кредиты коммерческого банка не должны превышать 15 процентов от общего кредитного портфеля (без учета провизий), что является снижением по сравнению с предыдущим обязательным коэффициентом в 20 процентов, который действовал до 1 января 2014 года. Банки, которые превышают порог в 15 процентов, обязаны работать с НБК по принятию мер улучшения их финансовой устойчивости.

Региональный Финансовый Центр г.Алматы

РФЦА был создан в июне 2006 года с целью развития рынка ценных бумаг Казахстана, ее интеграции в международные рынки капитала и привлечения инвестиций в экономику Казахстана. РФЦА регулируется правилами, регулирующими отношения между его участниками и отношения между иностранными и местными участниками. НБК управляет и контролирует деятельность РФЦА, а также регистрацию его участников. До апреля 2011 года эти функции выполнялись АРД РФЦА. Первая торговля на специальной торговой платформе КФБ (далее - **Специальная торговая платформа**), функционирующей в РФЦА, произошла 27 февраля 2007 года. В ноябре 2009 года Специальная торговая платформа была объединена в основную торговую платформу КФБ. По состоянию на 6 декабря 2013 года было зарегистрировано 17 компаний в качестве участников РФЦА.

Коммерческие банки

Согласно данным НБК, по состоянию на 30 июня 2014 года, в Казахстане 38 коммерческих банков, без учета БРК и НБК, по сравнению со 184 в середине 1994 года. Это уменьшение является в значительной степени результатом более жесткой политики НБК в отношении повышения капитализации и ликвидности банковской системы. Общее сокращение количества банков произошло в значительной степени за счет мелких и средних банков.

Согласно данным, опубликованным НБК, по состоянию на 30 июня 2014 года, 36 из 38 банков второго уровня имели капитал свыше 5 000 миллионов Тенге и два банка имели капитал ниже 5 000 миллионов Тенге. С 1 октября 2009 года, любой банк, чей собственный капитал (т.е. акционерный капитал) падает ниже 5 000 миллионов Тенге (или 2 000 миллионов Тенге для банков, зарегистрированных вне городов Астана и Алматы и соблюдающих некоторые другие условия) был обязан обратиться в НБК для реорганизации в кредитное товарищество. Начиная с 1 июля 2011 года, минимальные требования к капиталу были установлены на уровне 10 000 миллионов Тенге для банков, в том числе вновь созданных банков, 5 000 миллионов Тенге для жилищных строительных сберегательных банков и 4 000 миллиона Тенге для банков, зарегистрированных и осуществляющих значительную часть своих операций за пределами Астаны и Алматы (и соблюдающих некоторые другие условия).

Общий капитал коммерческих банков увеличился до 2 078 миллиардов Тенге по состоянию на 1 апреля 2014 года по сравнению с капиталом в 2 063 миллиарда Тенге по состоянию на 1 апреля 2013 года, и 1 163 миллиардов Тенге по состоянию на 1 апреля 2012 года. За тот же период совокупные активы банков увеличились до 16 878 миллиардов Тенге по состоянию на 1 апреля 2014 года с 14 649 миллиардов Тенге по состоянию на 1 апреля 2013 года (по сравнению с примерно 13 299 миллиардов Тенге по состоянию на 1 апреля 2012 года). Совокупные обязательства увеличились примерно до 14 801 миллиардов Тенге по состоянию на 1 апреля 2014 года с 12 586 миллиардов Тенге по состоянию на 1 апреля 2013 года, и 12 136 миллиардов Тенге по состоянию на 1 апреля 2012 года. Банковская система зафиксировала чистый убыток в размере 14 572 миллиарда Тенге в течение первых трех месяцев 2014 года по сравнению с чистой прибылью в размере 60 891 миллиард Тенге за тот же период в 2013 году.

НБК снизил ставку рефинансирования с 10 процентов, установленных в 2008 году, до 5,5 процентов, которая вступила в силу 6 августа 2012 года. НБК заявил, что причиной снижения ставки было снижение инфляции и стимулирование падения рыночных ставок.

В 2001 году Правительство создало БРК для предоставления среднесрочного и долгосрочного финансирования и иного содействия промышленным проектам в Казахстане. Уставный капитал БРК при учреждении составил 30 000 миллионов Тенге, который впоследствии был существенно увеличен до 250 000 миллионов Тенге в марте 2014 года. БРК имеет свой собственный правовой статус, который не входит в какой-либо уровень банковской системы Казахстана. БРК в настоящее время не принимает коммерческие или розничные депозиты или предоставляет платежные услуги. БРК не считается коммерческим банком для целей рассмотрения в настоящем Информационном меморандуме данных о доли рынка и места в иерархии банков.

Иностранные банки, в том числе Citibank (Казахстан), RBS (Казахстан), BCC (Kookmin), Сбербанк (Казахстан), Альфабанк (Казахстан) и ВТБ (Казахстан), установили относительно сильные позиции и конкуренцию в розничном и особенно в корпоративном сегменте банковского сектора в Казахстане. Поскольку некоторые из этих банков могут иметь значительно большие ресурсы и более дешевую базу финансирования, чем Банк, такие банки, совместно с более крупными местными банками, могут стать первичные долгосрочные конкурентами Банка. Иностранные банки также приносят международный опыт в обслуживании клиентов и нацелены на лучшие отечественные и зарубежные компании, работающие в Казахстане.

Иностранный капитал в банковском секторе

Либерализация экономики в Казахстане в последние годы привела к тому, что ряд иностранных компаний, включая банки, начали вести деятельность в Казахстане в виде прямого инвестирования и иного участия в сфере банковских и финансовых услуг. Иностранным банкам запрещено открывать филиалы в Казахстане. Соответственно, иностранный банк должен учредить казахстанскую дочернюю компанию или совместное предприятие для предоставления банковских услуг в Казахстане.

По состоянию на 01 января 2014 года в Казахстане работает 17 банков с иностранным участием, в том числе РБС (Казахстан), Ситибанк (Казахстан), Сбербанк (Казахстан) и ВТБ (Казахстан). Согласно соответствующему казахстанскому законодательству, банк с иностранным участием определяется как банк, более одной трети капитала которого принадлежит иностранному владельцу. Банки, в которых иностранное лицо владеет прямо или косвенно менее одной трети капитала, считаются отечественными банками. Некоторые иностранные банки открыли представительства в Казахстане, включая ДжейПи Морган Чейз Банк Н.А., Дойче Банк АГ, Коммерцбанк АГ, ИНГ Банк Н.В., Ландесбанк Берлин АГ, Банк Токио-Митсубиши УФДжи Лтд, Стандарт Чартерд Банк и Сосьете Женераль.

Реформы для обеспечения финансовой стабильности и реструктуризации

Законодательство по финансовой стабильности

23 октября 2008 года были приняты новое законодательство в отношении обеспечения устойчивости финансовой системы Казахстана.

Согласно данному закону, в случае если банк (i) нарушает нормативы достаточности капитала или ликвидности или (ii) допускает два или большее количество нарушений любого другого пруденциального или иного обязательного требования в течение любого двенадцатимесячного периода, Правительство вправе, с согласия НБК, приобрести напрямую или посредством национальной управляющей холдинговой компании (которой на данный момент является Самрук-Казына, АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» и АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» (далее – **Национальные управляющие холдинговые компании**)) Акций любого банка в Казахстане в том объеме, в каком это необходимо (но не менее 10 процентов совокупного количества размещенных Акций такого банка, включая Акции приобретаемые Правительством или Национальной управляющей холдинговой компанией) для улучшения финансового состояния такого банка и для обеспечения соблюдения пруденциальных и других обязательных нормативов. Закон предусматривает, что Правительство может приобрести Акции банка с целью защиты интересов кредиторов банка-нарушителя и обеспечения стабильности банковской системы Казахстана, но только при условии, что меры, ранее предпринятые НБК к банку-нарушителю, не улучшили финансовое состояние такого банка. Законом предусмотрено, что одобрение такого приобретения не входит в компетенцию руководства и акционеров банка-нарушителя и что любые Акции, выпущенные в рамках такого приобретения, могут выпускаться без предоставления преимущественных прав покупки существующим акционерам. После такого приобретения государственный орган, назначенный для управления государственной собственностью, или Национальная управляющая холдинговая компания имеет право назначить не более 30 процентов членов совета директоров и правления банка-нарушителя.

Основными целями закона по обеспечению стабильности финансовой системы являются улучшение мер раннего обнаружения рисков в финансовой системе, наделение Правительства полномочиями на приобретение Акций коммерческих банков, которые столкнулись с финансовыми трудностями, и улучшение общего состояния финансовых учреждений Казахстана. Закон также консолидирует полномочия по надзору за банками второго уровня в Казахстане и обеспечивает дополнительные механизмы для надзорных комитетов, создаваемых банками и другими финансовыми учреждениями.

Правительство или Национальная управляющая холдинговая компания должна продать приобретенные Акции в течение периода времени, определенного Правительством, стороннему инвестору или инвесторам путем прямой продажи или через фондовую биржу.

2 февраля 2009 года АФН согласовало совместно с Правительством приобретение Самрук-Казына около 75,1 процента Акций БТА Банка в рамках новых мер обеспечения финансовой стабильности. В марте 2009 года Самрук-Казына и Банк подписали Договор банковского вклада на сумму в 24 000 миллиона Тенге для поддержания финансовой стабилизации и дальнейшей дополнительной капитализации. Данные меры оказались недостаточными, и как Банк, так и БТА Банк не исполнили свои обязательства по выплате долга в апреле 2009 года.

30 декабря 2009 года АФН принял постановление об обязательном выкупе 100 процентов Простых и Привилегированных Акций Банка и их продаже Самрук Казына. После реструктуризации долгов Банка, Самрук-Казына стал его крупнейшим акционером, получив 67 процентов Простых Акций и 67 процентов Привилегированных Акций Банка.

НБК планирует внедрить требования Базель III, начиная с 2015 года, по отношению к достаточности капитала, стресс-тестированию и коэффициентам риска рыночной ликвидности (в том числе коэффициенту ликвидности и коэффициенту чистого стабильного

финансирования). Процесс перехода к новым стандартам для банковского сектора Казахстана будет поэтапным, продолжительность которого, как ожидается, будет длиться четыре года.

Закон о Реструктуризации в Казахстане

До июля 2009 года, когда правительство Казахстана приняло закон №185-IV от 11 июля 2009 года (далее – **Закон о реструктуризации**), дополняющий определенные нормативные акты, в Казахстане не было какого-либо закона, который позволял бы провести реструктуризацию банковской задолженности на основе одобрения большинством соответствующих классов кредиторов. Кредиторы, не желающие участвовать в реструктуризации, имели возможность произвести зачет своих требований в счет активов Банка или возбудить судебное разбирательство в любой юрисдикции, в которой находятся любые такие активы.

Темірбанк не исполнил свои обязательства и объявил мораторий на погашение долга в ноябре 2009 года. Астана Финанс, диверсифицированная финансовая компания, не исполнила свои обязательства и объявила мораторий на погашение долга в мае 2009 года, и другие банки столкнулись с увеличивающимся давлением в связи с ростом количества проблемных кредитов. В ответ на давление, с которым сталкивались крупные банки Казахстана в 2008 и 2009 годах, парламент Казахстана принял Закон о реструктуризации с двойной целью обеспечения согласованных финансовых реструктуризаций, одобренных большинством кредиторов, и пересмотра существующих рамок для реорганизации банков на хороший банк/ плохой банк.

О завершении реструктуризации Банка было объявлено в марте 2010 года, реструктурировав и/ или аннулировав свыше 4,5 миллиардов Долларов США финансовой задолженности Банка. Завершение реструктуризации Темірбанк было объявлено в июне 2010 года, реструктурировав около 1,5 миллиарда Долларов США финансовой задолженности Темірбанк. Реструктуризация БТА была завершена 16 сентября 2010 года, аннулировав около 16,7 миллиардов Долларов США своей финансовой задолженности. Вторая реструктуризация БТА Банка была завершена 24 декабря 2012 года, реструктурировав 93,8 процента общей финансовой задолженности.

Финансовые Реструктуризации

Закон о реструктуризации ввел осуществление процедуры реструктуризации финансовой задолженности банка в следующем порядке. Банк принимает решение реструктурировать свою задолженность и заключает договор с НБК в отношении такой реструктуризации. Банк представляет план реструктуризации в НБК на рассмотрение. План реструктуризации должен описывать процесс и сроки реструктуризации, перечень активов и пассивов банка, подлежащих реструктуризации, действия и меры, предпринимаемые для реструктуризации, ожидаемые финансовые результаты реструктуризации, а также будущие виды деятельности банка. Далее банк обращается в Суд для начала осуществления процесса, описанного в плане реструктуризации. Если Суд одобряет процесс реструктуризации, то с момента принятия решения все соответствующие требования кредиторов банка приостанавливаются, налагается мораторий на обращение взыскания и арест имущества банка, и обязательства банка по договорам продажи активов и прочим договорам по отчуждению активов банка или подписанию кредитных соглашений и любых других финансовых соглашений, касающихся кредитного риска, могут быть приостановлены целиком или частично.

Банк созывает собрание соответствующих кредиторов для одобрения плана реструктуризации. Если кредиторы, на которых приходится не менее двух третей суммы обязательств банка, подлежащих реструктуризации, голосуют в пользу плана реструктуризации, то план реструктуризации считается одобренным. Далее банк представляет одобренный план реструктуризации в НБК для подтверждения его соответствия плану реструктуризации, который был первоначально представлен в НБК. Если НБК определяет, что план реструктуризации, одобренный кредиторами, не соответствует плану, первоначально

предоставленного в НБК, НБК может потребовать внести соответствующие изменения в план реструктуризации, одобренный кредиторами. В данном случае банку необходимо внести изменения в план, созвать новое собрание кредиторов для одобрения дополненного плана и предоставить такой дополненный план в НБК после одобрения кредиторами.

Далее план реструктуризации предоставляется в Суд на окончательное утверждение. Если план реструктуризации утверждается Судом, он становится обязательным для всех кредиторов с требованиями, подлежащими реструктуризации.

Завершение реструктуризации банка состоится, когда план реструктуризации будет осуществлен к удовлетворению Суда и НБК. По завершении реструктуризации соответствующие обязательства банка, включенные в план реструктуризации, аннулируются, и любые требования в их отношении отменяются и заменяются соответствующими реструктурированными требованиями. Завершение реструктуризации подтверждается решением Суда по заявлению НБК. Если после завершения реструктуризации, инициируются новые процедуры банкротства против банка, кредиторы, чьи требования были включены в план реструктуризации, будут иметь право требовать только суммы, полученные в рамках плана реструктуризации.

Процесс реструктуризации, описанный в Законе о реструктуризации, разработан так, чтобы быть справедливым по отношению к затронутым кредиторам и обеспечить возможность признания реструктуризации, осуществленной в соответствии с ним, на международном уровне, в странах (таких как Великобритания и Соединенные Штаты), которые приняли законодательные акты на основе Типового закона о несостоятельности. На дату настоящего Информационного меморандума применение Закона о реструктуризации было опробовано на практике пять раз, на реструктуризации Банка, Темірбанк и Астана Финанс, а также две реструктуризации БТА Банка.

В соответствии с поправками к Закону о банках от 19 марта 2014 года, банк имеет право приобрести контроль (то есть более 50 процентов Акций) над другим банком, который был предметом реструктуризации без каких-либо применимых пороговых значений. Кроме того, не требуется предварительного согласия НБК на создание или приобретение дочерних компаний в связи с таким приобретением.

Реорганизация на Хороший Банк/ Плохой Банк

Второй принципиальной особенностью Закона о реструктуризации является изменение существующей нормативной базы, позволяющей выделить «хорошие» активы от обязательств неблагополучного банка и передать его другому банку (или нескольким банкам) или специальному стабилизационному банку. Структура хорошего банка/ плохого банка может быть использована в ряде обстоятельств. Например:

- процесс может быть инициирован самим банком, если его попытки реструктурироваться не удалось реализовать или он не желает или не может по какой-либо причине осуществить реструктуризацию в соответствии с процедурой, описанной выше;
- если банк уже находится в процессе консервации, реорганизация может быть инициирована временным управляющим, назначенным НБК; или
- если лицензия банка была отозвана, реорганизация может быть инициирована временным управляющим, назначенным НБК для управления активами банка до вступления в силу обязательной ликвидации по решению суда.

Любая реорганизация в соответствии с новыми процедурами требует одобрения НБК и согласия депозиторов и кредиторов. Депозиторы и кредиторы уведомляются о запланированной реорганизации объявлением, публикуемым в средствах массовой

информации Казахстана, и любой депозитор или кредитор может возразить против нее, своевременно подав письменное возражение.

Стабилизационные банки

Закон о реструктуризации также содержит положение по созданию стабилизационных банков. Это положение может использоваться для обособления «хорошего» банка при банковской реорганизации. Стабилизационный банк является специальной компанией, создаваемой НБК отдельно для каждого случая, имеет особый статус по Закону о банковской деятельности и ограниченный масштаб коммерческой деятельности по сравнению с обычными коммерческими банками. В силу его особого статуса и цели стабилизационный банк не подлежит обычным требованиям к достаточности капитала и другим пруденциальным требованиям. Основная его роль заключается во владении «хорошими» активами, пока идет процесс разделения проблемного банка на «хорошие» и «плохие» активы. Закон о реструктуризации не требует одобрения каких-либо банковских кредиторов на передачу банковских активов стабилизационному банку. По завершении процесса разделения стабилизационный банк передает «хорошие» активы и обязательства другому банку, указанному НБК, с согласия депозиторов и других кредиторов стабилизационного банка. Порядок получения такого согласия аналогичен порядку получения согласия депозиторов и кредиторов на первоначальную передачу «хороших» активов проблемного банка.

Закон о реструктуризации предусматривает, что как только стабилизационный банк передает активы приобретающему банку, он может быть либо ликвидирован, либо продан инвестору при условии, что инвестор может обеспечить рекапитализацию стабилизационного банка и привести его в соответствие с требованиями, применимыми к обычным коммерческим банкам. Это делается по причине того, что после продажи, стабилизационный банк утрачивает свой особый статус и подпадает под общее банковское законодательство, применимое к обычному банку.

На дату настоящего Информационного меморандума неясно, может ли стабилизационный банк использоваться в качестве компании, владеющей «хорошими» активами нескольких проблемных банков.

Присоединение Банков

В соответствии с Законом об АО, присоединение банков является одной из форм добровольной реорганизации банка, которая признается как ликвидация присоединяемого банка с передачей его имущества, прав и обязательств в другой банк на основе соглашения о присоединении и передаточного акта. В соответствии с Законом о банковской деятельности, присоединение банков подлежит одобрению НБК.

Совет директоров банка, присоединяемого к другому банку, должен представить на рассмотрение общего собрания акционеров вопрос о реорганизации в форме присоединения к другому банку, порядок и сроки продажи Акций. Совет директоров банка, к которому присоединяется другой банк, должен представить на рассмотрение общего собрания акционеров вопрос о присоединении другого такого банка, порядок и сроки размещения Акций.

Решение о присоединении принимается на совместном общем собрании акционеров реорганизуемых банков квалифицированным большинством голосов акционеров каждого банка. Такое решение общего собрания акционеров должно содержать наименование и юридический адрес каждого банка, участвующего в присоединении, порядок и другие условия присоединения.

Соглашение о присоединении должно быть подписано председателями органов управления реорганизуемых банков. Передаточный акт подписывается председателями органов управления и главными бухгалтерами банков.

Поправки к Закону о банках от 19 марта 2014 года позволяют проводить добровольную реорганизацию банков в форме присоединения, когда один из банков находится в процессе реструктуризации.

Полномочия НБК по Закону о банковской деятельности

В соответствии с Законом о банковской деятельности НБК может применить ряд обязательных ограничительных мер к банкам, находящимся в бедственном финансовом положении или нарушающим пруденциальные или иные обязательные нормативы. Статьи 45, 46, 47 и 47-1 Закона о банковской деятельности позволяют НБК применять, *среди прочего*, следующие обязательные ограничительные меры к банкам второго уровня (коммерческим банкам) в Казахстане и их акционерам, являющимся крупными участниками, банковскими холдинговыми компаниями или организации, входящими в банковский конгломерат (для этих целей, «банковский конгломерат» означает группу компаний, состоящую из банковской холдинговой компании, банка и организации, в которых банковская холдинговая компания или банк имеет существенную долю в уставном капитале; тем не менее, Самрук-Казына специально освобождена из определения «банковский конгломерат» по Закону о банковской деятельности):

- издание предупреждающих и обязательных письменных указаний банку;
- заключение соглашения с банком, в которое указываются меры, которые должны быть предприняты банком для исправления любых выявленных нарушений;
- установление специального режима НБК в банке и требование разработать план действий по восстановлению финансового состояния такого банка;
- приостановка действия или отзыв лицензии банка на все или определенные банковские операции;
- обязательный выкуп Акций банка;
- освобождение руководства банка от обязанностей;
- принуждение банка к реорганизации в кредитное товарищество;
- принуждение банка к консервации;
- принуждение банка к обязательной ликвидации; и
- принуждение банка к обязательной реорганизации для выделения «хороших» активов и обязательств банка и обязательная передача таких активов и обязательств другому банку или стабилизационному банку после аннулирования лицензии банка или перевода банка в режим консервации в соответствии с Законом о реструктуризации.

В тех случаях, когда в состав акционеров банка входит другой крупный участник или банковская холдинговая компания, НБК может потребовать, чтобы такие акционеры уменьшили свое прямое или косвенное владение соответствующих Акций банка до уровня менее 10 процентов голосующих Акций банка для крупного участника, и менее 25 процентов голосующих Акций Банка для банковской холдинговой компании. Такие меры могут быть применены к акционерам банка, когда, например, акционеры банка, которыми являются крупные участники или банковские холдинговые компании, находятся в неустойчивом финансовом положении, которое может негативно сказаться на рассматриваемом банке.

Более того, НБК может принудить к консервации банковскую холдинговую компанию, которая является резидентом Казахстана и которая прямо или косвенно владеет более чем 50 процентов Акций банке. НБК может принудить банковскую холдинговую компанию к консервации, когда, например, банковская холдинговая компания имеет отрицательный капитал.

Специальный режим НБК

Статья 45.2 Закона о банковской деятельности предусматривает «меры раннего реагирования», которые НБК может применить к банку или банковской холдинговой компании в определенных обстоятельствах. Такие как, меры дискреционного характера, которые НБК может применить в отношении банка или банковского конгломерата в бедственном финансовом положении. Например, если коэффициент ликвидности банка ниже обычного, НБК может потребовать, чтобы такой банк разработал и представил на согласование НБК план действий, которые такой банк должен выполнить для улучшения своей финансовой устойчивости. Если НБК не одобрит план, оно может применить определенные меры раннего реагирования, включая освобождение руководства банка или банковской холдинговой компании от обязанностей и реструктуризацию активов банка.

Реорганизация в кредитное товарищество

В соответствии со Статьей 47 Закона о банковской деятельности НБК может потребовать, чтобы банк был реорганизован в кредитное товарищество, если коэффициент достаточности капитала опускается до уровня ниже 50,0 процентов минимальных требований. Акционеры реорганизуемого банка получают доли участия в кредитном товариществе пропорционально количеству их Акций в капитале реорганизуемого банка. Кредитному товариществу не разрешается вести обычную банковскую деятельность и разрешается осуществлять только определенный ограниченный набор операций и услуг для своих участников.

Обязательный выкуп Акций

Закон о банковской деятельности предусматривает, что НБК может, с согласия Правительства, осуществить обязательный выкуп всех Акций банка у акционеров данного банка по цене, определенной НБК, в том случае, если величина собственного капитала (т.е. акционерного капитала) банка является отрицательной. В соответствии с Законом о банковской деятельности после такой покупки НБК должно передать Акции новому инвестору, который может обеспечить увеличение регуляторного банковского капитала и восстановить нормальную деятельность банка.

Консервация

Консервация является обязательной мерой, которая может быть применена НБК к банку второго уровня Казахстана (то есть не по усмотрению такого банка) или банковской холдинговой компании, которая является резидентом Казахстана и которая держит прямо или косвенно более 50 процентов Акций банка, когда, среди прочего, данный банк или банковская холдинговая компания нарушает пруденциальные нормы или имеет отрицательный капитал. Когда банк или банковская холдинговая компания переводится в режим консервации право управления банком передается временному управляющему, назначенному НБК. Банк или банковская холдинговая компания, переведенная в режим консервации, может осуществлять свои операции в обычном порядке, но НБК может наложить особые ограничения (например, приостановить исполнение условных обязательств банка или банковской холдинговой компании).

Консервация не означает автоматическую остановку. Кредиторы банка имеют право подать судебные иски против банка и требовать исполнения судебных или арбитражных решений во время консервации. Тем не менее, во время консервации, НБК (действуя через временную администрацию, которая заменяет руководство банка) может приостановить обязательства банка по депозитарным договорам или прекратить или в одностороннем порядке изменить договоры банка, обязывающие банк вкладывать средства. Примеры перевода банков в режим консервации в банковской отрасли Казахстана немногочисленны.

Финансовые учреждения, которые подверглись консервации, включают Наурыз Банк, который был переведен на режим консервации в 2004 году (который является преемником

Казагропромбанка, который сам также подвергся консервации в 2001 году) и АО «Валют-Транзит Банк». Оба эти учреждения не смогли улучшить свое финансовое состояние в течение периода консервации. В настоящее время эти учреждения находятся в процессе ликвидации.

Режим банкротства

Любой кредитор имеет право инициировать процедуру несостоятельности в отношении юридического лица Казахстана (в том числе банка), если юридическое лицо не смогло погасить долговые обязательства в течение четырех месяцев после того, как долг стал причитающимся и подлежал уплате, при условии, что сумма задолженности должником превышает в 150 раз месячный расчетный показатель (около 1 526 Долларов США) (в отношении налоговых претензий) и 1 000 раз месячный расчетный показатель (около 10 175 Долларов США) (в отношении всех других требований кредиторов), если юридическое лицо не погасило свои долговые обязательства в течение трех месяцев после того, как долг стал причитающимся и подлежал уплате. Суд объявляет юридическое лицо банкротом, если компания не в состоянии доказать свою состоятельность.

Тем не менее, в отношении банков, не суд, а НБК определяет, является ли банк несостоятельным. Таким образом, согласно Закону о банковской деятельности, суд может не объявить банк несостоятельным, если не получено согласие НБК. НБК будет определять, является ли банк несостоятельным, на основе собственных расчетов, с учетом применимых требований к капиталу и других факторов.

Если НБК принял решение о том, что банк не является несостоятельным, то процедура банкротства прекращается. В этом случае НБК может принять решение подвергнуть банк консервации. Тем не менее, если НБК принял решение о том, что банк действительно является несостоятельным, и это подтверждено судом, то суд обеспечивает наличие ликвидатора, назначенного НБК, и производится ликвидация банка в соответствии с очередностью, установленной Законом о банковской деятельности. Статья 74-2 Закона о банках предусматривает, что административные и судебные издержки банкротства оплачиваются до любых распределений кредиторам неплатежеспособного банка. Средства, полученные от конкурсного производства неплатежеспособного банка, должны быть распределены среди его кредиторов в следующем порядке:

- административные и судебные издержки по проведению банкротства;
- выплаты по деликтным искам, связанным с вредом жизни или здоровью;
- платежи, причитающиеся сотрудникам в результате их работы по найму, и связанные с социальным обеспечением, обязательными алиментами, пенсионными платежами и выплатам по авторским договорам;
- требования организации, обеспечивающей обязательное гарантирование депозитов (равных возмещению убытков или причитающихся к оплате с таких организаций);
- требования частных вкладчиков, связанные с вкладами и переводами, депозитами, созданными засчет активов пенсионного фонда, и депозитов компаний по страхованию жизни;
- расчеты с некоммерческими и другими подобными организациями;
- требования юридических лиц, обеспеченные залогами имущества банка (в размере стоимости залога);
- расчеты по налоговым и другим обязательным платежам и возврат сумм, заимствованных из бюджета; и
- расчеты с другими кредиторами в соответствии с общим законодательством.

Соответственно, согласно действующему казахстанскому законодательству о банкротстве, в случае банкротства Банка, требования в отношении погашения суммы задолженности по необеспеченным долговым ценным бумагам будут рассматриваться как требования кредиторов, как это определено в последнем пункте выше.

ОПИСАНИЕ АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА, УСТАВ И НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ КАЗАХСТАНСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал Банка состоит из 23 000 000 Акций, в том числе 20 000 000 простых Акций и 3 000 000 Привилегированных Акций. По состоянию на дату настоящего Информационного меморандума 13 637 563 Простых Акций и 2 619 626 Привилегированных Акций Банка размещены и находятся в обращении. Все Простые и Привилегированные Акции полностью оплачены.

Привилегированные Акции Банка являются конвертируемыми в Простые Акции в соотношении 1:1. Любой держатель Привилегированных Акций может конвертировать их в Простые Акции, уведомив об этом Банк не менее чем за 10 рабочих дней до предполагаемой конвертации. После получения такого уведомления, Банк направляет поправки к проспекту в НБК. Конвертация может быть произведена в любое время, начиная с пятого рабочего дня после регистрации НБК соответствующих изменений в проспект.

Все Акции зарегистрированы в реестре акционеров Банка, который ведется единым регистратором. Регистратор является АО «Единый Регистратор Ценных Бумаг» по адресу: ул. Абылай хана, 141, г. Алматы, Республика Казахстан.

Для осуществления Плана Реструктуризации и Присоединения, в случае если они оба будут утверждены, объявленный акционерный капитал Банка будет увеличен до 150 003 000 000 Акций, в том числе 150 000 000 000 Простых Акций и 3 000 000 Привилегированных Акций.

Общая информация об Уставе

Банк утвердил свой текущий устав (далее – **Устав**) решением единственного акционера от 9 марта 2010 года. Устав был утвержден НБК 17 марта 2010 года и зарегистрирован в Министерстве юстиции 18 марта 2010 года. В Устав были внесены изменения 25 августа 2011 года, 22 августа 2012 года и 30 декабря 2013 года. Данные поправки в основном отражали изменения, внесенные в казахстанское законодательство, применяемое к акционерным обществам. Изменения, принятые 25 августа 2011 года, также включают уменьшение годового дивиденда по Привилегированным Акции Банка до 100 Тенге на одну Привилегированную Ацию. 22 августа 2012 года Банк внес изменения в Устав в соответствии с поправками в законодательство Республики Казахстан, связанные с регулированием банковской деятельности и финансовых организаций, в части минимизации рисков, а также для целей повышения прозрачности банков и банковских конгломератов по их операциям и инвестициям. 30 декабря 2013 года Банк внес изменения в Устав в части условий годовой выплаты дивидендов, которое будет проводиться в течение 15 рабочих дней после проведения заседания годового общего собрания акционеров.

Устав предусматривает, *среди прочего*, общую информацию о банке, предусматривает сферу ее деятельности, типы Акций, которые могут быть выпущены Банком, права Акционеров и вопросы, связанные с руководящими органами Банка.

Устав предусматривает, что основной целью банка является получение прибыли путем предоставления банковских услуг, установления прямых контактов с международными финансовыми институтами с целью развития внешнеэкономических связей и совершенствования и укрепления делового сотрудничества с зарубежными предприятиями и компаниями. Цели Банка в полном объеме изложены в Пункте 3 Устава.

Банк может выпускать Простые Акции, Привилегированные Акции, Облигации и конвертируемые ценные бумаги. В соответствии с положениями Закона об АО и Уставом, увеличение количества объявленных Простых Акций должно быть одобрено общим собранием акционеров, в то время как решение о размещении объявленных Простых Акций, которые еще не были размещены, может быть принято Советом директоров.

Устав предусматривает, что руководящими органами Банка являются общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, и Департамент внутреннего аудита.

Право на участие в голосовании

При условии соблюдения любых прав или ограничений, присущих любому типу Акций Уставом или в соответствии с ним, голосование путем поднятия рук по таким процедурным вопросам, как выбор председателя общего собрания акционеров, каждый держатель Простых Акций, присутствующий лично или через представителя по доверенности, имеет один голос. Миноритарный держатель Простых Акций (то есть, Акционер, владеющий менее 10 процентов Простых Акций) разрешается объединять свои голоса с голосами других Акционеров на условиях, изложенных в договоре между Банком и регистратором.

Каждый владелец Простых Акций, присутствующий лично или через представителя по доверенности, имеет один голос на каждую полностью оплаченную Простую акцию, держателем которой он является, за исключением следующих случаев (i) ограничение максимального числа голосов по Акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан; (ii) кумулятивного голосования на выборах членов Совета директоров; и (iii) один голос предоставляется каждому лицу, имеющему право голосовать на общем собрании акционеров, за исключением голосования по процедурным вопросам проведения общего собрания акционеров.

Держатели Привилегированных Акций не имеют права голосовать за исключением обстоятельств, указанных ниже « - *Права держателей Привилегированных Акций*».

Никакое решение акционеров в письменном виде/ или на общем собрании акционеров не будет иметь силы, если оно принято без наличия кворума (который образуется лицами, владеющими 50,0 или более процентов голосующего акционерного капитала Банка) или, на повторном собрании, который созывается в отсутствие кворума, составляющего 50 процентов, без присутствия лиц, владеющих 40,0 или более процентов голосующего акционерного капитала Банка, включая акционеров, голосующих заочно.

Дивиденды и прочие распределения

Закон об АО устанавливает порядок определения дивидендов, которые могут быть распределены Банком своим акционерам. При условии соблюдения положений Закона об АО и Устава общее собрание акционеров может простым большинством голосов принять решение о выплате дивидендов владельцам Простых Акций Банка. В соответствии с Законом об АО Банк может распределять дивиденды владельцам его Простых Акций раз в год или на основе квартальных или полугодовых результатов деятельности (при условии соблюдения всех требований Закона об АО).

Закон об АО запрещает выплату дивидендов, если «собственный капитал» Банка является отрицательным или станет отрицательным в результате такой выплаты или если Банк является несостоятельным в соответствии с законодательством Казахстана о банкротстве или станет таким в результате такой выплаты. Никакие дивиденды не могут быть выплачены держателю любой Простой Акции, если все неуплаченные дивиденды, объявленные к уплате держателям Привилегированных Акций, не выплачены в полном объеме.

Закон об АО предусматривает, что выплата дивидендов по Привилегированным Акциям не требует решения руководства Банка.

Устав указывает, когда должны быть произведены выплаты по дивидендам, а также размер дивидендов по Привилегированным Акциям. Размер дивидендов по Привилегированным Акциям не может быть меньше размера дивиденда по Простым Акциям, начисленным за тот же период времени.

За исключением случаев, предусмотренных в соответствии с правами и ограничениями, присущими любому типу Акций, держатели Акций Банка, в соответствии с Законом об АО,

имеют право участвовать в распределении каких-либо избыточных активов в случае ликвидации пропорционально их долям.

Дополнительная информация о дивидендах по Привилегированным Акциям содержится в разделе ниже «— *Права держателей Привилегированных Акций*».

Изменение прав

В соответствии с Законом об АО, права держателей Простых и Привилегированных Акций могут быть расширены Уставом Банка (хотя Устав не расширяет такие права), но такие права не могут ограничиваться.

Права держателей Привилегированных Акций

На дату настоящего Информационного меморандума Привилегированная Акция дает своему держателю:

- преимущественное право на получение фиксированного годового дивиденда раньше держателей Простых Акций в размере не менее 100 Тенге на одну Привилегированную Акцию, при непременном условии, что он должен быть не меньше дивиденда, выплаченного по Простым Акциям в том же периоде; и
- право участвовать в получении активов Банка при прекращении деятельности после удовлетворения требований кредиторов Банка. Держатели Привилегированных Акций получают причитающиеся выплаты раньше держателей Простых Акций и после исполнения обязательств Банка по обратному выкупу своих Акций.

Привилегированная Акция не дает права голоса своему держателю на общем собрании акционеров, за исключением:

- общего собрания акционеров, которое рассматривает любой вопрос, который может ограничить права держателей Привилегированных Акций. Решение по такому вопросу может быть принято только в том случае, если его поддержали владельцы не менее чем двух третей общего количества Привилегированных Акций, проголосовавших за такое ограничение;
- общего собрания акционеров, которое рассматривает вопрос, касающийся реструктуризации или ликвидации Банка;
- общего собрания акционеров, рассматривающего вопрос об одобрении поправок к методологии определения цены Привилегированных Акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке ценных бумаг; и
- случая невыплаты дивиденда по Привилегированным Акциям в полном объеме в течение трех месяцев после даты истечения периода, предусмотренного для его выплаты

Каждый держатель Привилегированных Акций, который имеет право голоса на общем собрании акционеров и присутствует на нем лично или в лице представителя, имеет один голос по каждой Привилегированной Акции, которой он владеет.

Передача Акций

В целях передачи Акций на неорганизованный рынок держатель (или его представитель) должен подписать письменное распоряжение и представить его регистратору или своему номинальному держателю для исполнения или дать указания в подходящей электронной форме в порядке, разрешенном казахстанским законодательством. Другая сторона сделки или ее номинальный держатель исполняет распоряжение на покупку, объединяя его с распоряжением о продаже. Передача Акций на организованном рынке ценных бумаг должна осуществляться в соответствии с правилами такого рынка.

Все операции с Акциями должны регистрироваться посредством внесения записей на лицевые счета в системе реестра, в учетных книгах номинального держателя или посредством ЦД. Законное право собственности на Аксию переходит с момента такой регистрации сделки (если только у каждой стороны сделки не имеется свой отдельный номинальный держатель, в таком случае законное право собственности переходит в момент регистрации сделки по лицевым счетам каждого номинального держателя в ЦД).

Выписка с лицевого счета Акционера из системы реестра, учетных книг номинального держателя или через ЦД является подтверждением законного права такого владельца на Аксию.

Регистратор или номинальный держатель могут отказать в регистрации передачи Акции, если представленные документы не соответствуют требованиям законодательства или его внутренним требованиям.

Кроме того, НБК имеет право (подав уведомление соответствующему эмитенту, регистратору или ЦД) приостановить торговлю ценными бумагами посредством блокирования всех или определенных лицевых счетов в системе реестра или в системе номинального держателя, если были нарушены законодательные требования, устанавливающие(i) права и интересы инвесторов при приобретении ценных бумаг или (ii) условия и процедуры торговли ценными бумагами были нарушены.

Обычно за регистрацию передачи регистратору или номинальному держателю выплачивается комиссия.

Полномочия на распределение Акции

В соответствии с Законом об АО Совет директоров может распределять Акции решением Совета директоров. Любое решение должно содержать количество и цену Акции и порядок их размещения.

Изменение акционерного капитала

Банк может периодически увеличивать свой объявленный акционерный капитал на основании решения, принятого на общем собрании акционеров тремя четвертями голосов держателей голосующего акционерного капитала Банка (но никакой другой порядок не допускается). Совет директоров может размещать Акции в количестве, не превышающем объявленное количество Акции после получения одобрения общего собрания акционеров.

Неоплаченные и выкупленные Акции

Закон об АО утверждает, что до тех пор, пока Аксию не оплачена полностью, Банк не должен давать регистратору указания о зачислении Акции на лицевой счет потенциального покупателя. Вместо этого Аксию зачисляется на лицевой счет самого Банка, открытый у регистратора. Таким образом, размещение Акции не может состояться до тех пор, пока она не оплачена полностью.

Акции, выкупленные Банком, зачисляются на другой специальный счет Банка, открытый у регистратора.

Никакие дивиденды не начисляются и не подлежат выплате по выпущенным Ациям, которые не были размещены, или по Ациям, выкупленным Банком. Такие Акции не учитываются для целей определения кворума, и они не дают права голоса.

Покупка собственных Акции

При условии соблюдения Закона об АО и без ущерба каких-либо соответствующих специальных прав, присущих любому типу Акции, Банк может выкупить любые собственные размещенные Акции любого типа любым способом и по любой цене(будь то по номиналу либо выше или ниже номинала), используя методологию оценки, которая была одобрена общим собранием акционеров. Любая такая покупка должна осуществляться с согласия

соответствующего Акционера. Акции, выкупленные Банком, зачисляются на счет Банка, открытый у регистратора.

Банк не может купить любые свои Акции, которые размещаются в рамках первоначального предложения, и не заключать договоры (покупать производную ценную бумагу), условия которых предоставляют право или обязательство Банка выкупить размещенные Акции Банка.

Кроме того, *среди прочего*, Банку запрещено покупать собственные размещенные Акции:

- до первого общего собрания акционеров;
- до подтверждения НБК о результатах размещения Акции;
- если в результате покупки Акции размер собственного капитала Банка станет меньше минимального размера уставного капитала;
- если на момент приобретения Банк является несостоятельным согласно казахстанского законодательства или станет несостоятельным после такого приобретения; и
- если есть решение суда или общего собрания акционеров о ликвидации Банка.

При определенных обстоятельствах, описанных в Законе об АО, Акционер может потребовать, чтобы Банк выкупил Акции, принадлежащие такому акционеру, и Банк должен в течение 30 дней после получения должным образом оформленного требования Акционера выкупить такие Акции.

Акции, выкупаемые Банком, не могут превышать 25,0 процентов общего количества выпущенных Акции Банка и покупная цена, оплачиваемая по такому выкупу, не может превышать 10,0 процентов собственного капитала Банка.

Преимущественные права

В соответствии с Законом об АО, Акционер Банка обладает преимущественным правом на приобретение Акции Банка (во время размещения объявленных Акции или продажи ранее выкупленных Акции). Таким образом, держатели Простых Акции обладают преимущественными правами на приобретение Простых Акции или Привилегированных Акции или других ценных бумаг, конвертируемых в Простые Акции, и держатели Привилегированных Акции обладают преимущественными правами на приобретение Привилегированных Акции.

В течение 10 дней после даты, когда Банк принимает решение выпустить новые Акции, он должен сделать предложение каждому существующему Акционеру (либо в виде письменного уведомления, либо посредством опубликования в средствах массовой информации) о приобретении новых Акции *пропорционально* его акционерной доле по цене размещения, установленной Банком в решении. Каждому Акционеру отводится 30 дней с даты такого уведомления или публикации на подачу заявки на приобретение таких Акции (т.е. исполнить свое преимущественное право). По истечении такого периода право на подачу такой заявки прекращает действовать.

Общее собрание акционеров

Банк должен проводить внеочередные общие собрания акционеров, созданные по решению Совета директоров, и годовые общие собрания акционеров в соответствии с требованиями Закона об АО. Совет директоров может созывать внеочередные общие собрания акционеров в такие сроки, которые он определяет сам. Кроме того, в соответствии со статьями 37 и 38 Закона об АО, внеочередное общее собрание акционеров должно быть созвано Советом директоров при получении письменного требования любого держателя Акции, которые составляют не менее 10,0 процентов выпущенных Акции.

Акционеры имеют право на получение уведомления о проведении любого предстоящего общего собрания акционеров не позднее чем, за 30 дней (45 дней в случае заочного или смешанного собрания) до собрания. В случае, если повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос по увеличению количества объявленных Акций в целях соблюдения пруденциальных требований, такое уведомление должно быть отправлено за 10 рабочих дней (15 в случае заочного или смешанного собрания) до даты проведения общего собрания акционеров в соответствии со статьей 41 Закона об АО.

По Уставу общее собрание акционеров обладает исключительной компетенцией для принятия решений по определенным вопросам, в том числе, но, не ограничиваясь, следующие вопросы:

- (1) Любые изменения и дополнения в Устав Банка или одобрение нового Устава, также как и одобрение Кодекса корпоративного управления и изменений и дополнений к нему;
- (2) Добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- (3) Принятие решения об увеличении количества объявленных Акций Банка или изменении вида любых размещенных объявленных Акций Банка;
- (4) Определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также любые их изменения;
- (5) Принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в Простые Акции;
- (6) Принятие решения об обмене размещенных Акций одного вида Акций на другой вид, а также определения условий и порядка такого обмена;
- (7) Определение количества и срока полномочий Комитета по аудиту, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- (8) Определение количества, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждения и компенсаций расходов членов Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- (9) Назначение аудитора Банка;
- (10) Утверждение годовой финансовой отчетности;
- (11) Утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, а также принятия решения о выплате дивидендов по Простым Акциям и утверждение размера дивиденда на одну Простую акцию;
- (12) Принятие решения о невыплате дивидендов по Простым Акциям;
- (13) Принятие решения о добровольном делистинге Акций Банка;
- (14) Принятие решения об участии Банка в формировании или деятельности иных юридических лиц или выходе из участия в капитале других юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, составляющих в совокупности 25 и более процентов всех активов, находящихся в собственности Банка;
- (15) Определение формы уведомления Банком Акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о публикации такой информации;
- (16) Об утверждении изменений и дополнений в методологию (утверждение методологии, если она не утверждена учредительным собранием) для определения стоимости Акций, когда такие Акции приобретаются Банком на ином, чем на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с Законом об АО;
- (17) Утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

- (18) Определение порядка для раскрытия Акционерам информации о деятельности Банка, в частности, выбор средств массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;
- (19) Введение и аннулирование «золотой Акции»; и
- (20) Иные вопросы, принятие которых находится в исключительной компетенции общего собрания акционеров в соответствии с Законом об АО и Уставом.

Решения общего собрания акционеров по вопросам, указанным в параграфах (1) - (3) и (16) выше, принимают квалифицированным большинством голосующих Акций Банка, присутствующих на собрании.

Общее собрание акционеров имеет право отменить любое решение, принятое любым другим органом Банка по вопросам, связанным с внутренними делами Банка.

Директора

Согласно Уставу Банка Совет директоров должен состоять не менее чем из шести человек, и не менее 30 процентов из них должны быть независимыми директорами. Члены Совета директоров назначаются посредством кумулятивного голосования. Акционер вправе отдать голоса, принадлежащие ему по Акциям, полностью за одного кандидата или распределить их среди нескольких кандидатур в члены Совета директоров. Кандидаты, набравшие большинство голосов, назначаются в Совет директоров. Если двое или большее число кандидатов набрали равное количество голосов, то в этом случае проводится дополнительное кумулятивное голосование в отношении этих кандидатов.

Кворум для проведения Совета директоров должен составлять не менее половины членов Совета директоров. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов, присутствующих на заседании.

Общее собрание акционеров имеет право прекратить в любое время полномочия всех или любого члена Совета директоров. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основе письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров будут прекращены с даты получения такого уведомления Советом директоров.

Согласно Уставу следующие вопросы относятся к исключительной компетенции Совета директоров:

- (1) Определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или плоскость развития Банка в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- (2) Принятие решения о созыве годового и внеочередного общих собраний акционеров;
- (3) Принятие решения о размещении (или продаже), в том числе количество размещаемых (или продаваемых) Акций в пределах количества объявленных Акций, а также способа и цены их размещения (или продажи);
- (4) Принятие решения о выкупе Банком размещенных Акций и других ценных бумаг, а также цене обратного выкупа;
- (5) Предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- (6) Одобрение Положения Банка о комитетах Совета директоров;
- (7) Определение условий и принятие решений по долговым обязательствам и производным ценным бумагам, выпущенных Банком;
- (8) Определение количественного состава и срока полномочий Правления, избрание его председателя, заместителей председателя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;

- (9) Определение суммы заработной платы и условий оплаты труда и премирования для председателя и членов Правления;
- (10) Определение количества членов и срока полномочий Департамента внутреннего аудита, назначение директора и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение рабочей процедуры Департамента внутреннего аудита, сумм и условий оплаты труда и планов премирования сотрудников Департамента внутреннего аудита;
- (11) Назначение и определение срока полномочий корпоративного секретаря Банка, досрочное прекращение его полномочий, а также определения суммы официальной заработной платы и условий оплаты труда корпоративного секретаря;
- (12) Назначение и определение срока полномочий комплаенс контролера Банка, досрочное прекращение его полномочий, а также определения суммы официальной заработной платы и условий оплаты труда комплаенс контролера;
- (13) Определение суммы для оплаты услуг аудиторской организации для проведения аудита финансовой отчетности Банка, а также оценщика для оценки рыночной стоимости активов, переданных в оплату Акций Банка или являющихся предметом крупной сделки;
- (14) Утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением, документов, принятых Правлением в целях организации деятельности Банка), в частности, но не исключительно внутренних документов, устанавливающих условия и порядок проведения аукционов и подписок в отношении ценных бумаг Банка;
- (15) Принятие решений по формированию и закрытию филиалов и представительств Банка и утверждение их статусов;
- (16) Принятие решений о выкупе (или продаже) Банком 10 или более процентов Акций (долей участия в уставном капитале) в других юридических лицах;
- (17) Принятие решений, относящихся к компетенции общего собрания акционеров юридического лица, 10 или более процентов Акций которого принадлежит Банку;
- (18) Увеличение обязательств Банка на сумму, превышающую 10 процентов собственного капитала;
- (19) Определение информации о Банке или его деятельности, которая признана как «только для внутреннего пользования», коммерческой или другого типа охраняемой законом тайны;
- (20) Принятие решения о заключении крупных сделок и сделок с заинтересованными сторонами;
- (21) Принятие решения о делистинге облигаций Банка;
- (22) Принятие решения о заключении Банком совместного предприятия или соглашения о разделе прибыли;
- (23) Утверждение годового плана аудита Департамента внутреннего аудита;
- (24) Определение условий и порядка предоставления Совету директоров обновленной информации о деятельности Банка, в том числе финансовой информации;
- (25) Утверждение годового бюджета Банка и внесение изменений в годовой бюджет;
- (26) Утверждение организационной структуры Банка и внесение изменений в организационную структуру;
- (27) Определение состава комитетов Совета директоров;
- (28) Принятие решения о реструктуризации Банка; и

- (29) Иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и/или Уставом, которые не признаны в качестве исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Вознаграждение членам Совета директоров

Определение размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров находится в исключительной компетенции общего собрания акционеров. Председатель Совета директоров информирует акционеров банка о сумме и составляющих вознаграждения членов Совета директоров и исполнительных органов Банка.

Конфликт интересов

В соответствии с Законом об АО, Совет директоров должен отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности общества и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность. Член Совета директоров признается заинтересованным в сделке, заключаемой Банком, когда:

- (1) он/ она является стороной сделки или участвует в ней в качестве представителя или посредника; или
- (2) он/ она является аффилированным лицом юридического лица, являющегося стороной сделки, или участвуют в ней в качестве представителя или посредника.

Решение о заключении Банком сделки, в которой имеется заинтересованность директора, должно быть принято общим собранием акционеров большинством голосов акционеров, не заинтересованных в совершении сделки, в следующих случаях:

- (1) если все члены Совета директоров заинтересованы в сделке; или
- (2) невозможности принятия Советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

Раскрытие информации о бенефициарах

Список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором общества на основании данных системы реестров держателей Акций общества.

Право собственности на акции также сопряжено с некоторыми законодательными ограничениями в соответствии с законодательством Казахстана. В частности, юридические лица, зарегистрированные в некоторых оговоренных оффшорных юрисдикциях, таких как Андорра, Лихтенштейн, Либерия, Монако и Маршалловы острова (в общей сложности, 61 оффшорная юрисдикция) не могут прямо или косвенно владеть и (или) держать и (или) распоряжаться голосующими Акциями Банка (за исключением дочерних международных банков, имеющих минимальный требуемый кредитный рейтинг определенных рейтинговых агентств). Соответственно, владельцы Акций, подпадающих под указанные выше условия, не имеют права голоса на общих собраниях акционеров и не могут владеть, держать или распоряжаться Акциями Банка.

Кроме того, любое физическое или юридическое лицо, которое становится «крупным участником» или «банковским холдингом» (для юридических лиц) по отношению к Банку, должно получить предварительное письменное разрешение НБК. «Крупный участник» - это физическое или юридическое лицо, которое владеет прямо или косвенно 10 или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) Акций банка или имеет возможность (а) голосовать прямо или косвенно 10 или более процентами голосующих Акций банка; или (b) оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора либо иным образом в порядке, установленным законодательством. «Банковский холдинг» - это юридическое лицо, которое владеет прямо или косвенно 25 или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) Акций банка или имеет возможность (а) голосовать прямо или косвенно 25 или более процентами

голосующих Акций банка; или (b) определять решения, принимаемые банком, в силу договора либо иным образом или иметь контроль.

Физическое или юридическое лицо самостоятельно или совместно с другими лицами, не может владеть, пользоваться или распоряжаться 10 или более процентов размещенных Акций (за вычетом привилегированных и выкупленных банком), а также контролировать или влиять на решения Банка в размере 10 или более процентов размещенных Акций (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) без получения предварительного письменного разрешения НБК.

Кроме того, любое физическое или юридическое лицо, приобретающее 10 или более процентов голосующих Акций Банка, признается аффилированным лицом Банка и должно раскрыть Банку сведения о себе. Сведения об аффилированных лицах является общедоступной информацией.

Обязательные предложения

В соответствии с Законом об АО лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами приобрело 30 или более процентов голосующих Акций, должно сделать предложение остальным акционерам продать принадлежащие им акции по цене, не менее рыночной. Если приобретатель не сделает такое предложение, он будет обязан произвести отчуждение неаффилированным с ним лицам части принадлежащих ему Акций, превышающей 29 процентов голосующих Акций.

Связанные стороны и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

Закон об АО предусматривает, что в случае, если член Совета директоров имеет конфликт интересов по отношению к инвестиционному проекту или иной сделке, он должен проинформировать Совет директоров о таком конфликте интересов и не участвовать в голосовании при утверждении такой сделки. Решение в таком случае будет принято большинством незаинтересованных членов Совета директоров. Только если все члены Совета директоров имеют заинтересованность в реализации инвестиционного проекта или сделки или в случае невозможности принятия Советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия необходимого для принятия решения количества голосов, решение об одобрении сделки принимается общим собранием акционеров.

В случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, информация о сделке должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Краткая информация, приводимая ниже, охватывает только некоторые вопросы налогообложения в Казахстане и не охватывает вопросы налогообложения в любой другой юрисдикции.

Нижеприведенная краткая информация по некоторым вопросам налогообложения в Казахстане составлена на основе действующего законодательства и существующей практики на дату настоящего Информационного меморандума и зависит от любых изменений законодательства и его толкования и применения, которые могут иметь обратную силу. Краткая информация, изложенная ниже, не претендует на всеобъемлющий охват всех аспектов налогообложения, которые могут иметь значение для принятия решения о приобретении, владении или распоряжении Новыми Облигациями и Простыми Акциями, и не претендует на освещение всех налоговых последствий, применимых ко всем категориям Конкурсных кредиторов, к некоторым из которых могут применяться особые правила. За исключением тех случаев, когда указано иное, в краткой информации, изложенной ниже, рассматривается положение только тех Конкурсных кредиторов, которые не имеют какой-либо связи с Казахстаном, кроме владения Новыми Облигациями и Простыми Акциями.

Каждому Конкурсному кредитору рекомендуется проконсультироваться со своим собственным налоговым консультантом по поводу конкретных налоговых последствий для данного Конкурсного кредитора в связи с планом реструктуризации, в том числе в плане применимости и действия налогового законодательства и соглашений о налогообложении в любой соответствующей юрисдикции, а также последствий находящихся на рассмотрении или планируемых изменений применимого налогового законодательства на дату настоящего Информационного меморандума и последствий любых фактических изменений применимого налогового законодательства после такой даты, и обратиться за консультацией к специалисту по налогообложению в Казахстане, если в этом возникнет необходимость.

В настоящем разделе кратко описываются последствия налогообложения приобретения, владения и распоряжения Новыми Облигациями и Простыми Акциями в Казахстане. В целом налоговое законодательство Казахстана в отношении налогообложения ценных бумаг и финансовых инструментов не разработано достаточно хорошо, и во многих случаях точный охват налогообложения, правил по соблюдению налогового законодательства и механизмов правоприменения в Казахстане остается неясным или допускает различные толкования.

Единственным налогом, который может при определенных обстоятельствах применяться в Казахстане к вышеуказанным сделкам, является подоходный налог. Никакие другие налоги или пошлины не должны взиматься в Казахстане в отношении вышеуказанных сделок. Для всех соответствующих целей настоящего раздела, за исключением случаев, упомянутых ниже (например, в отношении предусмотренного по договору налогового освобождения в отношении дивидендов) к юридическим и физическим лицам применяется аналогичный режим обложения подоходным налогом.

Простые Акции

Место постоянного пребывания для целей налогообложения

Лица-нерезиденты не станут резидентами Казахстана для целей налогообложения в Казахстане всего лишь в силу приобретения, владения или распоряжения Простыми Акциями. Таким образом, согласно налоговому законодательству Казахстана, владельцы Простых Акции должны облагаться налогом только на их доход, полученный из источников в Казахстане, а не на доход, полученный в других странах.

Ссылки на владельцев Простых Акции в настоящем разделе означают законных владельцев Простых Акции. Настоящий раздел подготовлен исходя из предположения, что все владельцы Простых Акции не являются резидентами Казахстана для целей налогообложения.

Распоряжение Простыми Акциями

В соответствии с Налоговым кодексом все сделки по распоряжению и приобретению Простых Акций, как правило, освобождены от любых требований по уплатам налогов, представления налоговой отчетности или соблюдения налогового законодательства в Казахстане за исключением случаев, когда передающее лицо владеет Простыми Акциями не более трех лет (в таких случаях в отношении дохода удерживается налог в размере 15 процентов). Распоряжение, совершаемое в адрес резидента Казахстана (или нерезидента, имеющего постоянное представительство в Казахстане), лицом, совершающим передачу, которое зарегистрировано в стране с благоприятным налоговым режимом (например, на Кипре, в Лихтенштейне, Люксембурге, Нигерии, на Мальте, Арубе и т.д.), облагается подоходным налогом по ставке 20 процентов. Любой доход, полученный от публичной продажи Простых Акций на Казахстанской фондовой бирже или иностранной фондовой бирже, освобожден от налогообложения *при условии*, что такие Простые Акции включены в официальные списки таких фондовых бирж на момент продажи.

Сделки по распоряжению Простыми Акциями, подлежащие налогообложению

Нерезиденты, покупающие Простые Акции и их преемники (включая получателей дара или наследства), не облагаются подоходным налогом в Казахстане при приобретении Простых Акций. Применяемое в Казахстане в настоящее время налоговое законодательством не дает ответ, подлежит ли налогообложению в Казахстане доход от продажи ГДР. Поэтому следует обращаться за консультацией к независимому налоговому консультанту в отношении каждого распоряжения ГДР.

Держатели Простых Акций, являющиеся резидентами стран, с которыми у Казахстана подписаны двусторонние соглашения о налогообложении, могут быть освобождены от взимания в Казахстане налога на прирост капитала от распоряжения Простыми Акциями, уплачиваемого у источника выплаты.

Налогообложение дивидендов

Согласно Налоговому кодексу, дивиденды, выплаченные по Простым Акциям, освобождены от любых требований по уплате налогов, представления налоговой отчетности или соблюдения налогового законодательства в Казахстане, если Простые Акции включены в официальный список казахстанской фондовой биржи на дату начисления таких дивидендов. Существует риск, что налоговые органы Казахстана могут интерпретировать действующие положения Налогового кодекса в целях применения подоходного налога на дивиденды, выплачиваемые по ГДР, не включенным в официальный список на казахстанской фондовой бирже на дату начисления таких дивидендов.

Если держатель Простых Акций владеет такими Простыми Акциями дольше трех лет, дивиденды, подлежащие выплате по этим Простым Акциям, становятся освобожденными от любых требований по уплате налогов в Казахстане.

Если дивиденды, выплачиваемые по Простым Акциям, не освобождены от налогообложения, такие дивиденды облагаются подоходным налогом у источника выплаты по ставке 15 процентов. Если держатель Простых Акций зарегистрирован в стране с благоприятным налоговым режимом дивиденды, выплачиваемые по Простым Акциям, облагаются подоходным налогом у источника выплаты по ставке 20 процентов. Налог у источника выплаты применяется к валовой сумме дивидендов без скидки в счет любых вычетов и погашает все обязательства по уплате казахстанского подоходного налога в отношении дивиденда. На держателей Простых Акций не должны распространяться любые другие требования по представлению налоговой отчетности, уплате налогов, налоговой регистрации или соблюдения налогового законодательства в отношении дивидендов, уплачиваемых по Простым Акциям.

Держатели Простых Акций, являющиеся резидентами стран, с которыми у Казахстана заключено двустороннее соглашение о налогообложении, могут иметь право на уплату налога

у источника выплаты по сниженной ставке. В зависимости от страны постоянного местонахождения и соблюдения некоторых других условий ставки налога, удерживаемого с дивидендов, в соответствии с двусторонними договорами Казахстана о налогообложении, действующими на дату настоящего Информационного меморандума, могут составлять до от 5 до 15 процентов. В соответствии с двусторонними договорами о налогообложении, действующими на дату настоящего Информационного меморандума, уменьшение до уровня ниже 10 процентов может быть доступно только бенефициарам, которые являются юридическими лицами.

Для того чтобы воспользоваться этой льготой удовлетворяющие требованиям держатели должны представить Банку документ (легализованный или апостилированный), выданный налоговым органом страны их постоянного местонахождения, в котором подтверждается, что они являются резидентами в отношении налогообложения, страны, заключившей соответствующий договор.

Если вышеуказанный документ не будет предоставлен Банку, Банк должен применить обычную ставку налога в размере 15 процентов и отчитаться за удержанные суммы перед соответствующим органом. Держатели, которые удовлетворяют условиям обложения налогом по сниженной ставке, могут впоследствии обратиться за возмещением переплаты налога в Банк. При этом они должны предоставить Банку подтверждение своего статуса резидента для целей налогообложения.

Аналогично, держатели ГДР, являющиеся резидентами стран, с которыми у Казахстана заключено двустороннее соглашение о налогообложении, могут иметь право на уплату налога у источника выплаты по сниженной ставке. Для того чтобы воспользоваться этой льготой удовлетворяющие требованиям держатели ГДР должны предоставить Банку документ (легализованный или апостилированный), выданный налоговым органом страны их постоянного местонахождения, в котором подтверждается, что они являются резидентами в отношении налогообложения, страны, заключившей соответствующий договор, в то же время депозитарий должен предоставить Банку реестр держателей ГДР, раскрывающий идентификационные сведения об управомоченных держателях ГДР, содержащий информацию о количестве ГДР, принадлежащих управомоченным держателям и ссылки на документы, идентифицирующие держателей.

Если Банк применяет ставку налога, держатели ГДР, которые удовлетворяют условиям обложения налогом по сниженной ставке, могут впоследствии обратиться за возмещением переплаты налога в Банк. При этом они должны представить Банку документ (легализованный или апостилированный), подтверждающий, что они являются резидентами в отношении налогообложения, страны, заключившей соответствующий договор и документы, подтверждающие их право собственности на ГДР.

Новые Облигации

Проценты

Выплаты Банком процентов по Новым Облигациям физическому лицу, которое не является резидентом Казахстана для целей налогообложения, или юридическому лицу, (i) которое учреждено не в соответствии с законодательством Казахстана, (ii) фактический управляющий орган которого (место фактического управления которого) не находится в Казахстане, (iii) которое не имеет постоянного представительства в Казахстане и (iv) которое не имеет иного налогооблагаемого присутствия в Казахстане (далее совместно – **неказахстанские владельцы**), облагаются налогом у источника выплаты по ставке 15 процентов. Выплата процентов по Новым Облигациям неказахстанским владельцам, зарегистрированным в определенных странах с благоприятным налоговым режимом, облагаются налогом у источника выплаты по ставке 20 процентов.

Условия Новых Облигаций предусматривают, что Банк будет увеличивать любые причитающиеся выплаты по Новым Облигациям в тех случаях, когда такие выплаты будут подлежать обложению налогом у источника выплаты. Смотрите Условие 9 (а)

(Налогообложение) Приложения 8 (Условия выпуска Новых Облигаций) и «Факторы риска - Риски, связанные с Новыми Облигациями, Простыми Акциями и ГДР - Новые Облигации могут облагаться подоходным налогом».

В соответствии с действующим законодательством Казахстана, налог у источника выплаты не должен удерживаться, если Новые Облигации включены в официальный список казахстанской фондовой биржи на дату начисления процентов.

Неказахстанские владельцы, которые являются резидентами в странах, с которыми Казахстан заключил двусторонние соглашения о налогообложении, могут иметь право на уплату налога у источника выплаты по сниженной ставке. Для того, чтобы воспользоваться этим правом удовлетворяющие требованиям держатели должны предоставить Банку документ (легализованный или апостилированный), подтверждающий, что они являются резидентами в отношении налогообложения, страны, заключившей соответствующий договор.

Реализованная прибыль

Реализованная прибыль, полученная неказахстанскими владельцами от распоряжения, продажи, обмена или передачи Новых Облигаций, облагается налогом у источника выплаты по ставке 15 процентов. Если распоряжение Новыми Облигациями совершается в адрес казахстанского держателя и лицо, совершающее передачу, зарегистрировано в стране с благоприятным налоговым режимом, прибыль, полученная от такого распоряжения, облагается налогом у источника выплаты по ставке 20 процентов. Тем не менее, налоговое законодательство Казахстана не определяет процедуры исчисления подоходного налога в случаях, когда выплата производится нерезидента без налогооблагаемого присутствия в Казахстане.

Реализованная прибыль, полученная неказахстанскими владельцами в отношении Новых Облигаций, которые включены в официальный список Казахстанской фондовой биржи или иностранной фондовой биржи и проданы путем открытых торгов на таких фондовых биржах, не облагается подоходным налогом у источника выплат. Также, налог на реализованную прибыль может быть снижен в рамках применимого соглашения об избежании двойного налогообложения. Для того чтобы воспользоваться этой льготой удовлетворяющие требованиям держатели должны предоставить покупателю документ (легализованный или апостилированный), подтверждающий, что они являются резидентами в отношении налогообложения, страны, заключившей соответствующий договор.

Аннулирование задолженности

Частичное аннулирование задолженности, в том числе в результате обмена существующих долговых инструментов на новые инструменты, является налогооблагаемой операцией Банка. Банк будет обязан оплатить налог по ставке 20 процентов на сумму аннулированной задолженности. Смотрите *«Факторы риска - Риски, связанные с реструктуризацией - Любая задолженность Банка, аннулированная в результате реструктуризации, подлежит налогообложению в Казахстане».*

Согласно казахстанскому законодательству, любой обмен существующих долговых инструментов на новые инструменты Банка не повлечет каких-либо налоговых последствий для Конкурсных кредиторов.

ОГРАНИЧЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ ВЫПУСКА И ПЕРЕДАЧИ

Соединенные Штаты

Новые Облигации, Акции и ГДР не были и не будут зарегистрированы по Закону США о ценных бумагах или в любом другом органе, регулирующем рынок ценных бумаг, любого штата Соединенных Штатов или другой юрисдикции и не могут быть предложены, проданы, переданы в залог или переданы иначе, кроме как (i) лицу, местонахождение которого находится за пределами США и которое не является Резидентом США, посредством оффшорной сделки в соответствии с Правилom 903 или Правилom 904 Положения S по Закону США о ценных бумагах или (ii) посредством сделки, освобожденной или не подлежащей требованиям по регистрации, предусмотренным Законом США о ценных бумагах, в каждом вышеперечисленном случае в соответствии с любыми применимыми Законами о ценных бумагах любого штата Соединенных Штатов. Для любой будущей продажи, предложения, залога или передачи Новых Облигаций и Акции также потребуется соблюсти положения (i) и (ii), изложенные выше.

Ввиду вышеизложенного, Держателю в силу принятия им решения о получении Новых Облигаций, Простых Акции или ГДР будет необходимо, если Банк в любом случае не даст согласия на иное, предоставить заверение, подтверждение и согласие с тем, что:

- (1) Новые Облигации, Простые акции и ГДР не были и не будут зарегистрированы по Закону США о ценных бумагах или любому другому законодательству о ценных бумагах и что они предлагаются в рамках сделок, не вовлекающих какое-либо открытое размещение в Соединенных Штатах в соответствии с определениями Раздела 4(2) Закона США о ценных бумагах;
- (2) Новые Облигации, Простые акции и ГДР, если они не зарегистрированы в вышеуказанном порядке, не могут быть предложены, проданы или переданы иначе, кроме как на основании освобождения от требований по регистрации по Закону США о ценных бумагах или любому другому применимому законодательству о ценных бумагах или в рамках сделок, не подлежащих таким требованиям;
- (3) что он либо:
 - (i) не является Резидентом США и не действует за счет и от имени Резидента США, имеет местонахождение за пределами Соединенных Штатов и подтверждает, что до окончания периода, истекающего в 40-й день (включительно) после либо начала размещения Новых Облигаций, Простых Акции и ГДР, либо Даты завершения, в зависимости от того, что наступит позже (далее – **период соблюдения условий реализации**), он не будет любым образом предлагать или продавать эти Новые Облигации, Простые акции или ГДР (a) лицу, которое он разумно считает КИП, посредством сделки, удовлетворяющей требованиям Правила 144A, или (b) лицу, которое не является Резидентом США или не действует за счет и от имени Резидента США, посредством оффшорной сделки в соответствии с Правилom 903 или 904 Положения S и, в каждом вышеуказанном случае, в соответствии с любым применимым законодательством о ценных бумагах любого штата Соединенных Штатов или любой другой юрисдикции; либо
 - (ii) является Аккредитованным инвестором и – если он участвует от имени одного или нескольких инвесторских счетов – что у каждого из этих инвесторских счетов имеется Аккредитованный инвестор или КИП, и что:
 - (a) он приобретает Новые Облигации, Простые акции и ГДР для вложения инвестиций, в обычном ходе деятельности и не с целью любой их реализации в нарушение Закона США о ценных бумагах или для предложения или продажи в связи с такой реализацией;

- (b) он инвестирует в ценные бумаги, аналогичные Новым Облигациям, Простым Акциям и ГДР, и покупает такие ценные бумаги и обладает такими знаниями и опытом в отношении финансовых и коммерческих вопросов, которые дают ему возможность оценить выгоду и риски приобретения Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР; и
 - (c) ему известно, что ему (или в отношении любого из вышеуказанных инвесторских счетов) может быть необходимо принять экономический риск инвестирования в Новые Облигации, Простые акции и ГДР на неопределенный период времени и что у него (или у данного инвесторского счета) имеется возможность нести этот риск в течение неопределенного периода времени; либо
- (4) он понимает, что на Новых Облигациях, Простых Акциях и ГДР, предлагаемых в соответствии с исключениями из Закона США о ценных бумагах (кроме Постановления S), будет существовать надпись следующего содержания:

НАСТОЯЩАЯ ЦЕННАЯ БУМАГА НЕ БЫЛА И НЕ БУДЕТ ЗАРЕГИСТРИРОВАНА ПО ЗАКОНУ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ 1933 г. С ИЗМЕНЕНИЯМИ (ДАЛЕЕ - **ЗАКОН США О ЦЕННЫХ БУМАГАХ**) ИЛИ В ЛЮБОМ ОРГАНЕ, РЕГУЛИРУЮЩЕМ РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ, ЛЮБОГО ШТАТА ИЛИ ДРУГОЙ ЮРИСДИКЦИИ СОЕДИНЕННЫХ ШТАТОВ. В СИЛУ ПОЛУЧЕНИЯ ЦЕННОЙ БУМАГИ, КАЖДЫЙ БЕНЕФИЦИАРНЫЙ СОБСТВЕННИК НАСТОЯЩЕЙ ОБЛИГАЦИИ ПОДТВЕРЖДАЕТ И СОГЛАШАЕТСЯ В ИНТЕРЕСАХ ЭМИТЕНТА, ЧТО (А) ОН ЛИБО (I) НЕ ЯВЛЯЕТСЯ РЕЗИДЕНТОМ США И РАСПОЛАГАЕТСЯ ЗА ПРЕДЕЛАМИ США СОГЛАСНО ОПРЕДЕЛЕНИЮ В ПОСТАНОВЛЕНИИ S ПО ЗАКОНУ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ЛИБО (II) ЯВЛЯЕТСЯ АККРЕДИТОВАННЫМ ИНВЕСТИТОРОМ, СОГЛАСНО ОПРЕДЕЛЕНИЮ В ПРАВИЛЕ 501(a) ПОСТАНОВЛЕНИЯ D ПО ЗАКОНУ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ (ДАЛЕЕ - **АККРЕДИТОВАННЫЙ ИНВЕСТИТОР**), В СЛУЧАЕ ТОЛЬКО ЕСЛИ ОН - ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ БЕНЕФИЦИАРНЫЙ СОБСТВЕННИК НАСТОЯЩЕЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ, ЛИБО (III) ЯВЛЯЕТСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫМ ПОКУПАТЕЛЕМ СОГЛАСНО ОПРЕДЕЛЕНИЮ В ПРАВИЛЕ 144А ПО ЗАКОНУ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ (ДАЛЕЕ - **КИП**), И ЧТО (В) ЦЕННАЯ БУМАГА НЕ МОЖЕТ БЫТЬ ПРЕДЛОЖЕНА, ПРОДАНА, ОТДАНА В ЗАЛОГ ИЛИ ПЕРЕДАНА ИНАЧЕ, КРОМЕ КАК (I) ЭМИТЕНТУ (II) ЗА ПРЕДЕЛАМИ СОЕДИНЕННЫХ ШТАТОВ ЛИЦАМ, КОТОРЫЕ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ РЕЗИДЕНТАМИ США СОГЛАСНО ОПРЕДЕЛЕНИЮ В ПОСТАНОВЛЕНИИ S И В СООТВЕТСТВИИ С НИМ, И (III) В ПРЕДЕЛАХ СОЕДИНЕННЫХ ШТАТОВ ПОСРЕДСТВОМ СДЕЛКИ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩЕЙ ТРЕБОВАНИЯМ ПРАВИЛА 144А, ЛИЦУ, КОТОРОЕ, КАК ПРОДАВЕЦ РАЗУМНО ПОЛАГАЕТ, ЯВЛЯЕТСЯ КИП, СОВЕРШАЮЩИМ ЭТУ ПОКУПКУ ЗА СВОЙ СЧЕТ ИЛИ ЗА СЧЕТ ДРУГОГО КИП; И В КАЖДОМ ВЫШЕУКАЗАННОМ СЛУЧАЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЛЮБЫМИ ПРИМЕНИМЫМИ ЗАКОНАМИ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ ЛЮБОГО ШТАТА СОЕДИНЕННЫХ ШТАТОВ, И (С) БЕНЕФИЦИАРНЫЙ СОБСТВЕННИК БУДЕТ И КАЖДЫЙ ПОСЛЕДУЮЩИЙ БЕНЕФИЦИАРНЫЙ СОБСТВЕННИК ДОЛЖЕН УВЕДОМИТЬ ЛЮБОГО ПОКУПАТЕЛЯ ДАННОЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ (ИЛИ ВЕЩНЫХ ПРАВ ПО НЕЙ) ОБ ОГРАНИЧЕНИЯХ (А) И (В) ВЫШЕ. ПЕРЕДАЧА, СОВЕРШЕННАЯ В НАРУШЕНИЕ ВЫШЕИЗЛОЖЕННОГО, НЕ БУДЕТ ИМЕТЬ НИКАКОЙ СИЛЫ ИЛИ ДЕЙСТВИЯ, БУДЕТ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОЙ ИЗНАЧАЛЬНО И НЕ БУДЕТ ИМЕТЬ СИЛЫ ДЛЯ ПЕРЕДАЧИ ЛЮБЫХ ПРАВ ПОЛУЧАТЕЛЮ.

В НАСТОЯЩУЮ ЦЕННУЮ БУМАГУ И ВСЮ СВЯЗАННУЮ ДОКУМЕНТАЦИЮ МОГУТ ПЕРИОДИЧЕСКИ ВНОСИТЬСЯ ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ ДЛЯ ПЕРЕСМОТРА ОГРАНИЧЕНИЙ И ПОРЯДКА ПЕРЕПРОДАЖИ И ДРУГИХ ПЕРЕДАЧ НАСТОЯЩЕЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ С ЦЕЛЬЮ ОТРАЖЕНИЯ ЛЮБОГО ИЗМЕНЕНИЯ В ПРИМЕНИМОМ ЗАКОНЕ ИЛИ ПОДЗАКОННОМ АКТЕ (ИЛИ ИХ

ТОЛКОВАНИИ) ИЛИ ПРАКТИКЕ, КОТОРЫЕ В ЦЕЛОМ СВЯЗАНЫ С ПЕРЕПРОДАЖЕЙ И ДРУГОЙ ПЕРЕДАЧЕЙ ЦЕННЫХ БУМАГ С ОГРАНИЧЕНИЕМ ОБРАЩЕНИЯ. ВЛАДЕЛЕЦ НАСТОЯЩЕЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ В СИЛУ ЕЕ ПРИНЯТИЯ СЧИТАЕТСЯ ВЫРАЗИВШИМ СОГЛАСИЕ НА ЛЮБЫЕ ТАКИЕ ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ДОПОЛНЕНИЯ.

- (5) если он является КИП или Аккредитованным Инвестором, он понимает, что права на Новые Облигации, размещаемые в соответствии с освобождением от соблюдения Закона США о ценных бумагах, кроме Положения S, будут удостоверены Ограниченной глобальной облигацией и, прежде чем любая доля в любой Ограниченной глобальной облигации может быть предложена, продана, отдана в залог или передана иначе лицу, принимающему передачу в форме доли в Ограниченной глобальной облигации, ему будет необходимо предоставить Регистратору письменное подтверждение (в форме, содержащейся в Соглашении о платежном агенте) в отношении соблюдения применимого законодательства по ценным бумагам;
- (6) если он принял решение участвовать в соответствии с Положением S, он понимает, что права на Новые Облигации будут удостоверены Неограниченной глобальной облигацией, и до истечения периода соблюдения условий реализации, прежде чем любая доля в любой Неограниченной глобальной облигации может быть предложена, продана, отдана в залог или передана иначе лицу, принимающему передачу в форме доли в Ограниченной глобальной облигации, ему будет необходимо предоставить Регистратору письменное подтверждение (в форме, содержащейся в Соглашении о платежном агенте) в отношении соблюдения применимого законодательства по ценным бумагам;
- (7) Банк, Регистратор, Доверительный управляющий по Новым Облигациям и Основной Платежный Агент и их аффилированные лица и другие лица будут полагаться на вышеизложенные подтверждения, заверения и выраженные согласия как на достоверные и точные.

Ограничения на передачу

Новые Облигации, Простые акции и ГДР, выданные лицам в Соединенных Штатах, допускают передачу в Соединенных Штатах только КИП посредством сделки, удовлетворяющей требованиям Правил 144А, или в соответствии с другими освобождениями от регистрационных требований Закона США о ценных бумагах, или за пределами Соединенных Штатов согласно Положению S. В силу нижеуказанных ограничений таким лицам рекомендуется проконсультироваться с юрисконсультom до того, как будет осуществлено любое предложение, перепродажа, залог или передача таких Новых Облигаций, Простых Акции и ГДР.

Каждый последующий покупатель или получатель передачи Новых Облигаций, Простых Акции или ГДР, находящийся в Соединенных Штатах или являющийся Резидентом США, будет считаться давшим нижеследующие заверения, согласия, подтверждения:

- (i) в отношении передачи в соответствии с Правилom 144А, покупатель (a) является КИП, (b) приобретает Новые Облигации, Простые акции или ГДР за свой счет или за счет такого КИП и (c) такому лицу известно, что продажа ему Новых Облигаций, Простых Акции и ГДР осуществляется на основе Правилa 144А и (d) если он получает такие Новые Облигации, Простые акции и ГДР на счет одного или нескольких КИП, он делает это по своим личным инвестиционным соображениям в отношении каждой такой суммы, и он имеет полное право давать (и дает) здесь заверения, согласия, подтверждения в отношении каждого такого счета;
- (ii) в отношении иной передачи, не в соответствии с Правилom 144А, покупатель и передающая сторона должны выполнить требования (включая получение юридического заключения), которые может потребовать выполнить Регистратор в соответствии с Соглашением о платежном агенте;

- (iii) Новые Облигации, Простые акции и ГДР не были и не будут зарегистрированы по Закону США о ценных бумагах или любому другому законодательству о ценных бумагах и предлагаются в рамках сделок, не вовлекающих любое открытое размещение в Соединенных Штатах и являются ограниченными для обращения ценными бумагами в соответствии с определениями Закона США о ценных бумагах;
- (iv) если Новые Облигации, Простые акции и ГДР не зарегистрированы вышеуказанным образом, они не могут быть предложены заново, перепроданы или переданы иначе, кроме как на основании освобождения от требований Закона США о ценных бумагах по регистрации или посредством сделки, не подлежащей таким требованиям, и в соответствии с ограничениями, изложенными выше;
- (v) он понимает, что права на Новые Облигации, предложенные на основании освобождения от соблюдения Закона США о ценных бумагах, будут удостоверены Ограниченной глобальной облигацией. Прежде чем любая доля в любой Ограниченной глобальной облигации может быть предложена, продана, отдана в залог или передана иначе лицу, принимающему передачу в форме доли в Ограниченной глобальной облигации, ему будет необходимо предоставить Регистратору письменное подтверждение (в форме, содержащейся в Соглашении о платежном агенте) в отношении соблюдения применимого законодательства по ценным бумагам;
- (vi) каждая Ограниченная глобальная облигация и любые Сертификаты на Ограниченные глобальные облигации, выданные в обмен на долю в Ограниченной глобальной облигации будут иметь такую же надпись, которая приводится выше, если Банк не примет другого решения в соответствии с применимым законодательством;
- (vii) Информационный Меморандум в отношении Новых Облигаций выпущен исключительно в интересах Конкурсных кредиторов и покупателю не следует полагаться на него; и
- (viii) Банк, Регистратор, Доверительный управляющий по Новым Облигациям и Основной агент по платежам и передаче и их аффилированные лица и прочие лица будут полагаться на вышеизложенные подтверждения, заверения и выраженные согласия как на достоверные и точные.

Каждый последующий покупатель или получатель передачи Новых Облигаций, Простых Акции и ГДР при перепродаже в соответствии с Постановлением S Закона США о ценных бумагах во время периода соблюдения условий реализации будет считаться давшим нижеследующие заверения, согласия, подтверждения (термины, используемые в настоящем пункте, имеют то же значение, что и в Постановлении S):

- (i) он является или будет на момент покупки Новых Облигаций, простых Акции и ГДР являться фактическим владельцем данных Новых Облигаций простых Акции и ГДР и не является Резидентом США и располагается за пределами Соединенных Штатов (по смыслу Постановления S);
- (ii) он понимает, что данные Новые Облигации, Простые акции и ГДР не были и не будут зарегистрированы по Закону США о ценных бумагах и что до истечения периода соблюдения условий реализации он не будет предлагать, продавать, отдавать в залог или иначе передавать данные Новые Облигации или Простые акции (а) лицу, которое он разумно считает КИП, посредством сделки, удовлетворяющей требованиям Правила 144A, или (b) лицу, которое не является резидентом США или не действует за счет и в пользу Резидента США в рамках оффшорной сделки в соответствии с Правилем 903 или 904 Положения S, и согласно любому применимому законодательству по ценным бумагам любого штата Соединенных Штатов или любой другой юрисдикции;
- (iii) он понимает, что права на Новые Облигации будут удостоверены Неограниченной глобальной облигацией. До истечения периода соблюдения условий реализации, прежде чем любая доля в любой Неограниченной глобальной облигации может быть

предложена, продана, отдана в залог или передана иначе лицу, принимающему передачу в форме доли в Ограниченной глобальной облигации, ему будет необходимо предоставить Регистратору письменное подтверждение (в форме, содержащейся в Соглашении о платежном агенте) в отношении соблюдения применимого законодательства по ценным бумагам;

- (iv) Информационный Меморандум в отношении Новых Облигаций выпущен исключительно в интересах Конкурсных кредиторов и покупателю не следует полагаться на него; и
- (v) Банк, Регистратор, Доверительный управляющий по Новым облигациям и Основной и Платежный Агент и их аффилированные лица и прочие лица будут полагаться на вышеизложенные подтверждения, заверения и выраженные согласия как на достоверные и точные.

Если вы желаете участвовать в Платежном плане Реструктуризации и являетесь Конкурсным кредитором, который является Резидентом США, и не являетесь Приемлемым инвестором, просьба связаться с Банком по телефону: +7 727 3124671 или по адресу электронной почты: zhaisanov@bta.kz.

Настоящий Информационный меморандум адресован и выпущен в отношении лиц государств-членов Европейского экономического пространства (далее - **ЕЭЗ**), которые являются «Квалифицированными инвесторами» по смыслу статьи 2 (1) (e) Директивы ЕС о проспекте эмиссии. Новые Облигации, Простые акции и ГДР доступны только для квалифицированных инвесторов, если Банком не будет дано иное согласие. Лицам государств-членов ЕЭЗ, которые не являются Квалифицированными инвесторами, не следует полагаться на настоящий Информационный Меморандум и его содержание. Понятие «Директива ЕС о проспекте эмиссии» означает Директиву 2003/71/ЕС (с изменениями, внесенными директивой 2010/73/ЕС) и включает в себя любую соответствующими меру в каждом соответствующем государстве-члене.

ФОРМА НОВЫХ ОБЛИГАЦИЙ И ПОЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ ДАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ, СУЩЕСТВУЮЩИХ В ФОРМЕ ГЛОБАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Информация, приводимая ниже, касается формы Новых Облигаций и таких Новых Облигаций, существующих в форме Глобальных облигаций.

1. Форма Новых Облигаций

Все Новые Облигации будут выпущены в форме именных облигаций без процентных купонов. Новые Облигации, предлагаемые и продаваемые за пределами Соединенных Штатов на основании Постановления S лицам, которые не являются Резидентами США, будут представлены долями в Неограниченной Глобальной облигации в окончательной полностью зарегистрированной форме без процентных купонов, которая будет депонирована в Дату завершения или приблизительно в эту дату в Общем депозитарии, действующем через свое отделение в Лондоне, как в депозитарии, который является общим для Евроклир и Клирстрим, и зарегистрирована на имя его номинального держателя как номинального держателя этого общего депозитария в отношении долей, держание которых осуществляется через Евроклир и Клирстрим.

Новые Облигации, распределенные Приемлемым инвесторам, будут представлены долями в Ограниченной Глобальной облигации в окончательной полностью зарегистрированной форме без процентных купонов, которая будет депонирована в Дату завершения или приблизительно в эту дату в Общем депозитарии, действующем через свое отделение в Лондоне, как в депозитарии, который является общим для Евроклир и Клирстрим, и зарегистрирована на имя его номинального держателя как номинального держателя этого общего депозитария в отношении долей, держание которых осуществляется через посредство Евроклир и Клирстрим. Каждая Ограниченная Глобальная облигация (и любые Сертификаты, выпущенные в обмен такой Ограниченной Глобальной облигации) будет подлежать некоторым ограничениям на передачу, содержащимся в надписи на лицевой стороне такой Новой облигации, как указано в параграфе (4) раздела «Ограничения в отношении выпуска и передачи».

Ни одно заявление не будет сделано для Новых Облигаций для зачисления и размещения через ДТК.

Каждая Неограниченная Глобальная облигация будет иметь Международный идентификационный номер ценных бумаг и Общий код и каждая Ограниченная глобальная облигация будет иметь отдельный номер, присвоенный Комитетом по унификации процедур идентификации ценных бумаг.

Для целей Ограниченных Глобальных облигаций и Неограниченных Глобальных облигаций, любую ссылку в Условиях выпуска на «Сертификат Облигаций» или «Сертификаты Облигаций» надлежит, за исключением тех случаев, когда из контекста следует иное, толковать как включающую Ограниченные Глобальные облигации или, как может быть в конкретном случае, Неограниченные Глобальные облигации.

2. Уведомления

До тех пор, пока права на любую Новую облигацию представлены Глобальной облигацией и такая Глобальная облигация находится в держании от имени клиринговой системы, уведомления держателю такой Новой облигации могут подаваться посредством доставки соответствующего уведомления этой клиринговой системе для дальнейшей передачи уполномоченным держателям счетов, за тем исключением, что до тех пор, пока Новые Облигации зарегистрированы на Приемлемой фондовой бирже и нижеуказанный порядок уведомления предписан правилами данной биржи, уведомления должны также публиковаться в центральной газете, которая распространяется повсеместно в Люксембурге.

3. Платежи

Каждый платеж в отношении Глобальной Облигации будут осуществляться лицу, указанному в качестве держателя в Реестре по состоянию на конец операционного дня (в месте соответствующей клиринговой системы), предшествующего дате такой платежа.

4. Передача прав в отношении Глобальных облигаций

В 40-й день после Даты Закрытия или раньше право выгодоприобретателя на любую Неограниченную глобальную облигацию может быть передано лицу, желающему получить передачу такого права выгодоприобретателя посредством Ограниченной глобальной облигации, только по получении Регистратором письменного свидетельства от передающего лица (в форме, приводимой в Соглашении о платежном агенте), подтверждающего, что получателем этой передачи является лицо, которое передающее лицо разумно считает КИП, что передача осуществляется посредством сделки, удовлетворяющей требованиям Правила 144А, и в соответствии с любым применимым законодательством по ценным бумагам любого штата Соединенных Штатов или любой другой юрисдикции. По истечении вышеуказанного 40-го дня эти требования по предоставлению свидетельства в отношении таких передач в дальнейшем не применяются, но на такие передачи по-прежнему распространяются ограничения в отношении передачи, изложенные в надписи на лицевой стороне данной Облигации, которая приводится в разделе «*Ограничения в отношении выпуска и передачи*».

Право выгодоприобретателя на Ограниченную глобальную облигацию также может быть передано лицу, желающему получить передачу такого права выгодоприобретателя посредством соответствующей Неограниченной глобальной облигации, только по получении Регистратором письменного свидетельства от передающего лица (в форме, приводимой в Соглашении о платежном агенте), подтверждающего, что данная передача осуществляется в соответствии с Постановлением S Закона США о ценных бумагах.

Право выгодоприобретателя либо на Ограниченную глобальную облигацию, либо на Неограниченную глобальную облигацию, которое передается лицу принимающему передачу в форме права выгодоприобретателя на другую Глобальную облигацию, непосредственно после передачи прекращает быть правом выгодоприобретателя на данную Глобальную облигацию и становится правом выгодоприобретателя на другую Глобальную облигацию и, соответственно, после этого подлежит ограничениям на передачу, изложенным в разделе «*Ограничения в отношении выпуска и передачи*», и соблюдению других процедур, применимых к праву выгодоприобретателя на данную Глобальную облигацию, до тех пор, пока данное лицо сохраняет такое право.

5. Обмен долей в Глобальных облигациях на Сертификаты облигаций

Ограниченная глобальная облигация становится допускающей бесплатный для ее держателя обмен целиком, но не частично на Сертификат на Ограниченную глобальную облигацию, если (i) Евроклир или Клирстрим не осуществляют операции 14 дней подряд (за исключением нерабочих дней, установленных законом) или объявляет о намерении окончательно прекратить осуществление своей деятельности и фактически осуществляет это намерение, или (ii) наступает Событие невыполнения обязательств (согласно определению и описанию в Условии 11 (*Случай невыполнения обязательств*) Условий Новых Облигаций). В таких обстоятельствах эти Сертификаты на Ограниченную глобальную облигацию регистрируются на имя таких лиц, которых Евроклир и Клирстрим укажет в письменном виде, и Банк примет меры к тому, чтобы Регистратор уведомил держателей в кратчайшие сроки после наступления событий, указанных в пунктах (i) и (ii).

Неограниченная глобальная облигация становится допускающей бесплатный для ее держателя обмен целиком, но не частично на Сертификат на неограниченную глобальную облигацию, если (i) Евроклир или Клирстрим не осуществляет операции 14 дней подряд (за исключением нерабочих дней, установленных законом) или объявляет о намерении окончательно прекратить осуществление своей деятельности и фактически осуществляет это намерение или (ii) происходит Событие неисполнения. В таких обстоятельствах эти

Сертификаты на Неограниченную глобальную облигацию регистрируются на имя таких лиц, которых Евроклир или Клирстрим укажет в письменном виде, и Банк примет меры к тому, чтобы Регистратор уведомил держателей в кратчайшие сроки после наступления событий, указанных в пунктах (i) и (ii).

При обмене Ограниченной глобальной облигации на Сертификаты на Ограниченную глобальную облигацию или Неограниченной глобальной облигации на Сертификаты на Неограниченную глобальную облигацию соответствующая Глобальная облигация обменивается целиком на соответствующий Сертификат владельцев облигаций и Банк, не взимая платы с ее держателя или держателей, но предоставляя такую гарантию возмещения, которую может запросить Регистратор в отношении любого налога или другой пошлины какого бы то ни было характера, которые могут взиматься или собираться в связи с таким обменом, принимает меры к тому, чтобы Сертификаты владельцев облигаций были в остаточном количестве подписаны и доставлены Регистратору для оформления, удостоверения подлинности и доставки соответствующим Держателям облигаций.

При обмене лицо, владеющее долей в Глобальной облигации, должно предоставить Регистратору (i) письменное распоряжение с указаниями и такой другой информацией, которую Банк или Регистратор могут запросить для заполнения, оформления и доставки таких Сертификатов владельцев облигаций, и (ii) если речь идет только об Ограниченной глобальной облигации, полностью оформленное, подписанное свидетельство, которое в достаточной степени подтверждает, что держатель, производящий обмен, не передает свою долю в момент передачи, или, если речь идет об одновременной продаже по Правилу 144А, свидетельство, что передача осуществляется в соответствии с положениями Правила 144А. На Сертификатах владельцев облигаций, выпущенных в обмен на право выгодоприобретателя на Ограниченную глобальную облигацию, будет иметься разъяснительная надпись, касающаяся передач в соответствии с Правилем 144А, которая приводится в разделе «*Ограничения в отношении выпуска и передачи*». Сертификаты на Ограниченную глобальную облигацию, выданные в вышеуказанном порядке, не будут подлежать обмену на права выгодоприобретателя на Неограниченную глобальную облигацию, а Сертификаты на Неограниченную глобальную облигацию, выданные в вышеуказанном порядке, не будут подлежать обмену на права выгодоприобретателя на Ограниченную глобальную облигацию.

Помимо соблюдения требований, описанных в разделах « – *Передача прав в отношении Глобальных облигаций*» выше, держатель Новой Облигации может передать Новую Облигацию только в соответствии с положениями Условий передачи Новых Облигаций.

При передаче, обмене или замене Сертификата на Неограниченную глобальную облигацию, имеющего разъяснительную надпись, приводимую в разделе «*Ограничения в отношении выпуска и передачи*», или по получении недвусмысленного требования об изъятии разъяснительной надписи из Сертификата на Неограниченную глобальную облигацию Банк выдает Сертификаты на Неограниченную глобальную облигацию только с такой надписью или отказывает в изъятии такой надписи, как может быть в конкретном случае, если Банку и Регистратору не предоставлено такое удовлетворительное свидетельство, могущее также включать заключение юрисконсульта, которое может быть затребовано Банком для подтверждения, что для обеспечения соблюдения положений Закона США о ценных бумагах не требуется ни разъяснительная надпись, ни соблюдение ограничений в отношении передачи, указанных в ней.

Регистратор не будет регистрировать передачу любых Новых Облигаций или обмен прав на Глобальные облигации на Сертификаты владельцев облигаций в течение периода в 15 дней, который оканчивается в установленную дату любого платежа основной суммы или процентов в отношении данных Новых Облигаций.

6. Договоренности в отношении Евроклир и Клирстрим

Между системами Евроклир и Клирстрим установлены связи для осуществления операций доверительного хранения и депозитарных операций с тем, чтобы облегчить первоначальный

выпуск Новых Облигаций и межрыночные передачи Новых Облигаций, связанные с торговлей на вторичном рынке.

Евроклир и Клирстрим

Евроклир и Клирстрим держат ценные бумаги для организаций, участвующих в их соответствующих системах, и облегчают взаимозачет и расчеты по сделкам с ценными бумагами между их соответствующими участниками посредством внесения изменений в электронной бездокументарной форме в счета этих участников. Евроклир и Клирстрим оказывают своим соответствующим участникам, помимо прочего, услуги по доверительному хранению, управлению, взаимозачетам и расчетам по ценным бумагам, участвующим в торговых операциях на международных рынках, а также по операциям займа ценных бумаг. Участниками Евроклир и Клирстрим являются финансовые учреждения, расположенные по всему миру, включая гарантов размещения ценных бумаг, брокеров и дилеров по ценным бумагам, банки, компании доверительного управления, клиринговые корпорации и некоторые другие операции. Евроклир и Клирстрим установили электронную связь между двумя системами, по которой их соответствующие клиенты могут производить расчеты по торговым сделкам друг с другом. Косвенный доступ в Евроклир и Клирстрим также может быть получен другими лицами, такими как банки, брокеры, дилеры и компании по доверительному управлению, которые осуществляют взаиморасчеты или поддерживают отношения по доверительному хранению с участником Евроклир или Клирстрим либо напрямую, либо косвенно.

Платежи в отношении бездокументарных долей в Новых Облигациях, находящихся в держании через Евроклир или Клирстрим, будут зачисляться – в той степени, в которой они получены Основным агентом по платежам и передаче – на счета денежных средств участников, открытых в Евроклир или Клирстрим согласно правилам и процедурам соответствующей системы.

Общие положения

До тех пор, пока Евроклир, Клирстрим или номинальный держатель их общего депозитария является зарегистрированным держателем Глобальной облигации, Евроклир, Клирстрим или данный номинальный держатель, как может быть в конкретном случае, будет считаться единственным владельцем или держателем Новых Облигаций, права на которые удостоверены данной Глобальной облигацией, для всех целей по Соглашению о платежном агенте, Договору о доверительном управлении Новыми облигациями и Новым Облигациям. Платежи в счет основной суммы, процентов и Дополнительных сумм, если оные существуют, в отношении Глобальных облигаций будут осуществляться в адрес Евроклир, Клирстрим или данного номинального держателя, как может быть в конкретном случае, в качестве ее зарегистрированного держателя. Ни одно из следующих лиц: Банк, Доверительный управляющий в отношении Новых облигаций, Основной агент по платежам и переводам или любой Агент или любое аффилированное лицо любого из вышеперечисленных лиц или любое лицо, которым любое из вышеперечисленных лиц контролируется для целей Закона США о ценных бумагах, не несет любой финансовой или иной ответственности за любую характеристику учетных записей в отношении прав выгодоприобретателя на Глобальные облигации или платежей, произведенных на основании этих прав, или за ведение, контроль или проверку любых учетных записей в отношении этих прав выгодоприобретателя.

Распределения в счет основной суммы и процентов в отношении бездокументарных долей в Новых Облигациях, держание которых осуществляется в системах Евроклир и Клирстрим зачисляются – в той степени, в которой они получены Евроклир и Клирстрим от Основного агента по платежам и передаче – на наличные счета клиентов Евроклир и Клирстрим в соответствии с правилами и процедурами соответствующей системы.

Законодательство некоторых штатов Соединенных Штатов предписывает, что определенные лица должны получать в натуре поставляемые ценные бумаги в окончательной форме. Вследствие этого, возможность передачи долей в Глобальной облигации таким лицам

будет ограничена. Поскольку Евроклир и Клирстрим могут осуществлять операции только от имени своих участников, которые, в свою очередь, действуют от имени косвенных участников, лица, владеющие долей в Глобальной облигации, могут быть ограничены в плане передачи этой доли в залог физическим или юридическим лицам, не участвующим в соответствующей клиринговой системе, или в плане совершения других действий в отношении этой доли по причине отсутствия документарного удостоверения права на эту долю.

Держание бездокументарных долей в Новых Облигациях в системах Евроклир и Клирстрим будет отражаться на счетах операций с бездокументарными ценными бумагами, которые ведутся в каждой такой системе. По мере необходимости Регистратор будет корректировать суммы Новых Облигаций, занесенных в Реестр, относительно счетов номинального держателя Общего депозитария для отражения сумм Новых Облигаций, держание которых осуществляется в системах Евроклир и Клирстрим. Владение правом выгодоприобретателя на Новые Облигации будет осуществляться через посредство финансовых учреждений как непосредственных или косвенных участников Евроклир и Клирстрим.

Доли в любой Неограниченной глобальной облигации и любой Ограниченной глобальной облигации будут существовать в бездокументарной форме.

Хотя вышеописанные процедуры Евроклир и Клирстрим предназначены облегчить передачи долей в Новых Облигациях между участниками Евроклир и Клирстрим, ни Евроклир, ни Клирстрим не несут никакого обязательства осуществлять или продолжать осуществление таких процедур, и осуществление этих процедур может быть прекращено в любое время.

Ни одно из следующих лиц: Банк, Доверительный управляющий в отношении Новых облигаций, Основной агент по платежам и передаче или любой из Агентов или любое аффилированное лицо любого из вышеперечисленных лиц или любое лицо, которым любое из вышеперечисленных лиц контролируется для целей Закона США о ценных бумагах, не несет ответственности за исполнение Евроклир и Клирстрим или их соответствующими прямыми или косвенными участниками и владельцами счетов своих соответствующих обязательств по правилам и процедурам, регулирующим их деятельность, или за достаточность – для любых целей – договоренностей, описанных выше.

Торговые операции между участниками Евроклир и Клирстрим

Производимые на вторичном рынке продажи долей в Новых Облигациях, находящихся в держании в системе Евроклир или Клирстрим, покупателям бездокументарных долей в Новых Облигациях будут проводиться через систему Евроклир или Клирстрим в соответствии с обычными правилами и операционными процедурами Евроклир и Клирстрим и расчеты по этим сделкам будут проводиться с использованием обычных процедур, применимых к обычным еврооблигациям.

7. Срок давности

Требования к Банку в отношении основной суммы и процентов по Новым Облигациям в период, когда такие Новые Облигации существуют в форме Глобальной облигации, становятся недействительными, если они не будут предъявлены к оплате в течение периода в десять лет (в отношении основной суммы) и пять лет (в отношении процентов) с надлежущей Соответствующей даты (согласно определению в соответствующих Новых Облигациях).

8. Собрания

Держатель Глобальной облигации считается за двух лиц для целей любых требований к определению кворума на собрании держателей Новых Облигаций или для целей права требовать подсчета голосов на таком собрании, и считается, что на любом таком собрании у него имеется один голос в отношении определяемой суммы Новых Облигаций, на которые может быть обменена Глобальная облигация.

9. Покупка и аннулирование; досрочное погашение

Аннулирование любой Облигации, которую требуется аннулировать по Условиям выпуска после ее покупки, и любое досрочное погашение осуществляется посредством уменьшения основной суммы соответствующей Глобальной облигации в порядке, предусмотренном в Договоре о доверительном управлении Новыми облигациями.

10. Полномочия Доверительного управляющего

При принятии в расчет интересов держателей Новых Облигаций в тот период, когда держание Глобальной облигации осуществляется от имени клиринговой системы, Доверительный управляющий по Новым облигациям может принять во внимание любую информацию, предоставленную ему данной клиринговой системой или ее оператором в отношении данных о личности (каждого в отдельности или категории) владельцев ее счетов, обладающих правами на получение в отношении этой Глобальной облигации, и может принять в расчет такие интересы, как если бы эти владельцы счетов были держателем соответствующей Глобальной облигации.

11. Право досрочного погашения

Право досрочного погашения при возникновении Соответствующего события, оговоренного в Условиях 8 (b) (*Погашение облигаций по выбору Держателей облигаций*) в Условиях выпуска Новых Облигаций, может быть исполнено держателем соответствующей Глобальной облигации путем направления уведомления Основному Агенту по платежам и передаче об основной сумме данных Новых Облигаций, в отношении которой исполняется право досрочного погашения, и путем представления Глобальной облигации для внесения записи об исполнении в течение сроков, указанных в данных Условиях выпуска и при соблюдении других условий, предусмотренных в Соглашении о платежном агенте для Новых облигаций.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКЦИЙ И ГДР ПРОГРАММА

Акционерный капитал Объединенного банка на Дату Реструктуризации

На Дату реструктуризации совокупный капитал в виде Простых Акций Банка будет распределен следующим образом (основываясь на предположениях, изложенных в «Присоединение - Коэффициенты обмена»):

Акции, принадлежащие Конкурсным кредиторам – Конкурсные кредиторы, имеющие Право на получение Акций (и Депозитарий (или Кастодиан) от имени некоторых из таких Конкурсных кредиторов) будут держать такое количество Простых Акций, что все вместе такие Конкурсные кредиторы (и Депозитарий (или Кастодиан) от имени некоторых из таких Конкурсных кредиторов) будут в совокупности владеть около 10,32 процентов от общего числа выпущенных Простых Акций.

Акции, принадлежащие г-ну Булату Утемуратову - г-н Утемуратов будет держать такое количество Простых Акций, что его общая доля участия в акционерном капитале Объединенного банка будет составлять около 76,47 процентов от общего числа выпущенных Простых Акций.

Акции, принадлежащие г-ну Тимуру Исатаеву - г-н Исатаев будет держать такое количество Простых Акций, что его общая доля участия в акционерном капитале Объединенного банка будет составлять около 4,68 процентов от общего числа выпущенных Простых Акций.

Акции, принадлежащие ТОО «Verny Investments Holding» - ТОО «Verny Investments Holding» будет держать такое количество Простых Акций, что его общая доля участия в акционерном капитале Объединенного банка будет составлять около 0,95 процентов от общего числа выпущенных Простых Акций.

Акции, принадлежащие Самрук-Казына - Самрук-Казына будет держать такое количество Простых Акций, что его общая доля участия в акционерном капитале Объединенного банка будет составлять около 0,01 процента от общего числа выпущенных Простых Акций.

Акции, принадлежащие текущим акционерам Темірбанк - нынешние акционеры Темірбанк (кроме г-на Утемуратова) будут держать такое количество Простых Акций, что их общая доля участия в акционерном капитале Объединенного банка будет составлять около 7,56 процента от общего числа Простых Акций, находящихся в обращении.

Акции, принадлежащие нынешним миноритарным акционерам Банка - оставшиеся 3 731 982 штук от общего числа выпущенных Простых Акций (примерно 0,00 процента) будут принадлежать нынешним миноритарным Акционерам Банка, в том числе кредиторам-держателям Простых Акций и/или ГДР, выпущенных в связи с Реструктуризацией 2010 года.

ГДР программа

ГДР программа была развернута Банком в связи с Реструктуризацией 2010 года. В настоящее время ГДР обращаются в Евроклир и Клирстрим и котируются на Евро МТС рынке Люксембургской фондовой биржи.

На или непосредственно перед Датой Реструктуризации Банк выпустит достаточное количество Акций, которое позволит Банку соответствовать требованиям, связанным с распределением Акций и ГДР на Дату Реструктуризации в объеме, необходимом в соответствии с Пакетами Реструктуризации.

После выпуска Простых Акций, на или непосредственно перед Датой Реструктуризации, Банк переведет Депозитарию в рамках ГДР Программы такое количество Простых Акций, зачисленных как полностью оплаченные, равное (i) Правам на получение акций для Конкурсных кредиторов, выбравших в своих Расчетных инструкциях получение ГДР вместо Простых Акций и (ii) количеству Простых Акций, на которое акционеры Темірбанк имеют

право вследствие Присоединения, и которые держали такие акции в форме ГДР в рамках ГДР программы Темірбанк (вместе - **Депонированные акции**).

Распределение Простых Акций и ГДР на Дату Реструктуризации

На или непосредственно перед Датой Реструктуризации, после получения Простых Акций от Банка, Депозитарий выпустит, без встречного представления, ГДР (i) Конкурсным кредиторам, которые выбрали в своих Расчетных инструкциях получение ГДР вместо Простых Акций и (ii) акционерам Темірбанк, которые держали свои акции в форме ГДР в рамках ГДР программы Темірбанк.

На или непосредственно перед Датой Реструктуризации, Банк переведет такое количество Простых Акций, зачисленных как полностью оплаченные, равное (i) Правам на получение акций для Конкурсных кредиторов, выбравших в своих Расчетных инструкциях получение Простых Акций вместо ГДР, (ii) количеству Простых Акций, на которое акционеры Темірбанк имеют право вследствие Присоединения и которые держали такие акции в форме акций, и (iii) количеству Простых Акций, на которое акционеры ForteBank имеют право вследствие Присоединения, в каждом из перечисленных случаев напрямую такому Конкурсному кредитору или акционеру Темірбанк или ForteBank.

Максимальное количество Простых Акций, в отношении которых Конкурсным кредиторам будут выпущены ГДР, как ожидается, на дату настоящего Информационного меморандума, составит примерно 9 966 484 918 Простых Акций, что соответствует 10,32 процентам от общего количества Простых Акций Объединенного банка. Каждая ГДР будет равна 500 Простым Акциям.

Права Держателей ГДР в отношении Депонированных акций

Ниже приводится краткая информация о правах Держателей ГДР в соответствии с Программой ГДР по Депозитному соглашению (включая изменения и дополнения данного Депозитного соглашения на или до Даты Реструктуризации). Ниже приводимая краткая информация подлежит рассмотрению в контексте условий Депозитного соглашения.

Право получения Депонированных акций

Любой держатель ГДР может потребовать изъятия, и Депозитарий высвободит Депонированные Акции, связанные с ГДР, принадлежащие этому Держателю ГДР. Такой Держатель ГДР будет обязан представить доказательства права собственности на соответствующие ГДР и сертификат в требуемой форме, подтверждающий, что лицу, которому должны быть переведены Депонированные акции, не запрещено держать акции Банка в соответствии со статьей 17.5 Закон Казахстана о банках и банковской деятельности. Смотрите «*Описание Акционерного капитала, Устав и некоторые особенности казахстанского законодательства - Раскрытие информации о бенефициарах*». Дополнительно, в зависимости от обстоятельств, может потребоваться оплата налогов и обоснованных комиссий.

Дивиденды

Держатели ГДР будут иметь право на получение суммы, эквивалентной любым дивидендам или другим доходам, выплачиваемым по или в отношении, Депонированных акций, соответствующих их ГДР (за вычетом удержаний или иных налогов или пошлин, начисленных или подлежащих оплате), в кратчайшие возможные сроки после выплаты дивидендов.

Права, предоставляемые Депонированными акциями

Если какие-либо права (включая, но, не ограничиваясь, опционы на приобретение дополнительных Простых Акций), предоставляемые Депонированными акциями, станут подлежащими исполнению, Депозитарий направляет уведомление в адрес каждого Держателя ГДР, информирующее Держателя ГДР о таких правах. Держатель ГДР может потребовать от Депозитария исполнения таких прав, которые Депозитарий должен затем исполнить, при условии, что по его обоснованному мнению, он считает это законным и практически

выполнимым и, в случае необходимости, соответствующий Держатель ГДР обеспечит Депозитарию средствами для оплаты соответствующей цены подписки вместе с любыми применимыми налогами и сборами.

Любой выпуск дополнительных Простых Акций или других производных активов после осуществления таких прав проводится Депозитарием на тех же условиях, что и существующие Депонированные акции и Депозитарий должен будет выпустить дополнительные ГДР соответствующим Держателям ГДР в отношении таких дополнительно депонированных Простых Акций или производных активов.

Если Депозитарий по своему обоснованному мнению считает, что осуществление таких прав или распределение Простых Акций или других ценных бумаг не законно или практически не исполнимо, Депозитарий либо продает такие права, либо осуществлять такие права и затем продает дополнительные Простые акции или другие ценные бумаги и распределяет полученные средства Держателям ГДР.

Объединение или реструктуризация Простых Акций

При любом объединении или реструктуризации Простых Акций Депозитарий может выпустить дополнительные ГДР, чтобы отразить изменение в акционерном капитале Банка, принадлежащем Депозитарию или потребовать обмена существующих ГДР на новые ГДР, которые соответствуют новому количеству Простых Акций, приходящемуся на каждую ГДР, как определит Депозитарий в каждом конкретном случае.

Право голоса

Держатели ГДР будут иметь право голоса в отношении соответствующих Депонированных Акций Банка. Однако такие права голоса подлежат Статье 17.5 Закона Казахстана о банках и банковской деятельности. Смотрите «*Описание Акционерного капитала, Устав и некоторые особенности казахстанского законодательства - Раскрытие информации о бенефициарах*».

Собрания акционеров

Банк незамедлительно предоставит Депозитарию все уведомления о собраниях Акционеров Банка и повестки дня такого собрания, включая подробную информацию о любом решении, которое должно быть принято общим собранием акционеров Банка. Депозитарий должен будет перенаправить все такие уведомления и повестку каждому Держателю ГДР вместе с запросом каждому Держателю ГДР, имеющему право голоса, на предоставление инструкций Депозитарию о желании Держателя ГДР голосовать за, против или воздержаться в отношении соответствующего решения. Чтобы иметь право предоставлять инструкции по голосованию, каждый Держатель ГДР должен удостовериться, что ему не запрещено голосовать в соответствии со статьей 17.5 Закона Казахстана о банках и банковской деятельности.

Каждый Держатель ГДР, имеющий право голоса, имеет право в отношении каждой ГДР на один голос по каждой Депонированной акции, представленной такой ГДР, и имеет право предоставлять инструкции Депозитарию о том, как Депозитарию исполнить такое право голоса в отношении определенного решения общего собрания Банка.

В отношении любого решения, предлагаемого акционерами Банка, Депозитарий собирает вместе все голоса «за», «против» и «воздержаться» в отношении такого решения, полученные от Держателей ГДР, имеющих право голоса. Затем Депозитарий голосует соответствующим количеством Акций «за» или «против» решения и воздерживается в отношении остального количества.

Депозитарий имеет право и обязанность подать заявку на созыв внеочередного общего собрания Банка после получения инструкций от Держателей ГДР, владеющих количеством ГДР, соответствующим количеству Депонированных Акций, составляющих 5 и более процентов Акций Банка, находящихся в обращении.

В допустимых действующим законодательством случаях, каждый Держатель ГДР имеет право присутствовать и выступать на заседании любого общего собрания акционеров Банка.

Совместная продажа Акций

Держатели ГДР и Акционеры (независимо от того, получили ли такие держатели свои Простые акции или ГДР вследствие Реструктуризации или иным образом) будут иметь право на преимущества от совместной продажи Акций в соответствии с обязательством г-на Булата Утемуратова, представленном им на или около Даты Реструктуризации, предусматривающим, что если г-н Утемуратов (или члены его семьи) предложит по прошествии менее, чем трех лет с Даты Реструктуризации, продать свои Простые Акции Объединенного банка и в результате предполагаемой сделки г-н Утемуратов и члены его семьи в совокупности будут владеть менее, чем 51 процентом Объединенного банка, г-н Утемуратов обеспечит, чтобы покупатель (-и) Простых Акции предложил (-и) приобрести все Простые акции на условиях, не менее благоприятных, чем те, которые приняты г-ном Утемуратовым (или членами его семьи). Данное право на совместную продажу Акций истекает через три года после Даты Реструктуризации. Процедура, позволяющая Держателям ГДР реализовать право на совместную продажу Акций, будет установлена Депозитным соглашением.

Изменения Депозитного соглашения

На или до Даты Реструктуризации, Депозитное соглашение будет изменено таким образом, чтобы исключить права миноритариев и мажоритарного акционера на совместную продажу Акций, применимые к Самрук-Казына, добавить права на совместную продажу Акций, применимые к г-ну Утемуратову, включить обязательства (ковенанты) со стороны Банка обеспечить допуск ГДР в официальный список Люксембургской Фондовой биржи и к торгам на Евро МТС рынке Люксембургской фондовой биржи и поддерживать котировку ГДР на Люксембургской фондовой бирже, а также включить некоторые другие несущественные обновления. Изменения к Депозитному соглашению вступят в силу через три месяца после подписания Банком и Депозитарием Депозитного договора с изменениями и дополнениями.

Обязательство Самрук-Казына и Права на совместную продажу Акций

В соответствии с Обязательством Самрук-Казына, выпущенным в рамках Реструктуризации 2010 года, миноритарным акционерам были предоставлены защита и защитные права, предусмотренные Законом об АО, в том числе право на совместную продажу Акций в случае продажи Самрук-Казына всех или части Акций Банка. Предполагается, что условия корпоративного управления Обязательства Самрук-Казына будут прекращены на Общем собрании акционеров. Кроме того, фонд Самрук-Казына объявил о своем намерении отчудить оставшуюся долю в Банке. В случае передачи Самрук-Казына всех своих Простых и Привилегированных Акций:

- (i) права и обязанности Самрук-Казына по Обязательству Самрук-Казына прекратятся; и
- (ii) Акционеры, получившие свои акции вследствие Реструктуризации 2010 года и державшие их постоянно, будут иметь Право на совместную продажу Акций в отношении этих Акций, таким образом Акционеры будут иметь право требовать, чтобы покупатель Акций Самрук-Казына также приобрел Акции у Акционеров, полученные в результате Реструктуризации 2010 года. Во избежание сомнений, ни один из покупателей оставшихся Акций Самрук-Казына не будет обязан приобрести ни одной Акции у Акционеров, которые стали владельцами этих Акций не в результате Реструктуризации 2010 года.

ДОКУМЕНТЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ ПОСРЕДСТВОМ ССЫЛКИ

Следующие документы будут считаться включенными и составляющими часть настоящего Информационного меморандума:

- Консолидированная промежуточная финансовая отчетность Банка по состоянию на 30 июня 2014 года, 31 декабря 2013 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 2013 года, которую можно найти по следующей ссылке: http://www.alb.kz/up_files/fs_alb_6m%202014_eng.pdf;
- Аудированная консолидированная годовая финансовая отчетность Банка по состоянию на год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 2012 года, которую можно найти по следующей ссылке: http://www.alb.kz/up_files/alb_ye13_cons_eng_signed.pdf;
- Аудированная консолидированная годовая финансовая отчетность Банка по состоянию на год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 2011 года, которую можно найти по следующей ссылке: http://www.alb.kz/up_files/fs_alb_2012_eng.pdf;
- Консолидированная промежуточная финансовая отчетность Темірбанк по состоянию на 30 июня 2014 года, 31 декабря 2013 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 2013 года, которую можно найти по следующей ссылке: https://www.temirbank.kz/upload/en/intermediate/Temirbank_6m14_ENG.pdf;
- Аудированная консолидированная годовая финансовая отчетность Темірбанк по состоянию на год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 2012 года, которую можно найти по следующей ссылке: https://www.temirbank.kz/en/investors/financial_statements/annual/Temirbank_12m13_Eng.pdf;
- Аудированная консолидированная годовая финансовая отчетность Темірбанк на год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 2011 года, которую можно найти по следующей ссылке: https://www.temirbank.kz/upload/en/intermediate/2012_Audited%20Report_YE_2012_ENG.pdf;
- Консолидированная промежуточная финансовая отчетность ForteBank по состоянию на 30 июня 2014 года, 31 декабря 2013 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 2013 года, которую можно найти по следующей ссылке: <http://www.fortebank.com/upload/reports/MSFO/Interim%20condensed%20financial%20statements%2030%20June%202014.pdf>;
- Аудированная консолидированная годовая финансовая отчетность ForteBank по состоянию на год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 2012 года, которую можно найти по следующей ссылке: <http://www.fortebank.com/upload/reports/MSFO/Financial%20Statements%20for%20the%200years%20ended%2031%20December%202013%20and%202012%20together%20with%20Independent%20Auditors%20Report.pdf>;
- Аудированная консолидированная годовая финансовая отчетность ForteBank на год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 2011 года, которую можно найти по следующей ссылке: [http://www.fortebank.com/upload/reports/MSFO/Аудированная%20финансовая%20отчетность%20за%20год,%20закончившийся%2031%20декабря%202012%20года%20\(анг\).pdf](http://www.fortebank.com/upload/reports/MSFO/Аудированная%20финансовая%20отчетность%20за%20год,%20закончившийся%2031%20декабря%202012%20года%20(анг).pdf);

За исключением выше указанного, никакая другая информация не включена посредством ссылки в настоящий Информационный меморандум.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ

Расходы по Реструктуризации и Присоединению

В соответствии с обычной практикой реструктуризации, аналогичной по характеру реструктуризации, запланированной Банком, помимо расходов и затрат своих собственных консультантов Банк выразил согласие оплатить расходы Управляющего комитета кредиторов и БиЭнУай Мэллон Корпорейт Трассти Сервисиз Лимитед как Доверительного управляющего, а также профессиональные гонорары и расходы некоторых консультантов, в том числе консультантов Управляющего комитета кредиторов и БиЭнУай Мэллон Корпорейт Трассти Сервисиз Лимитед.

По состоянию на дату настоящего Информационного меморандума, расходы Банка в связи с Реструктуризацией и Присоединением составляют около 4,5 миллионов Долларов США.

Исходя из предположения, что План Реструктуризации и Присоединение будут осуществлены в соответствии с графиком, предусмотренным в настоящем Информационном меморандуме, по оценке Банка общая сумма затрат и расходов, подлежащих оплате Банком в отношении Реструктуризации и Присоединения (включая суммы, подлежащие оплате консультантам, консультантам и членам Управляющего комитета кредиторов), за период, начинающийся с 2013 года и оканчивающийся на Дату Реструктуризации, составит приблизительно 25,7 миллионов Долларов США.

Документы, которые могут быть предоставлены для ознакомления

Копии некоторых документов доступны для ознакомления в течение обычных рабочих часов в любой рабочий день (за исключением суббот, воскресений и официальных нерабочих дней) начиная с даты настоящего Информационного меморандума и до даты Собрания Конкурсных кредиторов в зарегистрированном офисе Банка и на сайте Банка: http://www.alb.kz/en/investor_relations. Эти документы включают:

- Устав;
- Информационный меморандум и любое дополнение к нему; и
- проекты Документации по Реструктуризации по мере того, как они будут подготовлены.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 – ПЛАН РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

1. Интерпретация

- 1.1. За исключением случаев, когда иное следует из контекста либо предусматривается явным образом, в настоящем Плане Реструктуризации:
- (a) термины, не определенные в нем иным образом, имеют значение, придаваемое им в информационном меморандуме Банка, относящегося к Реструктуризации от 13 октября 2014 года (далее - **Информационный меморандум**), изменяемого и дополняемого время от времени;
 - (b) указания на Пункты, Дополнения и Вводную часть подразумевают указания на, соответственно, Пункты, Дополнения и Вводную часть настоящего Плана Реструктуризации;
 - (c) употребление слова «лицо» подразумевает указание на физических лиц, фирмы, товарищества, компании, корпорации, незарегистрированные организации и прочих лиц, равно как и на любые государства и государственные учреждения;
 - (d) слова, употребленные в единственном числе, подразумевают также множественное число соответствующих слов и наоборот; слова, употребленные в одном грамматическом роде, подразумевают все остальные;
 - (e) заголовки даны исключительно для упрощения ориентации в тексте и не должны учитываться при интерпретации настоящего Плана Реструктуризации; и
 - (f) формы Договора о доверительном управлении по Новым облигациям (в том числе формы Новых Облигаций и Глобальных Облигаций), Соглашения о платежном агенте, Соглашения об агенте по распределению и любых других соглашений, заключаемых в отношении них, и подробную информацию о любых Правах на получение, включая Простые Акции и форму Договора об освобождении, изложены в Дополнениях¹.

2. Дата Реструктуризации и последствия Реструктуризации

- 2.1 Данный План Реструктуризации вступит в силу на дату одобрения его Судом.
- 2.2 Процесс Реструктуризации описан ниже в Пункте 3, предполагаемый порядок и срок действий, которые необходимо предпринять в связи с Реструктуризацией, изложены в пункте *«Ожидаемая последовательность основных событий»* Информационного меморандума.
- 2.3 *«Условия Пакетов Реструктуризации»*, *«Предполагаемый график основных мероприятий»*, *«Распределение Акции и ГДР Программа»* и *«Информация для Акционеров и Конкурсных кредиторов»*, помимо прочего изложенные в Информационном меморандуме, являются неотъемлемой частью Реструктуризации и данного Плана Реструктуризации.
- 2.4 После того, как Суд одобрит данный План Реструктуризации, Конкурсные кредиторы и Банк будут обязаны соблюдать его условия.
- 2.5 Финансовая задолженность, на которую распространяется данный План Реструктуризации, является Обозначенной финансовой задолженностью.
- 2.6 Ожидаемые финансовые последствия Реструктуризации для Конкурсных кредиторов и условия их Пакетов Реструктуризации изложены в разделе *«Условия Пакетов*

¹ Полный План реструктуризации, опубликованный до Собрания Конкурсных кредиторов должен включать вышеуказанные Дополнения.

Реструктуризации» Информационного меморандума (за исключением Самрук-Казына, условия Прав на получение которого изложены в Пункте 3.2(b)).

- 2.7 Дата Реструктуризации будет объявлена Банком Конкурсным кредиторам путем размещения на сайте Банка, сразу после уведомления Банка Управляющим комитетом кредиторов о выполнении предварительных условий, перечисленных в Приложении 12 Информационного меморандума.
- 2.8 «Датой выпуска» будет Дата Реструктуризации.
- 2.9 Если Дата Реструктуризации не наступит на или до 31 марта 2015 года, План Реструктуризации становится недействительным и прекращает свое действие.

3. План Реструктуризации

3.1 Отказ от Требований

- (a) В соответствии с данным Планом Реструктуризации на Дату выпуска вся Обозначенная финансовая задолженность должна быть погашена и / или аннулирована, как изложено в данном Плане, и все Требования будут аннулированы и/или погашены в полном объеме и окончательно, после чего будут считаться полностью исполненными, отмененными и оплаченными, что имеет в каждом случае обязательную силу для Конкурсных кредиторов и прочих лиц, приобретающих те или иные права в отношении той или иной Обозначенной финансовой задолженности.
- (b) Вследствие упомянутых в Пункте 3.1(a) погашения и/или аннулирования, и предоставления таким Конкурсным кредитором Разрешения Конкурсного кредитора на освобождение, каждый Конкурсный кредитор получает право на передачу ему либо Номинированному Получателю денежных средств, Новых Облигаций, Простых Акций и/или ГДР в соответствии с имеющимися у него Правами на получение, и в порядке, предусмотренном настоящим Планом Реструктуризации. Во избежание недоразумений, если Банк готов, желает и в состоянии распределить Конкурсным кредиторам денежные средства, Новые Облигации, Простые Акции и/или ГДР в соответствии с имеющимися Правами на получение, но не в состоянии осуществить передачу в связи с непредоставлением (или предоставлением некорректных) Расчетных инструкций или в связи с тем, что следование кем-либо данным Расчетным инструкциям будет незаконным или в связи с непредоставлением Конкурсным кредитором Разрешения Конкурсного кредитора на освобождение, это не будет препятствовать погашению и/или аннулированию всей Обозначенной финансовой задолженности на Дату выпуска.
- (c) Права на получение (или их часть), имеющиеся у любого Конкурсного кредитора, упомянутого в пункте 3.1 (b), будут распределены в соответствии со сроками и согласно условиям Пакетов Реструктуризации.

3.2 Права на получение

- (a) На Дату Реструктуризации (или в кратчайшие возможные сроки после нее) Банк должен обеспечить распределение денежных средств, Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР в соответствии с Правами на получение, которые предоставлены Конкурсным кредиторам, в соответствии с разделом *«Условия Пакетов Реструктуризации»* Информационного меморандума и в соответствии с условиями настоящего Плана Реструктуризации, и которые в случае распределения денежных средств и ценных бумаг должны быть оплачены или доставлены на их Существующие счета, Указанные счета или Локальные счета. Во избежание недоразумений, если Конкурсный кредитор не укажет детали или корректные детали его Существующего счета, Указанного счета или

Локального счета, он будет иметь Право на получение во время распределения только после указания деталей, в порядке, предусмотренном Информационным меморандумом.

- (b) На Дату Реструктуризации и в соответствии с условиями настоящего Плана Реструктуризации, Депозит СК будет преобразован в Новый Депозит СК, со ставкой в размере 4 процента годовых и сроком погашения не менее чем через десять лет с Даты Реструктуризации. Самрук-Казына разместит дополнительные средства в Банке (включая размещенные в настоящее время депозиты в Темірбанк и ForteBank), таким образом, совокупная сумма Нового Депозита СК будет равна 220 миллиардам тенге.
- (c) Если Чрезвычайное решение не принято в отношении любой серии Существующих облигаций то, до того как соответствующие Держатели облигаций будут иметь Право на получение, соответствующие Держатели облигаций будут обязаны принять Чрезвычайное решение на отдельном собрании Держателей облигаций, аннулирующем указанные Существующие облигации и уполномочивающем Доверительного управляющего подписать Договор об освобождении от имени таких Держателей облигаций. При условии предоставления информации Держателем облигаций, необходимой для включения в Расчетную инструкцию его Электронной инструкции в отношении такого Чрезвычайного решения, такая Электронная инструкция будет приравнена к Расчетной инструкции Держателя облигаций для целей получения Прав на получение.
- (d) Любые Права на получение, в отношении которых не получены Расчетные инструкции до Последней даты подачи Расчетных инструкций, будут условно депонированы Агентом по распределению до наступления одного из следующих событий: (i) получение Расчетных инструкций в отношении таких Прав на получение (сопровожаемых необходимым для Банка подтверждением соответствующего Держателя облигаций о бенефициарной доле в Существующих облигациях) или (ii) по прошествии трех лет после Даты Реструктуризации. Во избежание недоразумений, никакие Права на получение не будут распространяться в отношении невостребованных, нераспределенных Существующих облигаций, выпущенных в связи с Реструктуризацией 2010 года (такие Существующие облигации будут аннулированы и/или возвращены на собственный счет Банка).
- (e) Любые Права на получение, в отношении которых не получены Расчетные инструкции в течение трех лет после Даты Реструктуризации, аннулируются и/или возвращаются на собственный счет Банка. Кроме того, если Держатель облигаций не предоставит документацию, предусмотренную Пунктом 3.2(d)(i) до истечения трех лет с Даты Реструктуризации, он утрачивает свои Права на получение, которые будут возвращены на счет Банка.

3.3 Голосование на Собрании Конкурсных кредиторов

Независимо от того, предъявили ли Конкурсные кредиторы свои Требования к досрочному взысканию, (i) Держатели Дисконтных облигаций, Держатели облигаций, погашаемых по номиналу, и Держатели субординированных облигаций класса В в тенге будут иметь Права требования на Собрании Конкурсных кредиторов, равные основной сумме таких Существующих облигаций плюс Начисленное вознаграждение, (ii) Держатели облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, будут иметь на Собрании Конкурсных кредиторов Требование, равное Стоимости Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, по МСФО, и (iii) Самрук-Казына будет иметь Требование, равное основной сумме Депозитов СК плюс Начисленное Вознаграждение.

3.4 Проценты по Требованиям

- (a) Начисленное Вознаграждение рассчитывается, как это предусмотрено в Информационном меморандуме, и должно быть включено в сумму соответствующего Требования.
- (b) Проценты за невыполнение обязательств, штрафные санкции и штрафы за досрочное погашение не могут быть признаны частью Требования и признаются аннулированными и/или погашенными на Дату выпуска.

3.5 Механизм отказа от требований Держателями облигаций

- (a) Если Чрезвычайное Решение будет принято в отношении серии Существующих облигаций:
 - (i) Доверительный управляющий будет уполномочен после Даты реструктуризации заключить, оформить и исполнить договор об освобождении от обязательств, заключаемый на или после Даты Реструктуризации между Банком и Конкурсными кредиторами (далее - Договор об освобождении) от имени всех Держателей облигаций такой серии, по форме, содержащейся в Дополнении.
 - (ii) На Дату Реструктуризации, Доверительный управляющий должен будет заключить и исполнить Договор об освобождении от имени всех Держателей облигаций такой серии в соответствии с полномочиями, предоставленными Чрезвычайным решением, принятым в отношении такой серии Существующих облигаций.
- (b) Если Чрезвычайное Решение не будет принято в отношении серий Существующих облигаций:
 - (i) Соответствующие Держатели облигаций будут обязаны принять Чрезвычайное решение на отдельном собрании Держателей облигаций (как указано в Пункте 3.2(с)), аннулирующем указанные Существующие облигации и уполномочивающем Доверительного управляющего подписать Договор об освобождении от имени таких Держателей облигаций.
 - (ii) В кратчайшие возможные сроки после принятия Чрезвычайного решения согласно Пункту 3.5(b)(i) выше, Доверительный управляющий должен будет заключить и исполнить Договор об освобождении от имени всех Держателей облигаций такой серии в соответствии с полномочиями, предоставленными Чрезвычайным решением, принятым в отношении такой серии Существующих облигаций.

3.6 Механизм отказа от требований Самрук-Казына в отношении Депозитов СК

- (a) До Даты Реструктуризации Самрук-Казына должен заключить Договор об освобождении в отношении Депозитов СК, для получения своих Прав на получение на Дату Реструктуризации и будет иметь право на получение своих Прав на получение только путем заключения и исполнения Договора об освобождении.
- (b) Если Самрук-Казына не подпишет Договор об освобождении в отношении Депозитов СК в соответствии с требованиями пункта 3.6(a) до истечения трех лет с Даты Реструктуризации, Самрук-Казына утратит свои права в отношении Прав на получение, которые вернутся на счет Банка.

3.7 Отказ от Разбирательств

Настоящим Конкурсные кредиторы в безотзывном порядке заявляют о своем согласии, без ущерба для своих Прав на получение, что на Дату Реструктуризации никаких Разбирательств, судебных или квазисудебных, административных или регуляторных процессов против Банка или его имущества не будет начато или продолжаться в какой бы то ни было юрисдикции с целью взыскания Обозначенной финансовой задолженности, установления суммы или факта наличия Обозначенной финансовой задолженности, и любой Конкурсный кредитор, который начал такое Разбирательство, должен незамедлительно прекратить такое Разбирательство.

3.8 Уступка и передача

Банк не обязан признавать передачу любой Обозначенной финансовой задолженности, осуществленную Конкурсными кредиторами после Даты предъявления требований (но может сделать так по своему усмотрению).

3.9 Уступка Прав на получение

- (a) Если Конкурсный кредитор уведомляет Банк до Даты предъявления требований о том, что он желает, чтобы любые Права на получение, на которые он имеет право, были оплачены или распределены другому лицу, или, что он передал или переуступил свои Права на получение другому лицу, Банк соответственно выплачивает или распределяет Права на получение такому другому лицу.
- (b) В уведомлении, согласно данному пункту, необходимо указать имя и адрес лица, которому должна быть сделана выплата.
- (c) В случае полной или частичной уступки или передачи тем или иным Конкурсным кредитором принадлежащего ему Требования после предоставления им Формы Требования, передача Банком или от его имени такому Конкурсному кредитору или Номинированному Получателю, указанному в Форме Требования, представленной таким Конкурсным кредитором, равно как и любому цессионарию или получателю, признанному Банком в порядке, предусмотренном Пунктом 3.9 настоящего Плана Реструктуризации, Права на получение полностью освобождает Банк от каких бы то ни было Обязательств перед любым цессионарием или получателем прав в отношении упомянутого Требования, возникших в связи с таким Требованием и имеющихся у Банка по состоянию на Дату Реструктуризации, равно как и могущих возникнуть впоследствии.

3.10 Обоснованность Требований

Банк оставляет за собой право оспорить обоснованность Требований до Даты Реструктуризации, в том числе, во избежание недоразумений, любого Требования, согласованного по размеру или классификации с Конкурсным кредитором.

3.11 Зачет Требований

Конкурсные кредиторы не вправе обращать Требования, приобретенные ими после 12 декабря 2013 года включительно, в зачет требований к Банку и Банк не обязан признавать любые из таких зачетов требований.

4. Распределение

4.1 Права на получение

При определении Права Конкурсных кредиторов на получение, такое Право на получение подлежит применению механизмов обмена, описанных в «Условиях Пакетов Реструктуризации», и дробные части Новых Облигаций, Простых Акции и ГДР не будут приниматься во внимание и не будут переданы соответствующему Конкурсному кредитору. Любые дробные части Новых Облигаций, Простых Акции и

ГДР вместо этого будут аннулированы или проданы Банком в соответствии с Пунктами 4.2(e) и 4.2(f) и, в случае продажи Банк получит Чистую выручку от продажи.

4.2 Способы Распределения; Полное и окончательное урегулирование Требований

- (a) В целях Распределения денежных средств, Новых Облигаций, Простых Акций и/или ГДР, если это применимо, в пользу Конкурсного кредитора Агент по распределению или Банк, в зависимости от обстоятельств, аккумулируют общую сумму денежных средств, Новых Облигаций, Простых Акций или ГДР, причитающихся каждому Конкурсному кредитору, и переведут их на соответствующий Существующий счет, Указанный счет, или Локальный счет в соответствии с инструкциями, указанными в Расчетных инструкциях, и как определено Условиями Пакетов Реструктуризации или, если определено иное, в Информационном меморандуме.
- (b) Каждый Конкурсный кредитор соглашается, что передача Прав на получение в соответствии с приведенным выше процессом аннулирует и/или в полном объеме погашает обязательства Банка по Плану Реструктуризации *при условии, что* если Банк не может перевести причитающиеся Права на получение в связи с непредоставлением Конкурсным кредитором (или предоставлением некорректных) Расчетных инструкций или в связи с тем, что следование каким-либо лицом таких Расчетных инструкций будет незаконным, такое погашение и/или аннулирование вступает в силу на Дату Реструктуризации.
- (c) Конкурсный кредитор, требующий перевода Права на получение, при наличии такового (или его части) Номинированному Получателю, либо его зачисления на Существующий счет, Указанный счет, или Локальный счет, должен указать Счет Назначения в своих Расчетных инструкциях.
- (d) В случае, если Конкурсный кредитор не заполнит Форму Требования или заполнит ее неверно, либо если Расчетные инструкции не включают Счет Назначения в отношении соответствующего Права на получение, либо в случае неспособности или отказа операторов Клиринговой системы предоставить клиринговые инструменты в отношении соответствующих Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР, либо по решению Банка по какой-либо причине, обязательства Банка по переводу (обеспечению перевода) таких Прав на получение Конкурсному кредитору будут являться выполненными в момент Распределения соответствующему Конкурсному кредитору или (в зависимости от обстоятельств) Номинированному Получателю в форме заверенного чека или безналичного перевода – в случае перевода денежных средств, либо в форме сертификата – в случае Новых Облигаций, Простых Акций и ГДР.
- (e) Если по какой бы то ни было причине Конкурсный кредитор с Правом на получение ценных бумаг не может являться держателем Новых Облигаций, Простых Акций или ГДР, на которые он имеет право, он вправе поручить Агенту по распределению или, в зависимости от обстоятельств, Банку (i) продать его Право на получение ценных бумаг, и передать такому Конкурсному кредитору Чистую выручку от продажи или (ii) передать те же Права на получение Номинированному Получателю, который не имеет таких ограничений. Цена, условия, сроки и способ продажи согласно подпункту (i) выше, включая обмен валюты, осуществляемый Агентом по распределению или, в зависимости от обстоятельств, Банком в связи или в отношении такой продажи или Чистой выручки от продажи, должны быть осуществлены на лучших условиях разумно доступных в то время, с использованием прозрачного открытого рыночного процесса, за наличные денежные средства и в кратчайшие сроки после Даты Реструктуризации. Если Агент по распределению или Банк (в зависимости от обстоятельств), использовав свои разумные усилия, не в состоянии продать какие-либо Новые Облигации, Простые Акции и / или ГДР

по указанию Конкурсного кредитора в течение трех месяцев после получения таких инструкций, такие Новые Облигации, Простые Акции и /или ГДР должны быть переданы Номинированному Получателю данного Конкурсного кредитора.

- (f) Если, по мнению Банка (получившему надлежащее юридическое заключение), распределение, выпуск или передача Новых Облигаций, Простых Акции или ГДР, в соответствии с Планом Реструктуризации, такому Конкурсному кредитору или Номинированному Получателю могут быть запрещены любым применимым законодательством, Агент по распределению, при наличии указаний на то Банка, или Банк обязуются продать или организовать их продажу и выплатить Чистую выручку от их продажи такому Конкурсному кредитору или, в зависимости от обстоятельств, Номинированному Получателю, в целях полного удовлетворения прав такого Конкурсного кредитора, предусмотренных Планом Реструктуризации. Любая подобная продажа будет считаться состоявшейся по требованию и с санкции соответствующего Конкурсного кредитора, который в безотзывном и безусловном порядке поручает и уполномочивает Агента по распределению и Банк (i) продать такие Новые Облигации, Простые Акции и ГДР от имени такого Конкурсного кредитора на рынке на лучших условиях разумно доступных в кратчайшие сроки после Даты Реструктуризации, (ii) передать документ(ы) о праве собственности на такие Новые Облигации, Простые Акции и ГДР соответствующему цессионарию, (iii) перевести Чистую выручку от продажи соответствующему Конкурсному кредитору или, в зависимости от обстоятельств, Номинальному Получателю наискорейшим по возможности образом. Цена, условия, сроки и способ подобной продажи, включая обмен валюты, осуществляемый Банком или Агентом по распределению в связи или в отношении такой продажи или поступлений от продажи, должны быть осуществлены в наилучших условиях разумно доступных в то время, с использованием прозрачного открытого рыночного процесса, за наличные денежные средства и в кратчайшие сроки после Даты Реструктуризации.
- (g) Конкурсные кредиторы не имеют права на получение какого-либо иного распределения Прав на получение, чем в соответствии с Пунктами 4.2(a)- 4.2(f) включительно.

4.3 **Формы Требования и сопроводительная документация**

Формы Требования и сопроводительная документация должны включать следующую информацию:

- (a) наименование и адрес Конкурсного кредитора, (если компания) - регистрационный номер компании и контактные данные;
- (b) наименование, адрес и полномочия лица, подписавшего Форму Требования (если отличается от Конкурсного кредитора);
- (c) иные соответствующие документальные или иные доказательства, которые Банк может затребовать в целях осуществления идентификации.

Конкурсный кредитор также должен дать определенные заверения и гарантии в своих Расчетных инструкциях, включая, *среди прочего*, в отношении своего статуса в связи с ограничениями на продажу в соответствии с применимыми законами о ценных бумагах.

4.4 **Сокращения / Увеличения установленных сумм**

- (a) Если, после признания Требования Конкурсного кредитора, Требование изымается или снимается, или уменьшается его сумма (в каждом случае, не в целях осуществления Реструктуризации), Конкурсный кредитор обязан

выплатить или вернуть иным образом Банку любые излишне оплаченные или сверхраспределенные Права на получение.

- (b) Каждый Конкурсный кредитор понимает и безоговорочно соглашается, что никакой Конкурсный кредитор не имеет никакого права после Даты предъявления Требований на увеличение суммы своего Требования (независимо от того, основывается ли такое увеличение на сумме реального ущерба, каких-либо потерь, морального вреда, упущенной выгоды или иного).
- (c) Любое Требование, которое изымается, снимается, или сумма которого уменьшается, будет погашено, освобождено или не засчитано в той мере, насколько оно изъято, снято или уменьшено.

4.5 Реализация после Даты предъявления Требований

Если какой-либо Конкурсный кредитор получает любую выручку в отношении любого Требования на или вскоре после Даты предъявления Требований, такая выручка должна рассматриваться как авансовое распределение Прав на получение по Плану Реструктуризации и Права на получение, фактически распределенные Конкурсному кредитору, должны быть уменьшены соответственно.

5. Соглашение об агенте по распределению

5.1 Согласие о достижении договоренности с Агентом по распределению

Каждый из Конкурсных кредиторов соглашается с тем, что денежные средства, Новые Облигации, Простые Акции и ГДР будут (в необходимом объеме) предоставлены Агенту по распределению и будут храниться Агентом по распределению таким образом, чтобы на Дату Реструктуризации Агент по распределению смог в соответствии с условиями Пакетов Реструктуризации, механизма обмена, описанного в «Условиях Пакетов Реструктуризации», и Информационного меморандума распределить их Конкурсным кредиторам на основании Договора с Агентом по распределению и Плана Реструктуризации.

5.2 Договор с Агентом по распределению

До наступления Даты Реструктуризации Банк заключит договор с Агентом по распределению, утверждающий условия, на которых Агент по распределению будет держать денежные средства, Новые Облигации, Простые Акции и ГДР от имени Конкурсных кредиторов, имеющих на это право.

6. Прекращение прав по Обязательству Самрук-Казына

Конкурсные кредиторы понимают и безоговорочно соглашаются с тем, что на Дату Реструктуризации, любые права Конкурсных кредиторов по Обязательству Самрук-Казына будут прекращены, и что ни Самрук-Казына, ни любое другое лицо не несет никаких Обязательств перед или в отношении любого рода Конкурсных кредиторов.

7. Положения общего плана

7.1 Затраты

- (a) Банк обязуется полностью оплачивать в полном объеме по мере возникновения любые затраты, сборы, расходы, и выплаты, понесенные им в связи с согласованием, подготовкой и реализацией Плана Реструктуризации, включая, но, не ограничиваясь, затраты, связанные с проведением Собраний Держателей облигаций и Собраний Конкурсных кредиторов, получением одобрения Суда и уведомлениями, требуемыми в соответствии с Планом Реструктуризации. Во избежание сомнений, Банк не несет ответственности за какие бы то ни было затраты, понесенные тем или иным Конкурсным кредитором (за исключением Доверительного управляющего) в связи с Собраниями Держателей облигаций и Собранием Конкурсных кредиторов.

- (b) Невзирая на прочие положения Плана Реструктуризации, Банк не освобождается и не может отказаться от каких бы то ни было Обязательств по оплате вознаграждения и расходов Доверительного управляющего, Управляющего комитета кредиторов и их консультантов и оплатит такие расходы незамедлительно (в любом случае в течение 30 рабочих дней) после запроса Доверительного управляющего, Управляющего комитета кредиторов и/или их Консультантов, и такие обязательства останутся в силе, несмотря на завершение Реструктуризации.

7.2 Внесение изменений в План Реструктуризации

- (a) Банк вправе без согласия Конкурсных кредиторов, но после консультации с Управляющим комитетом кредиторов, вносить изменения в План Реструктуризации или любые процедуры, необходимые для завершения Реструктуризации, в каждом случае, если изменения носят незначительный или технический характер или призваны устранить очевидные ошибки и/или отложить определенные мероприятия или сроки, в которые определенные этапы Реструктуризации должны быть завершены, если это не причиняет существенный ущерб интересам Конкурсных кредиторов, и если Банк делает это, он обязуется должным образом уведомить Конкурсных кредиторов.
- (b) За исключением изменений, вносимых в План Реструктуризации согласно пункту 7.2(a), никакие иные изменения в нем не вступят в силу без предварительного одобрения двумя третями Требований по стоимости.

7.3 Оплаты в даты, не являющимися Рабочими Днями

В случае наступления срока платежа той или иной суммы либо исполнения того или иного обязательства, предусмотренного Планом Реструктуризации в дату, не являющуюся Рабочим Днем, соответствующий платеж должен быть произведен, или обязательство выполнено в день, являющийся следующим Рабочим днем.

7.4 Мероприятия и действия, проводимые в ходе Реструктуризации

Перечень основных мероприятий, мер и действий, которые должны быть совершены Банком или по отношению к Банку в ходе Реструктуризации, приводится в Информационном меморандуме.

7.5 Применимое право и юрисдикция

План Реструктуризации подлежит регулированию и толкованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и Суд (или его правопреемник) будет иметь исключительную компетенцию для рассмотрения и разрешения любых исков, дел и разбирательств, равно как и урегулирования любых споров, которые могут возникнуть в связи с любым положением данного Плана Реструктуризации, а также любыми действиями и случаями бездействия, предпринятыми или имевшими место в соответствии с настоящим Планом Реструктуризации, равно как и в связи с его реализацией и в этих целях Конкурсные кредиторы в безотзывном порядке признают компетенцию Суда.

ДОПОЛНЕНИЕ – ОБРАЗЕЦ ДОГОВОРА ОБ ОСВОБОЖДЕНИИ

Настоящий Договор заключен сего дня _____ 2014 года

Между:

- (1) АО «Альянс Банк», акционерным обществом, учрежденным в Республике Казахстан под регистрационным номером 39031900 АО, зарегистрированным по адресу: 050004 Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 50 (далее - **Банк**),
- (2) **Конкурсными кредиторами**, действующими в лице Банка и/или Доверительного управляющего (в зависимости от обстоятельств) согласно полномочиям, предоставленным Банку и/или Доверительному управляющему Конкурсными кредиторами в связи с Реструктуризацией.

Принимая во внимание, что:

В соответствии с условиями Плана Реструктуризации, каждый из Конкурсных кредиторов уполномочили Банк и/или Доверительного управляющего (в зависимости от обстоятельств) заключить, подписать и исполнить настоящий Договор от их имени.

Настоящим Стороны подтверждают достижение нижеследующих договоренностей:

1. Толкования

- 1.1 За исключением случаев, когда иное следует из контекста, в настоящем Договоре и Вводной части к нему нижеследующие слова и выражения имеют придаваемый им ниже смысл:

«**Директоры и Должностные лица**» означает любых лиц, являющихся должностными лицами или директорами Банка или любой из его Дочерних компаний, или Самрук-Казына или любого его Аффилированного лица на 25 марта 2010 или любую последующую дату.

«**Информационный меморандум**» означает информационный меморандум Банка в отношении Реструктуризации от 13 октября 2014 года с учетом последующих изменений и дополнений.

«**Освобождаемая сторона**» означает Банк, его Дочерние Компании, Самрук-Казына, Директоров и Должностных лиц, Управляющий комитет кредиторов и Консультантов (далее совместно – **Освобождаемые стороны**)

- 1.2 В настоящем Договоре, если иное не следует из контекста и не утверждается прямо:

- (a) использованные, но не определенные в нем, термины, употребляемые с заглавной буквы, имеют смысл, придаваемый им в Информационном меморандуме;
- (b) заголовки пунктов и разделов даны исключительно для удобства, и при интерпретации настоящего Договора учитываться не должны;
- (c) слова, употребляемые во множественном числе, подразумевают также единственное число и наоборот; и
- (d) употребление слова «лицо» подразумевает любое юридическое лицо, объединение без образования юридического лица или товарищество, а также законных личных представителей и правопреемников такого лица.

2. Основание

Каждый Конкурсный кредитор признает, что настоящий Договор был заключен в отношении (a) Прав на получение, предоставляемых Банком, и (b) вкладов Самрук-Казына в Банк, каждый из которых описан в Плане Реструктуризации и условиях Пакетов Реструктуризации.

3. Отказ, освобождение и подтверждение

- 3.1 Настоящим Конкурсные кредиторы, выступая от своего имени (а в случае Доверительного управляющего от имени Держателей облигаций), равно как и от имени любых лиц, которым они могли перевести свою любую Обозначенную финансовую задолженность, в каждом случае в пределах, допустимых законодательством, в безусловном и безотзывном порядке отказываются от каждого и всех требований (фактических или потенциальных), которые они имеют или могут иметь по закону или по справедливости, против одной или всех Освобождаемых сторон, которые возникли из или в связи с Обозначенной финансовой задолженностью и/или Обязательством Самрук-Казына и/или осуществлением Реструктуризации, начиная с Даты выпуска.
- 3.2 Настоящим Конкурсные кредиторы, выступая от своего имени (а в случае Доверительного управляющего от имени Держателей облигаций), равно как и от имени любых лиц, которым они могли перевести свою любую Обозначенную финансовую задолженность, в каждом случае в пределах, допустимых законодательством, в безусловном и безотзывном порядке освобождают каждую и все Освобождаемые стороны от любых и всех Обязательств (фактических или потенциальных), которые любое из упомянутых выше лиц может иметь перед Конкурсным кредитором или любыми лицами, которым могут быть переданы любые их требования, возникшие из или в связи с Обозначенной финансовой задолженностью и/или Обязательством Самрук-Казына и/или осуществлением Реструктуризации, начиная с Даты выпуска.
- 3.3 Настоящим Конкурсные кредиторы безусловно и безотзывно признают и соглашаются независимо друг от друга, что ни один из членов Управляющего комитета кредиторов, Доверительный управляющий или их Консультанты не должны подтверждать любое заявление, утверждение, информацию (финансовую или иную) или прогнозы (далее совместно - **Соответствующие материалы**), содержащиеся в Информационном Меморандуме, и что такие лица не имеют, и тем самым освобождаются от какой-либо ответственности или обязательств в отношении любых Соответствующих материалов и, что члены Управляющего комитета кредиторов и Доверительный управляющий не действовали в качестве поверенного или консультанта любого лица и не давали никаких обязательств и не имеют обязанностей или обязательств по отношению к любому лицу в связи с Реструктуризацией.
- 3.4 Невзирая на прочие положения настоящего Договора, никакое лицо не может быть освобождено от Обязательств, возникших в результате допущенной им преступной халатности, а также совершенного им мошенничества или намеренного нарушения правовых норм со стороны такого лица или какого-либо положения, которое было заявлено и имеет продолжение в Обозначенной финансовой задолженности. В частности, освобождение от ответственности, предоставленное Управляющему комитету кредиторов Банком в письме от 7 апреля 2014 о назначении Управляющего комитета кредиторов должно быть неизменным независимо от положений настоящего Договора.
- 3.5 Настоящим Конкурсные кредиторы признают, что получение ими Прав на получение принимается ими в полном объеме и окончательно урегулирует все требования, на которые они могли бы иметь право в отношении или в связи с Обозначенной финансовой задолженностью.
- 3.6 Стороны настоящим согласны, что Доверительный управляющий (i) был уполномочен, направлен, проинструктирован и наделен полномочиями для заключения настоящего Договора в качестве Конкурсного кредитора во исполнение Чрезвычайного решения Держателей облигаций и делает это от имени Держателей Облигаций, а не в личном порядке; и (ii) был освобожден и защищен Держателями Облигаций таким Чрезвычайным решением от любой ответственности в связи с данным Договором.

4. Конфликт положений

В случае возникновения конфликта положений настоящего Договора с положениями Плана Реструктуризации, приоритет имеют положения Плана Реструктуризации.

5. Третьи лица

Лицо, не являющееся стороной настоящего Договора, не обладает правом принудительного исполнения каких бы то ни было из его условий на основании Закона о контрактах (правах третьих лиц) 1999 года.

6. Применимое право

- 6.1 Настоящий Договор, равно как и любые возникающие из него или в связи с ним обязательства недоговорного характера, подлежит регулированию и толкованию в соответствии с нормами английского права.
- 6.2 Любой спор, возникающий из или в связи с настоящим Договором, в том числе любой вопрос в отношении его существования, действительности или прекращения, будет передан на рассмотрение и окончательное разрешение в арбитражный суд в соответствии с Регламентом ЛМАС, Регламент которого считается включенным посредством ссылки в данный пункт. Судейским местом, или юридическим местом проведения арбитражного разбирательства будет Лондон, Великобритания.
- 6.3 Стороны настоящего Договора безотзывно признают и соглашаются, что согласие Банка по настоящему Договору на арбитраж в соответствии с Регламентом ЛМАС и юрисдикцией судов Англии является действительным и обязательным для него и не подлежит отзыву в ходе любого судебного разбирательства, предпринятого в Казахстане.
- 6.4 Любое решение, вынесенное в отношении настоящего Договора в Англии будет признано и приведено в действие в Казахстане и в Англии.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 - ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ
ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ
В РАМКАХ ПЛАНА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

в отношении

АО «АЛЬЯНС БАНК»

НАСТОЯЩАЯ ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ ПОДЛЕЖИТ ЗАПОЛНЕНИЮ ВСЕМИ КОНКУРСНЫМИ КРЕДИТОРАМИ В ЧАСТИ ИХ СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЙ.

НАСТОЯЩАЯ ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ НЕ ДОЛЖНА ЗАПОЛНЯТЬСЯ ДЕРЖАТЕЛЯМИ ОБЛИГАЦИЙ.

Предполагаемой Датой предъявления Требования определяется 17 ноября 2014 года. В случае изменения данной даты, информация будет доведена до сведения Конкурсных кредиторов посредством объявления через Службу информации и сайт Банка по ссылке: www.alb.kz/en/investor_relations.

Требования Конкурсных кредиторов, не представивших Форму Требования до Даты предъявления Требования, будут аннулированы, но Банк может по своему единоличному и собственному усмотрению, принять такие Требования.

Прежде чем приступить к заполнению и подписанию Формы Требования, следует внимательно ознакомиться с приведенными ниже указаниями, а также подробными инструкциями, приведенными в конце настоящей Формы Требования. В случае если Форма Требования не будет заполнена полностью и подписана в полном соответствии с упомянутыми подробными инструкциями, Вы можете утратить право на участие и голосование на Собрании Конкурсных кредиторов или Право на получение, предусмотренное Планом Реструктуризации.

В случае возникновения в связи с заполнением настоящей Формы Требования тех или иных вопросов, просьба, обращаться в Банк по адресу и телефонам, указанным ниже. При возникновении потребности в дополнительных экземплярах Формы Требования, Информационного меморандума или упоминаемой ниже Формы доверенности просьба обращаться на сайт Банка по ссылке: www.alb.kz/en/investor_relations.

Настоящая Форма Требования должна рассматриваться в связи с Информационным меморандумом, датированным 13 октября 2014 года и содержащимся в нем Планом Реструктуризации. Определения, приведенные в упомянутом Информационном меморандуме, применяются также и в настоящей Форме Требования.

Указания по заполнению и представлению Формы Требования:

Подробные указания по заполнению настоящей Формы Требования приводятся в ее конце.

Реквизиты Банка для направления заполненных Форм Требования и вопросов по ним:

Контактное лицо: г-жа Алия Есжан
Телефон: +7 727 2584040 (вн. 52447)
Факс: +7 727 259 8071
Электронная почта: IR@alb.kz

КОНКУРСНЫЙ КРЕДИТОР НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЯЕТ, ЧТО ТРЕБОВАНИЕ, К КОТОРОМУ ОТНОСИТСЯ ДАННАЯ ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ, СОДЕРЖИТ ДОСТОВЕРНУЮ ИНФОРМАЦИЮ СОГЛАСНО ИМЕЮЩИМСЯ У КОНКУРСНОГО КРЕДИТОРА СВЕДЕНИЯМ И ЕГО УБЕЖДЕНИЮ.

1 ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ (ПОЛЕ 1)
КОНКУРСНОГО КРЕДИТОРА

Наименование Конкурсного кредитора (и, если применимо, регистрационный номер компании): _____

Контактное лицо в отношении данной
Формы Требования: _____

Номер телефона: _____

Электронная почта: _____

Полный адрес: _____

2 ТРЕБОВАНИЕ (ПОЛЕ 2)

Настоящим Конкурсный кредитор, указанный в Поле 1, подтверждает, что нижеподписавшемуся принадлежало Требование, возникшее из отношений, указанных в пункте (i) ниже, в сумме, указанной в пункте (ii) ниже:

(i) ПОЖАЛУЙСТА, ВЫБЕРИТЕ ОДНО ИЗ ПОЛЕЙ НИЖЕ:

- Доверительный управляющий в отношении Дисконтных облигаций в Долларах США
- Доверительный управляющий в отношении Дисконтных облигаций в Тенге
- Доверительный управляющий в отношении Облигаций в Долларах США, погашаемых по номиналу
- Доверительный управляющий в отношении Облигаций в Тенге, погашаемых по номиналу
- Доверительный управляющий в отношении Субординированных облигаций класса В в Тенге
- Доверительный управляющий в отношении Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм
- Самрук-Казына в отношении Депозитов СК
- Иное (пожалуйста, опишите ниже): _____

(ii) Сумма основного долга (укажите валюту и сумму (или в случае Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм - _____ МСФО стоимость данных облигаций)):

Начисленное вознаграждение (укажите валюту и сумму («ноль» в случае Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм)) (должно быть рассчитано в соответствии с положениями Информационного меморандума «Информация для Акционеров и Конкурсных кредиторов - Информация для всех Конкурсных кредиторов о Суммах голосования и Собрании Конкурсных кредиторов»): _____

Итого сумма Требования (укажите валюту и
сумму (или в случае Облигаций,
оплачиваемых за счет взысканных сумм - _____
МСФО стоимость данных облигаций)):

ПОЖАЛУЙСТА, ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ НА ПРИМЕЧАНИЯ НА ОБОРОТЕ НАСТОЯЩЕЙ ФОРМЫ ТРЕБОВАНИЯ, КАСАЮЩИЕСЯ ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ, КОТОРЫЕ ДОЛЖНЫ БЫТЬ К НЕЙ ПРИЛОЖЕНЫ.

ПОЖАЛУЙСТА, ПОСТАВЬТЕ ПОДПИСЬ ПОД ПУНКТОМ (А) ИЛИ (В) НИЖЕ:

(А) Подписание компанией (или товариществом или иным юридическим лицом, являющимся самостоятельным юридическим лицом, отдельным от собственных участников или акционеров)

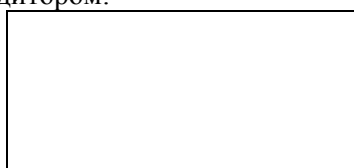
(i) В СЛУЧАЕ ЕСЛИ ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ БУДЕТ СКРЕПЛЕНА ПЕЧАТЬЮ КОНКУРСНОГО КРЕДИТОРА

Настоящая Форма Требования подписана _____ (дата)

поименованным ниже Конкурсным кредитором:

Наименование
кредитора

Конкурсного



(Печать компании)

Полное имя (печатными
буквами)

Директор/Уполномоченный
Представитель

Подпись

Полное имя (печатными буквами)
(если требуются две подписи)

Директор/Уполномоченный
Представитель

Подпись
(если требуется две
подписи)

ИЛИ (ii) В СЛУЧАЕ ЕСЛИ ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ НЕ БУДЕТ СКРЕПЛЕНА ПЕЧАТЬЮ КРЕДИТОРА

Настоящая Форма Требования подписана _____

поименованным ниже Конкурсным кредитором:

Наименование Конкурсного
кредитора _____

действующим в лице поименованного(-ых) ниже лица(лиц), каждое из которых надлежащим образом уполномочено действовать от имени указанного выше Конкурсного кредитора в установленном порядке:

Полное имя (печатными буквами)

Директор/Уполномоченный
Представитель
(Удалите, если применимо)

Подпись

Полное имя (печатными буквами)
(если требуется две подписи)

Директор/Уполномоченный
Представитель
(Удалите, если применимо)

Подпись
(если требуется две
подписи)

(В) Подписание физическими лицами

Настоящая Форма Требования подписана _____ (дата)

Подписана:

- | | | |
|----|--|--|
| 1. | _____ | _____ |
| | Полное имя <i>(печатными буквами)</i> | Подпись |
| 2. | _____ | _____ |
| | Полное имя <i>(печатными буквами)</i>
<i>(если требуется две подписи)</i> | Подпись
<i>(если требуется две подписи)</i> |

УКАЗАНИЯ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ НАСТОЯЩЕЙ ФОРМЫ ТРЕБОВАНИЯ

ПРИ ЗАПОЛНЕНИИ НАСТОЯЩЕЙ ФОРМЫ ТРЕБОВАНИЯ, ПРОСЬБА, ВНИМАТЕЛЬНО СЛЕДОВАТЬ НИЖЕСЛЕДУЮЩИМ УКАЗАНИЯМ. ВСЕ ПОЛЯ ФОРМЫ ТРЕБОВАНИЯ ДОЛЖНЫ БЫТЬ ЗАПОЛНЕНЫ В СООТВЕТСТВИИ С ПРИВЕДЕННЫМИ УКАЗАНИЯМИ.

**1 ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ (Поле 1)
КОНКУРСНОГО КРЕДИТОРА**

Настоящее поле заполняется Конкурсным кредитором. Просьба, предоставить все запрашиваемые сведения.

2 ТРЕБОВАНИЕ (Поле 2)

Конкурсные кредиторы должны указать категорию своего требования в соответствующем поле

Конкурсный кредитор прописывает сумму каждого требования (состоящую из основной суммы Требования плюс Начисленное вознаграждение (или в случае Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм - стоимость данных облигаций по МСФО)). Если сумма какого-либо Требования, указанного в Форме Требования, была уменьшена по причине зачета встречных требований, Конкурсный кредитор должен предоставить подробную информацию о таком зачете встречных требований, а также дату его проведения.

3 ПОДПИСАНИЕ (Поле 3)

Поле 3 должно быть подписано Конкурсным кредитором в соответствии с разъяснениями ниже.

Необходимо указать дату подписания настоящей Формы Требования. Такой датой должна быть дата фактического подписания данной Формы Требования. В случае подписания настоящей Формы Требования несколькими лицами, необходимо указать дату ее фактического подписания последним из подписавших ее лиц.

Согласно приведенным ниже указаниям, в большинстве случаев подтверждение полномочий подписывающих(-его) лиц(а) на подписание Формы Требования должно прилагаться к Форме Требования.

Юридические лица - компании (и товарищества или прочие организации, обладающие правоспособностью в качестве юридического лица)

В случае если Поле 3 должно быть подписано юридическим лицом - компанией (товариществом или иной организацией, обладающей правоспособностью в качестве юридического лица), подписи в разделе (А) ставятся следующим образом:

(1) Форма Требования скрепляется печатью компании в порядке, предусмотренном ее уставом. Лицо или лица, в присутствии которых была поставлена печать, должны также заполнить и подписать Поле 3 там, где это указано; либо

(2) в Поле 3 проставляются подписи уполномоченных представителей компании, действующих от её имени.

В любом из упомянутых случаев, лица, подписывающие настоящую Форму Требования от имени компании, обязаны указать свою должность в компании, а также предоставить подтверждения своих полномочий на подписание в порядке, предусмотренном в приведенных ниже указаниях

Доверенности:

Настоящее указание применяется в случае, если лицо, названное в качестве Конкурсного кредитора в Поле 1, назначает другое лицо для подписания настоящей Формы Требования от его или ее имени в соответствии с доверенностью. Если назначенный таким образом

представитель является физическим лицом, он или она должен или должна (i) подписать и заполнить раздел (B) в качестве физического лица в порядке, описанном выше в разделе, озаглавленном, “Физические лица”, и (ii) вписывая свое имя в раздел (B), вписать туда также слова “в качестве представителя X”, где X – имя или наименование Конкурсного кредитора, выдавшего доверенность. Если назначенный таким образом представитель является юридическим лицом - компанией, товариществом или иной организацией, обладающей правоспособностью в качестве юридического лица, (i) раздел (A) должен быть заполнен и подписан предусмотренным выше образом, и (ii) при вписывании в раздел (A) наименования компании (или иного юридического лица) в него также должны быть вписаны слова «в качестве представителя X», где X – имя или наименование Конкурсного кредитора, выдавшего доверенность.

Конкурсный кредитор должен быть назван в Поле 1 даже в том случае, когда для подписания настоящей Формы Требования в Поле 3 от имени Конкурсного кредитора назначен представитель.

В любом случае, подобный представитель должен предоставить подтверждение наличия у него полномочий, необходимых для подписания настоящей Формы Требования, в соответствии с приведенными ниже примечаниями.

Подтверждающие документы, которые должны быть предоставлены:

Во всех случаях, за исключением подписания настоящей Формы Требования физическим лицом, являющимся Конкурсным кредитором и имеющим Требование исключительно в свою пользу, к Форме Требования должны прилагаться подтверждения полномочий на ее подписание от имени Конкурсного кредитора подписавшего или подписавших ее лиц. В случае, когда Конкурсный кредитор (или лицо, подписавшее настоящую Форму Требования от имени Конкурсного кредитора) является юридическим лицом - компанией, товариществом или иной организацией, обладающей правоспособностью в качестве юридического лица, в состав подобных подтверждений должны входить:

(i) копии или выдержки из учредительных документов юридического лица (таких, как устава или учредительного договора), в которых указываются должностные лица и органы соответствующего юридического лица, обладающие правом подписи документов или правом делегировать полномочия по подписанию документов от имени этого юридического лица; а также

(ii) копии или выдержки из протоколов или решений компетентных должностных лиц или органов юридического лица, подтверждающие факт делегирования полномочий по подписанию документов одному или нескольким лицам, подписавшим Форму Требования от имени соответствующего юридического лица.

В случае прочих физических лиц (таких, как личные представители или душеприказчики), документы, подтверждающие их полномочия, должны свидетельствовать о том, что соответствующее физическое лицо уполномочено подписать настоящую Форму Требования.

Банк оставляет за собой право требовать, чтобы подтверждение полномочий лиц(а), подписавших(-его) Форму Требования, было соответствующим образом легализовано и апостилировано и сопровождалось нотариально заверенным переводом на русский язык, если Банком не было запрошено, такая легализация и/или апостилирование не требуются.

В случае назначения Конкурсным кредитором представителя, к настоящей Форме Требования должна быть приложена копия соответствующей доверенности наряду с прочими подтверждениями полномочий, которые должны быть предоставлены в соответствии с вышеизложенными указаниями. Доверенность должна уполномочивать представителя на подписание настоящей Формы Требования. В случае выдачи доверенности по законодательству Англии, такая доверенность должна быть оформлена в качестве документа за печатью (deed). В случае выдачи доверенности по законодательству

Республики Казахстан, такая доверенность должна быть нотариально заверена (в случаях, когда это применимо), подписана уполномоченным должностным лицом Конкурсного кредитора, а также его финансовым директором, надлежащим образом скреплена печатью и должна содержать дату выдачи и срок действия.

Исправления и изменения:

В случае внесения в настоящую Форму Требования при ее заполнении каких-либо даже незначительных исправлений или изменений, рядом с любым подобным исправлением или изменением должны быть проставлены инициалы каждого из лиц, поставивших свои подписи в Поле 3.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 – УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ КОНКУРСНЫХ КРЕДИТОРОВ АО «АЛЬЯНС БАНК»

НАСТОЯЩИМ ПОЛУЧАТЕЛЬ СЕГО УВЕДОМЛЯЕТСЯ о том, что собрание (далее – **Собрание Конкурсных кредиторов**) Конкурсных кредиторов (как этот термин определен в тексте Информационного меморандума, указанного ниже, (и который, в целом, обозначает лиц, имеющих требования в отношении обозначенной финансовой задолженности АО «Альянс Банк» (далее – **Банк**), возникшей в связи с определенной финансовой задолженностью Банка), будет созвано с целью рассмотрения и одобрения предложенного плана реструктуризации в отношении финансовой задолженности Банка (далее – **План Реструктуризации**). Собрание Конкурсных кредиторов состоится в г.Алматы 19 ноября 2014 года в или около 10:00 (по алматинскому времени) по адресу: Казахстан, 050004 г.Алматы, ул. Фурманова, 50, куда Конкурсным кредиторами, кроме Держателей облигаций, предлагается прибыть к указанному выше времени для присутствия на Собрании Конкурсных кредиторов лично или в лице своих представителей. Каждый Конкурсный кредитор или его представитель должен будет зарегистрироваться для участия в Собрании Конкурсных кредиторов до его начала. Регистрация участников Собрания Конкурсных кредиторов начнется в 10:00 (по алматинскому времени) 18 ноября 2014 года и закончится в 10:00 (по алматинскому времени) 19 ноября 2014 года.

На повестку дня Собрания Конкурсных кредиторов будет вынесен вопрос о рассмотрении и одобрении Плана Реструктуризации. Кворум Собрания Конкурсных кредиторов составляет две трети от суммы обязательств Банка, подлежащих Реструктуризации согласно Плану Реструктуризации.

Кредиторы имеют право голосовать на Собрании Конкурсных кредиторов самостоятельно или назначать вместо себя для участия в голосовании других лиц, как являющихся, так и не являющихся Конкурсными кредиторами. Конкурсные кредиторы должны предоставить формы доверенности агенту, реквизиты которого включены в форму доверенности, прилагаемой к Информационному меморандуму. Конкурсные кредиторы и их представители должны быть в надлежащем порядке уполномочены голосовать.

Текст Плана Реструктуризации включен в Информационный меморандум, опубликованный 13 октября 2014 (далее - **Информационный меморандум**). Дополнительные экземпляры упомянутого Информационного меморандума могут быть получены Кредиторами по адресу в Интернете: www.alb.kz/en/investor_relations/. Прилагаемая к Информационному меморандуму незаполненная форма доверенности также может быть получена на сайте Банка: www.alb.kz/en/investor_relations/.

Формы доверенности должны быть представлены в Банк не позднее 10:00 (по алматинскому времени) 17 ноября 2014, однако, в случае непредставления форм доверенности к упомянутому времени, они, тем не менее, могут быть приняты по усмотрению председателя Собрания Конкурсных кредиторов в любой момент времени до его начала при условии их заполнения и подписания в установленном для этого порядке.

Согласно решению Специализированного финансового суда в г.Алматы (далее – **Суд**) от 3 марта 2014 года, председателем Собрания Конкурсных кредиторов будет выступать г-н Тимур Исатаев.

Алматы, Казахстан, 10 октября

ПРИЛОЖЕНИЕ 4 — ФОРМА ДОВЕРЕННОСТИ

ФОРМА ДОВЕРЕННОСТИ ДЛЯ КОНКУРСНЫХ КРЕДИТОРОВ АО “АЛЬЯНС БАНК”

Крайний срок
голосования:
17 ноября 2014

Указания по заполнению и передаче настоящей Формы доверенности:

1. Данная форма должна быть заполнена всеми Конкурсными кредиторами.
2. **Поле 1** должно быть заполнено отдельно для каждого имеющегося Требования. Заполняются пункты (i) и (ii).

ПРОСЬБА, ИМЕТЬ В ВИДУ, ЧТО В ОТНОШЕНИИ КАЖДОГО ОТДЕЛЬНОГО ТРЕБОВАНИЯ ДОЛЖНА БЫТЬ ЗАПОЛНЕНА ОТДЕЛЬНАЯ ФОРМА ДОВЕРЕННОСТИ.

3. **Поле 2** предназначается для удостоверения. Его необходимо заполнить с указанием всех деталей и подписать в специально отведенном для этого месте.
4. **Поле 3** содержит Ваши указания по голосованию.
 - (i) В пункте (a) необходимо указать, кого Вы намерены назначить своим представителем: Председателя Собрания Конкурсных кредиторов, себя самого или другое лицо в качестве Вашего представителя
 - (ii) При наличии у Вас намерения назначить Вашим представителем Председателя Собрания, в пункте (b) необходимо указать, поручаете ли Вы ему голосовать “за” или “против” Плана Реструктуризации. Председатель может голосовать только в соответствии с указаниями, и ему не может быть предписано голосовать по собственному усмотрению.
 - (iii) Если у Вас нет намерения назначать Вашим представителем Председателя Собрания Конкурсных кредиторов, просьба, указать Ваши собственные детали (если Вы желаете присутствовать на Собрании) или реквизиты лица, выбранного Вами в качестве представителя в пункте (a)(ii). Вы можете указать, поручаете ли Вы своему представителю голосовать по собственному усмотрению, либо в соответствии с Вашими указаниями “за” или “против” Плана Реструктуризации. Если Вы не намерены поручать своему представителю голосовать по собственному усмотрению, пожалуйста, заполните также пункт (b).
 - (iv) Для того, чтобы быть допущенным на Собрание Конкурсных кредиторов, назначенный представитель должен будет предъявить надлежащее удостоверение личности (например, свой паспорт или водительское удостоверение с фотографией).
5. **КРАЙНИЙ СРОК ПОДАЧИ ГОЛОСОВ – 10:00 (ПО АЛМАТИНСКОМУ ВРЕМЕНИ) 17 НОЯБРЯ 2014 ГОДА. В СВЯЗИ С ЭТИМ, ПРОСИМ ВАС ОТОСЛАТЬ НАСТОЯЩУЮ ФОРМУ ДОВЕРЕННОСТИ БАНКУ ЗАБЛАГОВРЕМЕННО ДО НАСТУПЛЕНИЯ ЭТОГО СРОКА С ТЕМ, ЧТОБЫ ИМЕТЬ ВОЗМОЖНОСТЬ ПРОГОЛОСОВАТЬ.**

Общие указания

1. Реквизиты Банка для направления Форм доверенности по почте, факсу или электронной почте:
Контактное лицо: г-жа Алия Есжан
Телефон: +7 727 2584040 (вн. 52447)
Факс: +7 727 259 8071
Электронная почта: IR@alb.kz
2. Лицо, назначенное в соответствии с настоящей Формой доверенности, должно присутствовать на Собрании Конкурсных кредиторов лично, чтобы действовать от Вашего имени.

3. Все термины, определенные в Информационном меморандуме и Плане Реструктуризации, имеют в настоящей Форме доверенности то же значение.

1 **ТРЕБОВАНИЕ** (ПОЛЕ 1)

Настоящим Конкурсный кредитор, указанный в Поле 2, подтверждает, что нижеподписавшемуся принадлежит Требование, возникшее из отношений, указанных в пункте (i) ниже, в сумме, указанной в пункте (ii) ниже:

(i) **ПОЖАЛУЙСТА, ВЫБЕРИТЕ ОДНО ИЗ ПОЛЕЙ НИЖЕ:**

- Доверительный управляющий в отношении Дисконтных облигаций в Долларах США
- Доверительный управляющий в отношении Дисконтных облигаций в Тенге
- Доверительный управляющий в отношении Облигаций в Долларах США, погашаемых по номиналу
- Доверительный управляющий в отношении Облигаций в Тенге, погашаемых по номиналу
- Доверительный управляющий в отношении Субординированных облигаций класса В в Тенге
- Доверительный управляющий в отношении Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм
- Самрук-Казына в отношении Депозитов СК

- (ii) Сумма Требования (с указанием валюты) (равная основной сумме Требования плюс Начисленное вознаграждение (или в случае Облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм - стоимость данных облигаций по МСФО)):

2 **УДОСТОВЕРЕНИЕ** (ПОЛЕ 2)

ПОДЛЕЖИТ ЗАПОЛНЕНИЮ ВСЕМИ КОНКУРСНЫМИ КРЕДИТОРАМИ

Представляя в Банк настоящую Форму доверенности, Конкурсный кредитор подтверждает, что:

- (a) является Конкурсным кредитором;
- (b) имеет все полномочия, необходимые для голосования на Собрании Конкурсных кредиторов по вопросу Требования, указанного в Поле 1;
- (c) получил копию Информационного меморандума; а также
- (d) имеет сведения, достаточные для принятия обоснованного решения касательно Плана Реструктуризации.

Конкурсный кредитор: _____

Подпись: _____

Имя и должность подписавшегося лица: _____

Адрес: _____

Телефон: _____

E-mail: _____

Факс: _____

Дата: _____

3

ФОРМА ДОВЕРЕННОСТИ И УКАЗАНИЯ О ГОЛОСОВАНИИ

(ПОЛЕ 3)

ПОДЛЕЖИТ ЗАПОЛНЕНИЮ ВСЕМИ КОНКУРСНЫМИ КРЕДИТОРАМИ

Настоящим Конкурсный кредитор, указанный в Поле 2:

(а) назначает указанное ниже лицо своим представителем

(i) **ПРЕДСЕДАТЕЛЬ**

ИЛИ

(ii) **ИНОЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ**

Председатель,
 которому настоящим
 даны указания
 голосовать как указано в
 пункте (b) ниже

лицо, реквизиты которого приводятся непосредственно
 ниже:

Имя:

Адрес:

Телефон: _____

Паспорт №: _____

порукает своему представителю голосовать:

по своему
 собственному
 усмотрению (если
 выбираете данное
 поле, не заполняйте
 пункт (b) ниже) ИЛИ в соответствии с
 инструкциями,
 указанными в
 пункте (b) ниже.

(b) (Пожалуйста, выберите только одно поле):

ЗА План Реструктуризации **ПРОТИВ** Плана Реструктуризации

(c) не назначает представителя и будет присутствовать лично**ВОПРОСЫ**

При наличии у Вас тех или иных вопросов касательно настоящей Формы доверенности или порядка голосования, либо при возникновении у Вас потребности в Форме доверенности или дополнительных экземплярах Информационного меморандума, равно как и прочих прилагаемых к ним материалов, просьба, обращаться в Банк по нижеследующим реквизитам:

Контактное лицо: г-жа Алия Есжан
 Телефон: +7 727 2584040 (вн. 52447)
 Факс: +7 727 259 8071
 Электронная почта: IR@alb.kz

ПРИЛОЖЕНИЕ 5 — УВЕДОМЛЕНИЯ О СОБРАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ

**ДОПОЛНЕНИЕ 1 — УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ДИСКОНТНЫХ
ОБЛИГАЦИЙ В ДОЛЛАРАХ США**

УВЕДОМЛЕНИЕ ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ

**НАСТОЯЩЕЕ УВЕДОМЛЕНИЕ ЯВЛЯЕТСЯ ВАЖНЫМ И ТРЕБУЕТ ВАШЕГО
НЕМЕДЛЕННОГО ВНИМАНИЯ. ПРИ НАЛИЧИИ У ВАС КАКИХ БЫ ТО НИ БЫЛО
СОМНЕНИЙ КАСАТЕЛЬНО ДЕЙСТВИЙ, КОТОРЫЕ ВАМ СЛЕДУЕТ ПРЕДПРИНЯТЬ,
ВАМ РЕКОМЕНДУЕТСЯ НЕМЕДЛЕННО ОБРАТИТЬСЯ К СОБСТВЕННЫМ
НЕЗАВИСИМЫМ ФИНАНСОВЫМ, НАЛОГОВЫМ И ЮРИДИЧЕСКИМ
КОНСУЛЬТАНТАМ**

АО «АЛЬЯНС БАНК»

(акционерное общество, учрежденное в Республике Казахстан и имеющее регистрационный номер
4241-1900-АО)
(далее - **Банк**)

УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ

**держателей Облигаций Банка на сумму 615 138 114 Долларов США с доходом 10,5% и
сроком погашения в 2017 году**

(Единый код: 049575556 и ISIN XS0495755562 (по положению S); Единый код: 049575564 и ISIN
XS0495755646 (по правилу 144A))

(далее - **Облигации**)

НАСТОЯЩИМ СООБЩАЕТСЯ, что, согласно положениям Приложения 3 («Положения для проведения Собраний Держателей облигаций») к договору о доверительном управлении от 25 марта 2010 года (с учетом внесённых на соответствующий момент времени изменений и/или дополнений, далее - **Договор о доверительном управлении**), заключенному между Банком и компанией БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited) (ранее БиЭнУай Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Corporate Trustee Services Limited)) (далее - **Доверительный управляющий**) относительно Облигаций, созываемое Банком собрание держателей Облигаций (далее - **Держатели Облигаций**), состоится в 11.00 часов (по лондонскому времени) 31 октября 2014 года в офисе «Уайт энд Кейс ЛЛП» (White&Case LLP) по адресу: 5 Old Broad Street, London EC2N 1DW, United Kingdom (далее - **Собрание Держателей Облигаций**), для рассмотрения и, в случае одобрения, принятия следующего решения, которое будет предложено в качестве Чрезвычайного решения в соответствии с положениями Договора о доверительном управлении. При отсутствии кворума, предусмотренного Договором о доверительном управлении, в течение пятнадцати минут после указанного выше времени Собрание Держателей Облигаций будет перенесено на другую дату (наступающую не ранее чем через 14 дней и не позднее чем через 42 дня), а также время и место, которые могут быть установлены по решению председателя Собраний Держателей Облигаций. За исключением случаев, когда контекст подразумевает иное, термины, используемые в настоящем Уведомлении о Собрании Держателей Облигаций (включая Чрезвычайное решение), имеют значение, установленное в Договоре о доверительном управлении, условиях выпуска Облигаций и/или информационном меморандуме, который будет опубликован Банком до наступления даты проведения Собраний Держателей Облигаций (далее - **Информационный меморандум**).

Держатели Облигаций должны принять к сведению, что Информационный меморандум не доступен на дату настоящего Уведомления о Собрании Держателей Облигаций, но он будет представлен Держателям Облигаций до проведения Собраний Держателей Облигаций. В настоящее время Банк имеет намерение опубликовать Информационный меморандум не позднее 13 октября 2014 года на своем сайте www.alb.kz/en/investor_relations.

Следующие условия Чрезвычайного решения:

«ЧТО настоящее Собрание Держателей Облигаций (далее - **Держатели Облигаций**) на сумму 615 138 114 Долларов США с доходом 10,5% и сроком погашения в 2017 году (далее - **Облигации**), выпущенных АО «Альянс Банк» (далее - **Банк**) на основании договора о доверительном управлении от 25 марта 2010 года (далее - **Договор о доверительном управлении** с учетом изменений и дополнений, внесенных в него на соответствующий момент времени), заключенного между Банком и БиЭнУай. Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited) (ранее БиЭнУай Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Corporate Trustee Services Limited)), выступающего в качестве доверительного управляющего (далее - **Доверительный управляющий**) настоящим:

- (1) утверждает план по реструктуризации Определенной финансовой задолженности между Банком и Конкурсными кредиторами в форме, приведенной в Приложении 1 (*План реструктуризации*) к информационному меморандуму, опубликованному Банком не позднее 13 октября 2014 года в связи с проведением настоящего Собрания (далее - **Информационный меморандум**), с любыми изменениями, дополнениями или условиями, утвержденными Конкурсными кредиторами в соответствии с положениями Плана реструктуризации, который Суд сочтет нужным утвердить или обязать выполнить, и который был опубликован на сайте Банка до Даты Предъявления Требований (далее - **План реструктуризации**);
- (2) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему голосовать или обеспечить голосование на полную основную сумму задолженности по Облигациям, в отношении которых могут быть отданы голоса на Собрании Конкурсных кредиторов, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), за утверждение Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов;
- (3) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему на период продолжительностью до 120 дней с даты Собрания Держателей Облигаций или с даты любого такого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций голосовать или обеспечить голосование на любом повторно созываемом или перенесенном Собрании Конкурсных кредиторов (если таковое будет иметь место) на полную основную сумму задолженности по Облигациям, в отношении которых могут быть отданы голоса на Собрании Конкурсных кредиторов, вместе с Начисленным вознаграждением, за утверждение Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, при условии, что не менее, чем за два Рабочих дня до проведения любого такого повторно созываемого или перенесенного Собрания Конкурсных кредиторов Доверительный управляющий получит сертификат, подписанный двумя директорами Банка (далее - **Сертификат Банка**), подтверждающий выполнение условий (а) - (б) включительно, и такой сертификат будет считаться окончательным и неопровержимым доказательством выполнения, и на который Доверительный управляющий имеет право полностью полагаться без всякой ответственности перед любым лицом за выполнение таких действий:
 - (a) совокупная сумма денежных средств, совокупная основная сумма задолженности по Новым Облигациям и совокупный объем Простых Акций, которые будут переданы Держателям Облигаций в соответствии с Планом реструктуризации или любыми изменениями к нему, составляет не менее суммы, указанной в Информационном меморандуме по состоянию на дату, в которую Информационный меморандум был впервые опубликован Банком; и
 - (b) осуществление Реструктуризации зависит от получения всех одобрений в отношении Присоединения и завершения приобретения Банком всех Акций АО «Темірбанк» и АО «ForteBank»,

и, в случае получения Доверительным управляющим Сертификата Банка, Доверительный управляющий не несет обязательства проводить какое-либо расследование или наведение справок относительно достоверности, достаточности, характера, объема или действительности любых таких изменений, вносимых в План реструктуризации, или устанавливать, затрагивают ли такие изменения или любые другие вопросы (существенным или иным образом) интересы Держателей Облигаций; при условии, что данное решение пункта (3) будет оставаться в силе в течение 120

дней, за исключением случаев, когда Доверительный управляющий получает не менее чем за пять Рабочих дней до даты проведения повторно созываемого или перенесенного Собрания Конкурсных кредиторов, инструкцию(-и) в письменной форме от лиц, владеющих или представляющих в совокупности не менее 75 процентов от непогашенной основной суммы задолженности по Облигациям о том, что Доверительный управляющий не имеет более права голосовать на любом таком повторно созываемом или перенесенном Собрании Конкурсных кредиторов, вследствие чего решение по пункту (3) теряет силу и не является действительным, равно как и любой Сертификат Банка, полученный Доверительным управляющим, также теряет силу после получения такого рода инструкции(-й);

- (4) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему представить от имени Держателей Облигаций любую требуемую Банком Форму Требования в отношении совокупной основной суммы задолженности по Облигациям вместе с Начисленным вознаграждением;
- (5) в случае утверждения Плана реструктуризации Собранием Конкурсных кредиторов, которое будет подтверждено путем направления Доверительному управляющему сертификата в письменной форме, подписанного двумя директорами Банка, при этом данный сертификат будет представлять собой окончательное и неопровержимое доказательство такого факта:
 - (i) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему освободить Банк и «Самрук-Казына» от их соответствующих обязательств по Договору о доверительном управлении и Одностороннему обязательству «Самрук-Казына», и заключить Договор о прекращении обязательств, составленным в целом по образцу, указанному в Информационном меморандуме с такими изменениями или дополнениями к нему, которые могут быть утверждены Управляющим комитетом и которые будут приемлемыми для Доверительного управляющего;
 - (ii) уполномочивает и дает инструкции Доверительному управляющему передать от имени Держателей Облигаций любые необходимые согласия или разрешения, освобождающие Банк и/или «Самрук-Казына» от каких-либо требований, которые могут возникнуть у Держателей Облигаций в отношении или вытекающими из Облигаций и/или Одностороннего обязательства «Самрук-Казына» и/или реализации Плана реструктуризации;
 - (iii) уполномочивает, поручает, требует, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему заключить в отношении Новых Облигаций договор о доверительном управлении и любые другие документы, которые могут быть необходимы или желательны по усмотрению Доверительного управляющего в связи с выпуском Новых Облигаций; и
 - (iv) уполномочивает, поручает и разрешает Банку предпринять все другие действия и шаги и оформить такие другие договоры, соглашения или документы, которые могут быть необходимыми или желательными для осуществления настоящего Чрезвычайного решения;
- (6) одобряет, утверждает и соглашается с исключением Условия 8 (с) («*Погашение по выбору Держателей Облигаций*») и отказом от требований в отношении любого нарушения Банком данного или любого иного Условия Облигаций, возникшего в результате реализации Плана реструктуризации;
- (7) прекращает, освобождает и ограждает Доверительного управляющего от какой-либо ответственности, которую он может понести или он может стать или стал обязанным нести по или в связи с Договором о доверительном управлении или с Облигациями в связи с проведением Собрания Конкурсных кредиторов, Реструктуризацией или настоящим Чрезвычайным решением, а также с завершением и/или реализацией Реструктуризации и другими вопросами, предусмотренными настоящим Чрезвычайным решением;

- (8) уполномочивает и дает Доверительному управляющему инструкции согласовать и одобрить вышеуказанные вопросы, и предпринять все меры и действия, которые, по собственному усмотрению Доверительного управляющего, необходимы или целесообразны для выполнения и вступления в силу настоящего Чрезвычайного решения;
- (9) соглашается и признает, что Доверительный управляющий не несет никакой ответственности в связи с совершением действий, предусмотренных настоящим Чрезвычайным решением, даже если впоследствии будет установлено наличие дефектов при принятии настоящего Чрезвычайного решения или если по какой-либо причине настоящее Чрезвычайное решение будет признано недействительным или не имеющим обязательной силы для Держателей Облигаций; а также
- (10) заявляет и подтверждает, что термины, используемые в настоящем решении и определенные или предусмотренные в Уведомлении о проведении Собрания Держателей Облигаций и в Информационном меморандуме, используются в настоящем документе согласно их определениям в упомянутых документах».

Обоснование

Чрезвычайное решение является частью всей реструктуризации определенной финансовой задолженности Банка, как более подробно описано в Информационном меморандуме. План реструктуризации будет предусматривать предоставление инструкции Доверительного управляющего от имени всех отдельных выпусков Облигаций, сформированной по Договору о доверительном управлении для Доверительного управляющего, в отношении голосования на Собрании Конкурсных кредиторов за утверждение Плана реструктуризации в отношении каждого такого выпуска Облигаций. Если План реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов будет утвержден, то права Держателей Облигаций в отношении Банка и в отношении «Самрук-Казына» по Одностороннему обязательству «Самрук-Казына» будут считаться погашенными с учетом предоставления Распределений Банком (как будет указано в Информационном меморандуме). Держатели Облигаций, не желающие утверждения Плана реструктуризации, должны голосовать «против» принятия Чрезвычайного решения. В случае если Чрезвычайное решение не будет утверждено, каждый такой голос Держателя Облигаций будет считаться как проголосовавший против утверждения Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, как описано в следующем пункте и в пункте «*Непринятие Чрезвычайного решения*» ниже.

Если Чрезвычайное решение принимается, оно имеет обязательную силу для всех Держателей Облигаций, независимо от того, присутствовали они на Собрании Держателей Облигаций или нет, и каждый из них будет обязан исполнить его соответствующим образом. Если Чрезвычайное решение не принимается, то Держатели Облигаций, которые проголосовали «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций, будут считаться проголосовавшими либо «за», либо «против» Плана реструктуризации (соответственно) на Собрании Конкурсных кредиторов в отношении основной суммы задолженности соответствующих Облигаций, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), в соответствии с тем, как были поданы голоса «за» или «против» принятия Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций.

Держатели Облигаций должны иметь в виду, что в случае неодобрения Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций, процесс, посредством которого голоса, поданные «за» или «против» Чрезвычайного решения, считаются поданными «за» или «против» Плана реструктуризации (соответственно) на Собрании Конкурсных кредиторов, не регулируется положениями Договора о доверительном управлении или Агентского соглашения и, во избежание сомнений, Доверительный управляющий, Регистратор и Основной агент по платежам и переводам не несут ответственности перед Держателями Облигаций в отношении любых действий, предпринятых или не предпринятых кем-либо из них при таких обстоятельствах.

Информационный меморандум, копия которого будет предоставлена в предусмотренном ниже порядке, содержит детальное обоснование и причины созыва Собрания Держателей Облигаций.

Раскрытие контактных данных

Бенефициары (как определено ниже) или Держатели Облигаций от имени Бенефициаров могут зарегистрировать свои контактные данные у финансового консультанта Банка, направив им сообщение по адресу: alb.noteholders@lazard.fr. Это облегчит информационный обмен с участниками Реструктуризации и распространение приглашений на роуд-шоу участникам Реструктуризации.

Документы, предоставляемые для ознакомления

Держатели Облигаций вправе в любой момент времени с даты настоящего Уведомления и до начала Собрания Держателей Облигаций, в течение рабочего времени в будние дни (исключая субботные и воскресные дни, а также банковские и прочие государственные праздники) ознакомиться с копиями документов, указанных ниже, в офисах Доверительного управляющего, Лондонского филиала Ээ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), выступающего в качестве Основного агента по платежам и переводам (далее - **Основной агент по платежам и переводам**), а также на Собрании Держателей Облигаций, в офисе Уайт энд Кейс ЛЛП (White&Case LLP), указанном выше, за 15 минут до начала Собрания Держателей Облигаций:

- (a) Договор о доверительном управлении и любые изменения и дополнения к нему;
- (b) Агентское соглашение от 25 марта 2010 года;
- (c) Соглашение об управлении денежными средствами от 25 марта 2010 года;
- (d) Одностороннее обязательство «Самрук-Казына» от 18 марта 2010 года;
- (e) Информационный меморандум и любые дополнения к нему (который будет доступен после публикации Банком, как указано выше);
- (f) проект Договора о доверительном управлении в отношении Новых Облигаций (будет доступен после согласования между Банком и Доверительным управляющим, а также в кратчайший возможный срок после даты настоящего Уведомления); а также
- (g) настоящее Уведомление.

Кроме того, Информационный меморандум и любые дополнения к нему (после их публикации) будут доступны на сайте Банка: www.alb.kz/en/investor_relations.

Общие положения

Держатели Облигаций должны обратить особое внимание на приведенные ниже требования в отношении кворума Собрания Держателей Облигаций и любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций (если применимо). В свете этих требований Держателям Облигаций настоятельно рекомендуется присутствовать на Собрании Держателей Облигаций или предпринять наискорейшим образом упоминаемые ниже меры для обеспечения участия своего представителя в Собрании Держателей Облигаций.

Ни Доверительный управляющий, ни Основной агент по платежам и переводам, ни Регистратор, ни финансовый или юридический консультанты Банка (далее - Консультанты Банка), ни любой член Управляющего комитета кредиторов (далее - Управляющий комитет), ни юридический или финансовый консультанты Управляющего комитета (далее - Консультанты Управляющего комитета) не выражают какого-либо мнения и не предоставляют каких-либо рекомендаций в отношении преимуществ Чрезвычайного решения или Плана реструктуризации, либо какого-либо мнения касательно того, следует ли Держателям Облигаций, по отдельности или совместно, действовать в своих собственных интересах, голосовать «за» либо «против» Чрезвычайного решения, но при этом Доверительный управляющий санкционировал заявление о том, что не имеет возражений по поводу вынесения Чрезвычайного решения на рассмотрение Держателей Облигаций. Доверительный управляющий не принимал участия в согласовании или переговорах по Чрезвычайному решению в отношении Облигаций, или Информационного меморандума, или Плана реструктуризации, и в соответствии со своей обычной практикой не гарантирует, что до сведения Держателей Облигаций была доведена вся необходимая информация в

Информационном меморандуме, а также в настоящем Уведомлении, либо в соответствии с ними.

Ни Доверительный управляющий, ни Консультанты Банка, ни любой член Управляющего комитета, ни Консультанты Управляющего комитета не подтверждают какие-либо заявления, сделанные в Информационном меморандуме или настоящем Уведомлении.

Ни одно из положений Информационного меморандума или настоящего Уведомления о Собрании Держателей Облигаций не может расцениваться как рекомендация Доверительного управляющего, Консультантов Банка, Управляющего комитета или Консультантов Управляющего комитета Держателям Облигаций голосовать «за» или «против» Чрезвычайного решения. Соответственно каждый из Банка, Доверительного управляющего, Консультантов Банка, Управляющего комитета или Консультантов Управляющего комитета рекомендуют Держателям Облигаций, не уверенным в последствиях принятия или непринятия Чрезвычайного решения, обратиться за консультациями по финансовым и правовым вопросам самостоятельно.

Члены Управляющего комитета не обязаны принимать или отклонять, или рекомендовать настоящее или любое последующее предложение, предоставленное как часть Реструктуризации. Члены Управляющего комитета не выступают в качестве доверенных лиц или консультантов любого лица, не дают каких-либо заверений и не имеют каких-либо обязанностей или обязательств по отношению к какому бы то ни было лицу в связи с настоящей Реструктуризацией (за исключением обязательств, возникающих в рамках любого соглашения по управлению инвестициями).

Голосование

Положения, регулирующие порядок созыва и проведения Собрания Держателей Облигаций, а также предоставление и отзыв инструкций по голосованию приводятся в Приложении 3 (Положения для проведения собраний держателей облигаций) к Договору о доверительном управлении, копия которого доступна для ознакомления в установленном выше порядке.

Любое лицо (далее - **Бенефициар**), являющееся владельцем определенной части основной суммы задолженности по Облигациям, как указано в записях Euroclear Bank SA/NV или Clearstream Banking, *soci t  anonyme* (далее - **Обозначенные клиринговые системы**, каждая из которых – **Обозначенная клиринговая система**), или лица, имеющие у них счета (далее - **Прямые участники**), должны иметь в виду, что такие лица будут только иметь право присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций или назначить представителя совершать данные действия в соответствии с процедурами, указанными ниже.

1. Бенефициар, который хочет назначить представителя для участия и голосования на Собрании Держателей Облигаций, должен предоставить, или обеспечить предоставление своим Прямым участником от его имени, не позднее 11.00 часов (по лондонскому времени) 29 октября 2014 года (далее - **Крайний срок подачи голосов**) (и в течение срока, определенного соответствующей Установленной клиринговой системой), надлежащим образом заполненную электронную инструкцию (далее - **Электронная инструкция**) в соответствии с требованиями соответствующей Обозначенной клиринговой системы и в установленном в настоящем документе порядке.

Бенефициары обязаны проверить со своим банком, брокером ценных бумаг или любым другим посредником, через который они осуществляют держание своих Облигаций, будет ли такой банк, брокер ценных бумаг или другой посредник применять иные более ранние крайние сроки для участия, чем те, которые установлены в настоящем Уведомлении, и если да, то они должны руководствоваться данными сроками.

Каждая Электронная инструкция должна:

- (i) указывать основную сумму задолженности по Облигациям, находящимся во владении Бенефициара, от чьего имени предоставляется Электронная инструкция; а также
- (ii) указывать, желает ли соответствующий Бенефициар голосовать «за» или «против» предлагаемого Чрезвычайного решения, указанного выше.

Только Прямые участники могут подавать Электронные инструкции. Каждый Бенефициар, которые не является Прямым участником, должен обеспечить подачу Электронной инструкции от своего имени в соответствующую Обозначенную клиринговую систему своим Прямым участником, через которого он осуществляет владение Облигациями.

Прямые участники, являющиеся держателями Облигаций от имени более чем одного Бенефициара, могут предоставить отдельную Электронную инструкцию от имени каждого Бенефициара.

Получение такой Электронной инструкции соответствующей Обозначенной клиринговой системой будет подтверждено такой Обозначенной клиринговой системой, которая произведет блокирование всех Облигаций, принадлежащих Бенефициару, от имени которого была предоставлена такая Электронная инструкция, до завершения Собрания Держателей Облигаций (или завершения повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций). Прямые участники должны предпринять соответствующие меры посредством соответствующей Обозначенной клиринговой системы, чтобы обеспечить отсутствие какой-либо передачи таких Облигаций в течение всего времени, пока в отношении них действует блокирование, в соответствии с требованиями соответствующей Обозначенной клиринговой системы, и соблюдение крайних сроков, требуемых такими Обозначенными клиринговыми системами. Блокирование таких Облигаций в соответствующей Обозначенной клиринговой системе, будет означать, что каждый Прямой участник дал согласие соответствующей Обозначенной клиринговой системе на предоставление сведений о личности такого Прямого участника, среди прочего, Банку, Доверительному управляющему и Основному агенту по платежам и переводам.

Электронная инструкция не может быть отозвана или изменена в течение 48 часов до наступления срока проведения Собрания Держателей Облигаций.

Любая Электронная инструкция, поданная в отношении Собрания Держателей Облигаций, применяется и действует в целях любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций, в связи с чем нет необходимости подачи новой Электронной инструкции в отношении повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций.

Предоставляя или направляя надлежащим образом заполненную Электронную инструкцию в соответствующую Обозначенную клиринговую систему, Прямой участник (i) поручает Основному агенту по платежам и переводам заполнить и подписать распоряжение о блокируемом голосовании в соответствии с Приложением 3 (*«Положения для проведения собраний держателей облигаций»*) к Договору доверительного управления о назначении одного или нескольких лиц, выдвинутых Основным агентом по платежам и переводам в качестве представителя(-ей), и о голосовании на Собрании Держателей Облигаций (или на любом повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций) в соответствии с распоряжениями, содержащимися в Электронной(-ых) инструкции(-ях), и (ii) подтверждает, что, при условии принятия Чрезвычайного решения на таком Собрании Держателей Облигаций, Доверительный управляющий имеет полномочия и разрешения на заполнение от его имени любой Формы Требования, требуемой Банком в отношении Собрания Конкурсных кредиторов по Облигациям, а также делать заявления, давать гарантии и принимать от имени Прямых участников и соответствующих Бенефициаров обязательства, содержащиеся в нем и/или в Информационном меморандуме. Смотрите также раздел *«Непринятие Чрезвычайного решения»* ниже.

2. В противном случае Бенефициары и Прямые участники, желающие присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций или повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций лично (или те, кто хочет назначить в качестве своего представителя для участия и голосования другое лицо) должны представить на таком собрании (или обеспечить представление своими представителями) действительную доверенность или доверенности на право голосования, выданные Основным агентом по платежам и переводам.

Только Прямые участники могут получить доверенность на право голосования. Каждый Бенефициар, который не является Прямым участником, должен обеспечить получение

доверенности на право голосования Прямой участником, через которого он осуществляет владение Облигациями, в порядке, указанном ниже.

Прямой участник может получить доверенность на право голосования в отношении своих Облигаций от Основного агента по платежам и переводам путем обеспечения блокирования своих Облигаций на счете в Обозначенной клиринговой системе (за исключением случаев, когда Облигации являются предметом распоряжения о блокируемом голосовании, выданном и действующем в отношении Собрания Держателей Облигаций или повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) не позднее Крайнего срока голосования (и в течение срока, указанного Обозначенной клиринговой системой), на условиях, что блокирование в отношении Облигаций будет действовать до тех пор, пока не произойдет ранее одно из следующих событий (i) завершение Собрания Держателей Облигаций (или любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) и (ii) сдача доверенностей на право голосования Основному агенту по платежам и переводам и уведомления Основным агентом по платежам и переводам Обозначенной клиринговой системы о сдаче доверенностей или соответствия иным образом правилам, предписанным Обозначенной клиринговой системой.

Такая доверенность на право голосования дает право ее обладателю присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций (или на повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций), и при запросе доверенности на право голосования будет считаться, что Прямой участник дал распоряжение Доверительному управляющему, при условии принятия Чрезвычайного решения на таком Собрании Держателей Облигаций, заполнить любую Форму Требования, требуемую Банком в отношении Облигаций, и делать заявления, давать гарантии и принимать обязательства, содержащиеся в ней и/или в Информационном меморандуме от имени Прямых участников и соответствующих Бенефициаров.

Прямой участник, который не желает лично присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций (или на повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций), но который хочет уполномочить другое лицо в качестве своего представителя присутствовать и голосовать, может предоставить такому представителю доверенность(и) на право голосования от его имени.

3. В любом из упомянутых двух случаев Бенефициары (или сам Прямой участник) обязаны договориться с соответствующей Обозначенной клиринговой системой о голосовании не позднее, чем за 48 часов до начала Собрания Держателей Облигаций (или повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) или в течение срока, определенного соответствующей Установленной клиринговой системой, а также запросить упомянутую соответствующую Установленную клиринговую систему о блокировке Облигаций на счете соответствующего Прямого участника с тем, чтобы они оставались там в распоряжении или под контролем Основного агента по платежам и переводам до наступления первого из следующих событий: (i) завершения Собрания Держателей Облигаций (либо повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций); (ii) сдачи доверенности на право голосования Основному агенту по платежам и переводам и уведомления Основным агентом по платежам и переводам Обозначенной клиринговой системы о сдаче доверенностей или соответствия иным образом правилам, предписанным Обозначенной клиринговой системой или (iii) прекращения нахождения Облигаций на хранении на имя или под контролем Основного Агента по платежам и переводам в соответствии с порядком, принятым в Обозначенной клиринговой системе и с согласия Основного агента по платежам и переводам (далее - **Срок блокирования**).

Голосование и кворум

Чрезвычайное решение может рассматриваться на Собрании Держателей Облигаций только в случае наличия кворума. Кворум Собрания Держателей Облигаций считается достигнутым при следующих условиях:

Собрание Держателей Облигаций

Требования в отношении кворума

Первоначальное Собрание
Держателей Облигаций

Двое или более лиц, участвующих в собрании непосредственно в качестве Держателей Облигаций или через представителей, владеющих или представляющих в совокупности не менее 75% от основной суммы задолженности по Облигациям, не погашенным на соответствующий момент времени.

Повторно созываемое
Собрание Держателей
Облигаций

Двое или более лиц, участвующих в собрании непосредственно в качестве Держателей Облигаций или через представителей, владеющих и представляющих в совокупности не менее 25% от основной суммы задолженности по Облигациям, не погашенным на соответствующий момент времени.

В случае отсутствия на Собрании Держателей Облигаций кворума в течение пятнадцати минут с момента, назначенного для его начала, Собрание Держателей Облигаций переносится на дату, наступающую не менее, чем через 14 дней, но не более, чем через 42 дня, по решению Председателя Собрания Держателей Облигаций, принятого до перенесения даты проведения собрания.

Уведомление о повторном созыве Собрания Держателей Облигаций должно быть направлено в таком же порядке, как уведомление о первоначальном Собрании Держателей Облигаций, за исключением того, что уведомление, содержащее информацию, которая должна быть включена в уведомление о первоначальном собрании, направляется не менее, чем за 10 дней. Такое уведомление должно также устанавливать кворум, достижение которого необходимо для проведения повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций.

Чрезвычайное решение принимается большинством голосов, не менее чем в 75%, голосующих на Собрании.

Каждый вопрос, выносимый на рассмотрение собрания, решается путем поднятия руки, кроме случаев требования проведения тайного голосования (ранее, или при объявлении результата, поднятием рук) председателем, Банком, Доверительным управляющим или одним или несколькими Лицами, представляющими два процента (2%) от совокупной основной суммы задолженности по Облигациям. За исключением случаев, когда по требованию проводится тайное голосование, окончательным подтверждением факта принятия или отклонения того или иного решения является объявление председателем результатов голосования, без обязательства предъявлять доказательства числа и соотношения голосов, поданных «за» или «против» этого решения.

В случае предъявления требования о проведении тайного голосования, последнее проводится (с учетом положений, приведенных ниже) в соответствии с указаниями председателя собрания немедленно, либо через определенный председателем срок. Результатом тайного голосования считается решение собрания, на котором предъявляется требование о его принятии, и фиксируются датой принятия этого решения. Предъявление требования о проведении тайного голосования не исключает продолжения рассмотрения собранием вопросов, иных, чем тот, по которому оно должно быть проведено.

Тайное голосование по вопросам выбора председателя и переноса даты проведения собрания проводится немедленно.

При открытом голосовании (путем поднятия руки) каждое Лицо, участвующее в собрании лично и предоставившее Облигацию или доверенность на право голосования или через представителя, имеет один голос. При проведении тайного голосования любое подобное Лицо имеет по одному голосу в расчете на каждые 100 Долларов США основной суммы задолженности по Облигациям, владельцем или представителем, по доверенности на право голосования которого он является. Без ущерба для обязательств представителей, Лицо, имеющее более одного голоса, не обязано использовать их все, равно как и подавать их все «за» или «против» одного и того же решения.

В случае равенства голосов в ходе как открытого (путем поднятия рук), так и тайного голосования, председатель собрания обладает решающим голосом в дополнение к имеющимся у него, как у участника собрания, голосам.

Итоги голосования

Направляя или вручая Электронную инструкцию и/или отдавая голос на Собрании Держателей Облигаций, каждый Бенефициар и/или Прямой участник:

- (a) заверяет, гарантирует и обязуется перед Банком, Доверительным управляющим и Основным агентом по платежам и переводам, что Облигации, являющиеся предметом Электронной инструкции или доверенности на право голосования, находятся, на момент подачи или вручения Электронной инструкции, и будут находиться до завершения Собрания Держателей Облигаций или любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций, в его собственности или от его имени в системе Euroclear или Clearstream, Люксембург;
- (b) заверяет, гарантирует и обязуется перед Банком, Доверительным управляющим и Основным агентом по платежам и переводам, что Облигации, являющиеся предметом Электронной инструкции или доверенности на право голосования, заблокированы (и будут оставаться заблокированными) по распоряжению Основного агента по платежам и переводам на счете ценных бумаг, на который переведены такие Облигации в соответствующей Клиринговой системе на срок действия Срока блокирования;
- (c) подтверждает, что он получил настоящее Уведомление и ознакомился с его условиями;
- (d) соглашается и уполномочивает соответствующую Клиринговую систему раскрывать информацию о своих долях владения (при условии, во избежание сомнений, что такое раскрытие касается только долей владения Прямых участников, и что не потребуется раскрывать личность или доли владения Бенефициаров) и реквизитах счетов в Клиринговых системах Банку и Основному агенту по платежам и переводам на момент подачи или предоставления таким Бенефициаром Электронной инструкции;
- (e) подтверждает, что ни Банк, ни Доверительный управляющий, ни Регистратор, ни Основной агент по платежам и переводам, ни их соответствующие аффилированные лица, директора или работники не давали каких-либо рекомендаций относительно необходимости голосования, и как голосовать в отношении Чрезвычайного решения, и он заверяет, что он самостоятельно принимал решение относительно голосования, исходя из любых рекомендаций юридических, налоговых или финансовых консультантов, за помощью которых он счел необходимым обратиться;
- (f) подтверждает, что все полномочия, предоставляемые или согласованные к предоставлению согласно указанным подтверждениям, заверениям, гарантиям и принятым обязательствам, являются обязательными для правопреемников, цессионариев, наследников, администраторов, доверительных управляющих, конкурсных управляющих и законных представителей Бенефициара и/или Прямого участника, и не будут затронуты и сохраняют силу в случае смерти или недееспособности такого Бенефициара и/или Прямого участника; и
- (g) подтверждает, что, за исключением того, что предусмотрено в настоящем уведомлении, он не получал никакой информации от Банка, Доверительного управляющего, Регистратора, Основного агента по платежам и переводам или их соответствующих аффилированных лиц, директоров или работников относительно налоговых последствий или любых иных последствий для Бенефициара и/или Прямого участника, возникающих в результате голосования за принятие Чрезвычайного решения.

Опубликование Уведомления об итогах голосования

В случае принятия Чрезвычайного решения Банк направит уведомление о таком принятии Держателям Облигаций в течение 14 дней, однако, невыполнение этого требования не приведет к недействительности Чрезвычайного решения.

Обязательная сила Чрезвычайного решения

В случае принятия Чрезвычайного решения, оно имеет обязательную силу для всех Держателей Облигаций, независимо от факта их присутствия или отсутствия на Собрании Держателей Облигаций, и каждый из них обязан привести его в действие соответственно.

Непринятие Чрезвычайного решения

В случае если Чрезвычайное решение не было принято на Собрании Держателей Облигаций или на любом повторно созываемом собрании, то Доверительный управляющий не должен голосовать в отношении Облигаций на Собрании Конкурсных кредиторов и не должен подавать никакой Формы Требования, будь то по запросу Банка или на ином основании. Тем не менее, каждый Держатель Облигаций, Прямой участник и/или Бенефициар, который отдал голос «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций (по доверенности или лично, на основании доверенности на право голосования) или подал Электронную инструкцию, или распорядился о подаче Электронной инструкции от его имени, считается:

- (a) отдавшим голос «за» или «против» Чрезвычайного решения «за» или «против» Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов в отношении основной суммы задолженности по соответствующим Облигациям, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), в соответствии с тем, как были отданы соответствующие голоса – «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций; и
- (b) подавшим Форму требования, требуемую Банком в отношении основной суммы задолженности соответствующих Облигаций, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), и/или отдавшим распоряжение в адрес Зе Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), в качестве агента по вручению, подать от его имени такую Форму Требования в отношении совокупной основной суммы задолженности по Облигациям, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), находящимся в собственности всех Держателей Облигаций, отдавших голоса на Собрании Держателей Облигаций.

Держатели Облигаций должны принять во внимание, что если Чрезвычайное решение не будет принято на Собрании Держателей Облигаций или на любом повторно созванном Собрании, процедура, в рамках которой голоса, отданные «за» или «против» Чрезвычайного решения, считаются голосами, отданными «за» или «против» Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, не регулируется положениями Договора о доверительном управлении или Агентского соглашения и, во избежание сомнений, Доверительный управляющий, Регистратор и Основной агент по платежам и переводам не несут ответственности перед Держателями Облигаций в отношении действий, предпринятых или не предпринятых ими при таких обстоятельствах.

Дополнительная информация

Любые вопросы, связанные с заполнением и подачей Электронной инструкции, должны быть адресованы Основному агенту по платежам и переводам по следующим контактным данным:

Контактное лицо:	Отдел по реструктуризации задолженности
Тел.:	+44 1202 689644
Факс:	+44 20 7964 2628
Эл. адрес:	debtstructuring@bnymellon.com

Любые вопросы, имеющие отношение к Чрезвычайному решению или Плану реструктуризации, должны быть адресованы Банку по следующим контактным данным:

Контактное лицо:	г-жа Алия Есжан
Тел.:	+7 727 258 4040, вн. 52447
Эл. адрес:	IR@alb.kz

Применимое право

Настоящее Уведомление и любые вытекающие из него недоговорные обязательства регулируются и подлежат толкованию в соответствии с английским правом.

АО «АЛЪЯНС БАНК»
050004 Республика Казахстан
г. Алматы
ул. Фурманова, 50

ОСНОВНОЙ АГЕНТ ПО ПЛАТЕЖАМ И ПЕРЕВОДАМ
Зэ Бэнк оф Нью-ЙоркМеллон (The Bank of New York Mellon)
One Canada Square
London E14 5AL
United Kingdom

РЕГИСТРАТОР
Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (Люксембург) Эс.Эй. (The Bank of New York Mellon (Luxembourg)
S.A.)
Vertigo Building – Polaris
2-4 rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ
БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services
Limited)
One Canada Square
London E14 5AL
United Kingdom

Настоящее Уведомление предоставлено:
АО «АЛЪЯНС БАНК»
050004 Республика Казахстан
г. Алматы
ул. Фурманова, 50

9 октября 2014 года

**ДОПОЛНЕНИЕ 2 — УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ДИСКОНТНЫХ
ОБЛИГАЦИЙ В ТЕНГЕ
УВЕДОМЛЕНИЕ ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ**

**НАСТОЯЩЕЕ УВЕДОМЛЕНИЕ ЯВЛЯЕТСЯ ВАЖНЫМ И ТРЕБУЕТ ВАШЕГО
НЕМЕДЛЕННОГО ВНИМАНИЯ. ПРИ НАЛИЧИИ У ВАС КАКИХ БЫ ТО НИ БЫЛО
СОМНЕНИЙ КАСАТЕЛЬНО ДЕЙСТВИЙ, КОТОРЫЕ ВАМ СЛЕДУЕТ ПРЕДПРИНЯТЬ,
ВАМ РЕКОМЕНДУЕТСЯ НЕМЕДЛЕННО ОБРАТИТЬСЯ К СОБСТВЕННЫМ
НЕЗАВИСИМЫМ ФИНАНСОВЫМ, НАЛОГОВЫМ И ЮРИДИЧЕСКИМ
КОНСУЛЬТАНТАМ**

АО «АЛЬЯНС БАНК»

(акционерное общество, учрежденное в Республике Казахстан и имеющее регистрационный номер
4241-1900-АО)
(далее - **Банк**)

УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ

**держателей Облигаций Банка на сумму 966 814 140 Тенге с доходом 14,5% и сроком
погашения в 2017 году**

(Единый код: 049664508 и ISIN XS0496645085 (по положению S); Единый код: 049664524 и ISIN
XS0496645242 (по правилу 144A))
(далее - **Облигации**)

НАСТОЯЩИМ СООБЩАЕТСЯ, что, согласно положениям Приложения 3 («Положения для проведения Собраний Держателей облигаций») к договору о доверительном управлении от 25 марта 2010 года (с учетом внесённых на соответствующий момент времени изменений и/или дополнений, далее - **Договор о доверительном управлении**), заключенному между Банком и компанией БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited) (ранее БиЭнУай Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Corporate Trustee Services Limited)) (далее - **Доверительный управляющий**) относительно Облигаций, созываемое Банком собрание держателей Облигаций (далее - **Держатели Облигаций**), состоится в 11.15 часов (по лондонскому времени) 31 октября 2014 года в офисе «Уайт энд Кейс ЛЛП» (White&Case LLP) по адресу: 5 Old Broad Street, London EC2N 1DW, United Kingdom (далее - **Собрание Держателей Облигаций**), для рассмотрения и, в случае одобрения, принятия следующего решения, которое будет предложено в качестве Чрезвычайного решения в соответствии с положениями Договора о доверительном управлении. При отсутствии кворума, предусмотренного Договором о доверительном управлении, в течение пятнадцати минут после указанного выше времени Собрание Держателей Облигаций будет перенесено на другую дату (наступающую не ранее чем через 14 дней и не позднее чем через 42 дня), а также время и место, которые могут быть установлены по решению председателя Собрании Держателей Облигаций. За исключением случаев, когда контекст подразумевает иное, термины, используемые в настоящем Уведомлении о Собрании Держателей Облигаций (включая Чрезвычайное решение), имеют значение, установленное в Договоре о доверительном управлении, условиях выпуска Облигаций и/или информационном меморандуме, который будет опубликован Банком до наступления даты проведения Собрании Держателей Облигаций (далее - **Информационный меморандум**).

Держатели Облигаций должны принять к сведению, что Информационный меморандум не доступен на дату настоящего Уведомления о Собрании Держателей Облигаций, но он будет представлен Держателям Облигаций до проведения Собрании Держателей Облигаций. В настоящее время Банк имеет намерение опубликовать Информационный меморандум не позднее 13 октября 2014 года на своем сайте www.alb.kz/en/investor_relations.

Следующие условия Чрезвычайного решения:

«ЧТО настоящее Собрание Держателей Облигаций (далее - **Держатели Облигаций**) на сумму 966 814 140 Тенге с доходом 14,5% и сроком погашения в 2017 году (далее - **Облигации**), выпущенных АО «Альянс Банк» (далее - **Банк**) на основании договора о доверительном управлении от 25 марта 2010 года (далее - **Договор о доверительном управлении** с учетом изменений и дополнений, внесенных в него на соответствующий момент времени), заключенного между Банком и БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited) (ранее БиЭнУай Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Corporate Trustee Services Limited)), выступающего в качестве доверительного управляющего (далее - **Доверительный управляющий**) настоящим:

- (1) утверждает план по реструктуризации Определенной финансовой задолженности между Банком и Конкурсными кредиторами в форме, приведенной в Приложении 1 (*План реструктуризации*) к информационному меморандуму, опубликованному Банком не позднее 13 октября 2014 года в связи с проведением настоящего Собрания (далее - **Информационный меморандум**), с любыми изменениями, дополнениями или условиями, утвержденными Конкурсными кредиторами в соответствии с положениями Плана реструктуризации, который Суд сочтет нужным утвердить или обязать выполнить, и который был опубликован на сайте Банка до Даты Предъявления Требований (далее - **План реструктуризации**);
- (2) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему голосовать или обеспечить голосование на полную основную сумму задолженности по Облигациям, в отношении которых могут быть отданы голоса на Собрании Конкурсных кредиторов, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), за утверждение Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов;
- (3) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему на период продолжительностью до 120 дней с даты Собрания Держателей Облигаций или с даты любого такого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций голосовать или обеспечить голосование на любом повторно созываемом или перенесенном Собрании Конкурсных кредиторов (если таковое будет иметь место) на полную основную сумму задолженности по Облигациям, в отношении которых могут быть отданы голоса на Собрании Конкурсных кредиторов, вместе с Начисленным вознаграждением, за утверждение Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, при условии, что не менее, чем за два Рабочих дня до проведения любого такого повторно созываемого или перенесенного Собрания Конкурсных кредиторов Доверительный управляющий получит сертификат, подписанный двумя директорами Банка (далее - **Сертификат Банка**), подтверждающий выполнение условий (а) - (б) включительно, и такой сертификат будет считаться окончательным и неопровержимым доказательством выполнения, и на который Доверительный управляющий имеет право полностью полагаться без всякой ответственности перед любым лицом за выполнение таких действий:
 - (а) совокупная сумма денежных средств, совокупная основная сумма задолженности по Новым Облигациям и совокупный объем Простых Акций, которые будут переданы Держателям Облигаций в соответствии с Планом реструктуризации или любыми изменениями к нему, составляет не менее суммы, указанной в Информационном меморандуме по состоянию на дату, в которую Информационный меморандум был впервые опубликован Банком; и
 - (б) осуществление Реструктуризации зависит от получения всех одобрений в отношении Присоединения и завершения приобретения Банком всех Акций АО «Темірбанк» и АО «ForteBank»,

и, в случае получения Доверительным управляющим Сертификата Банка, Доверительный управляющий не несет обязательства проводить какое-либо расследование или наведение справок относительно достоверности, достаточности, характера, объема или действительности любых таких изменений, вносимых в План реструктуризации, или устанавливать, затрагивают ли такие изменения или любые другие вопросы (существенным или иным образом) интересы Держателей Облигаций; при условии, что данное решение пункта (3) будет оставаться в силе в течение 120

дней, за исключением случаев, когда Доверительный управляющий получает не менее чем за пять Рабочих дней до даты проведения повторно созываемого или перенесенного Собрания Конкурсных кредиторов, инструкцию(-и) в письменной форме от лиц, владеющих или представляющих в совокупности не менее 75 процентов от непогашенной основной суммы задолженности по Облигациям о том, что Доверительный управляющий не имеет более права голосовать на любом таком повторно созываемом или перенесенном Собрании Конкурсных кредиторов, вследствие чего решение по пункту (3) теряет силу и не является действительным, равно как и любой Сертификат Банка, полученный Доверительным управляющим, также теряет силу после получения такого рода инструкции(-й);

- (4) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему представить от имени Держателей Облигаций любую требуемую Банком Форму Требования в отношении совокупной основной суммы задолженности по Облигациям вместе с Начисленным вознаграждением;
- (5) в случае утверждения Плана реструктуризации Собранием Конкурсных кредиторов, которое будет подтверждено путем направления Доверительному управляющему сертификата в письменной форме, подписанного двумя директорами Банка, при этом данный сертификат будет представлять собой окончательное и неопровержимое доказательство такого факта:
 - (i) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему освободить Банк и «Самрук-Казына» от их соответствующих обязательств по Договору о доверительном управлении и Одностороннему обязательству «Самрук-Казына», и заключить Договор о прекращении обязательств, составленным в целом по образцу, указанному в Информационном меморандуме с такими изменениями или дополнениями к нему, которые могут быть утверждены Управляющим комитетом и которые будут приемлемыми для Доверительного управляющего;
 - (ii) уполномочивает и дает инструкции Доверительному управляющему передать от имени Держателей Облигаций любые необходимые согласия или разрешения, освобождающие Банк и/или «Самрук-Казына» от каких-либо требований, которые могут возникнуть у Держателей Облигаций в отношении или вытекающими из Облигаций и/или Одностороннего обязательства «Самрук-Казына» и/или реализации Плана реструктуризации;
 - (iii) уполномочивает, поручает, требует, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему заключить в отношении Новых Облигаций договор о доверительном управлении и любые другие документы, которые могут быть необходимы или желательны по усмотрению Доверительного управляющего в связи с выпуском Новых Облигаций; и
 - (iv) уполномочивает, поручает и разрешает Банку предпринять все другие действия и шаги и оформить такие другие договоры, соглашения или документы, которые могут быть необходимыми или желательными для осуществления настоящего Чрезвычайного решения;
- (6) одобряет, утверждает и соглашается с исключением Условия 8 (с) («*Погашение по выбору Держателей Облигаций*») и отказом от требований в отношении любого нарушения Банком данного или любого иного Условия Облигаций, возникшего в результате реализации Плана реструктуризации;
- (7) прекращает, освобождает и ограждает Доверительного управляющего от какой-либо ответственности, которую он может понести или он может стать или стал обязанным нести по или в связи с Договором о доверительном управлении или с Облигациями в связи с проведением Собрания Конкурсных кредиторов, Реструктуризацией или настоящим Чрезвычайным решением, а также с завершением и/или реализацией Реструктуризации и другими вопросами, предусмотренными настоящим Чрезвычайным решением;

- (8) уполномочивает и дает Доверительному управляющему инструкции согласовать и одобрить вышеуказанные вопросы, и предпринять все меры и действия, которые, по собственному усмотрению Доверительного управляющего, необходимы или целесообразны для выполнения и вступления в силу настоящего Чрезвычайного решения;
- (9) соглашается и признает, что Доверительный управляющий не несет никакой ответственности в связи с совершением действий, предусмотренных настоящим Чрезвычайным решением, даже если впоследствии будет установлено наличие дефектов при принятии настоящего Чрезвычайного решения или если по какой-либо причине настоящее Чрезвычайное решение будет признано недействительным или не имеющим обязательной силы для Держателей Облигаций; а также
- (10) заявляет и подтверждает, что термины, используемые в настоящем решении и определенные или предусмотренные в Уведомлении о проведении Собрания Держателей Облигаций и в Информационном меморандуме, используются в настоящем документе согласно их определениям в упомянутых документах».

Обоснование

Чрезвычайное решение является частью всей реструктуризации определенной финансовой задолженности Банка, как более подробно описано в Информационном меморандуме. План реструктуризации будет предусматривать предоставление инструкции Доверительного управляющего от имени всех отдельных выпусков Облигаций, сформированной по Договору о доверительном управлении для Доверительного управляющего, в отношении голосования на Собрании Конкурсных кредиторов за утверждение Плана реструктуризации в отношении каждого такого выпуска Облигаций. Если План реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов будет утвержден, то права Держателей Облигаций в отношении Банка и в отношении «Самрук-Казына» по Одностороннему обязательству «Самрук-Казына» будут считаться погашенными с учетом предоставления Распределений Банком (как будет указано в Информационном меморандуме). Держатели Облигаций, не желающие утверждения Плана реструктуризации, должны голосовать «против» принятия Чрезвычайного решения. В случае если Чрезвычайное решение не будет утверждено, каждый такой голос Держателя Облигаций будет считаться как проголосовавший против утверждения Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, как описано в следующем пункте и в пункте «*Непринятие Чрезвычайного решения*» ниже.

Если Чрезвычайное решение принимается, оно имеет обязательную силу для всех Держателей Облигаций, независимо от того, присутствовали они на Собрании Держателей Облигаций или нет, и каждый из них будет обязан исполнить его соответствующим образом. Если Чрезвычайное решение не принимается, то Держатели Облигаций, которые проголосовали «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций, будут считаться проголосовавшими либо «за», либо «против» Плана реструктуризации (соответственно) на Собрании Конкурсных кредиторов в отношении основной суммы задолженности соответствующих Облигаций, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), в соответствии с тем, как были поданы голоса «за» или «против» принятия Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций.

Держатели Облигаций должны иметь в виду, что в случае неодобрения Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций, процесс, посредством которого голоса, поданные «за» или «против» Чрезвычайного решения, считаются поданными «за» или «против» Плана реструктуризации (соответственно) на Собрании Конкурсных кредиторов, не регулируется положениями Договора о доверительном управлении или Агентского соглашения и, во избежание сомнений, Доверительный управляющий, Регистратор и Основной агент по платежам и переводам не несут ответственности перед Держателями Облигаций в отношении любых действий, предпринятых или не предпринятых кем-либо из них при таких обстоятельствах.

Информационный меморандум, копия которого будет предоставлена в предусмотренном ниже порядке, содержит детальное обоснование и причины созыва Собрания Держателей Облигаций.

Раскрытие контактных данных

Бенефициары (как определено ниже) или Держатели Облигаций от имени Бенефициаров могут зарегистрировать свои контактные данные у финансового консультанта Банка, направив им сообщение по адресу: alb.noteholders@lazard.fr. Это облегчит информационный обмен с участниками Реструктуризации и распространение приглашений на роуд-шоу участникам Реструктуризации.

Документы, предоставляемые для ознакомления

Держатели Облигаций вправе в любой момент времени с даты настоящего Уведомления и до начала Собрания Держателей Облигаций, в течение рабочего времени в будние дни (исключая субботные и воскресные дни, а также банковские и прочие государственные праздники) ознакомиться с копиями документов, указанных ниже, в офисах Доверительного управляющего, Лондонского филиала Ээ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), выступающего в качестве Основного агента по платежам и переводам (далее - **Основной агент по платежам и переводам**), а также на Собрании Держателей Облигаций, в офисе Уайт энд Кейс ЛЛП (White&Case LLP), указанном выше, за 15 минут до начала Собрания Держателей Облигаций:

- (a) Договор о доверительном управлении и любые изменения и дополнения к нему;
- (b) Агентское соглашение от 25 марта 2010 года;
- (c) Соглашение об управлении денежными средствами от 25 марта 2010 года;
- (d) Одностороннее обязательство «Самрук-Казына» от 18 марта 2010 года;
- (e) Информационный меморандум и любые дополнения к нему (будет доступен после публикации Банком как указано выше);
- (f) проект Договора о доверительном управлении в отношении Новых Облигаций (будет доступен после согласования между Банком и Доверительным управляющим, а также в кратчайший возможный срок после даты настоящего Уведомления); а также
- (g) настоящее Уведомление.

Кроме того, Информационный меморандум и любые дополнения к нему (после их публикации) будут доступны на сайте Банка: www.alb.kz/en/investor_relations.

Общие положения

Держатели Облигаций должны обратить особое внимание на приведенные ниже требования в отношении кворума Собрания Держателей Облигаций и любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций (если применимо). В свете этих требований Держателям Облигаций настоятельно рекомендуется присутствовать на Собрании Держателей Облигаций или предпринять наискорейшим образом упоминаемые ниже меры для обеспечения участия своего представителя в Собрании Держателей Облигаций.

Ни Доверительный управляющий, ни Основной агент по платежам и переводам, ни Регистратор, ни финансовый или юридический консультанты Банка (далее - Консультанты Банка), ни любой член Управляющего комитета кредиторов (далее - Управляющий комитет), ни юридический или финансовый консультанты Управляющего комитета (далее - Консультанты Управляющего комитета) не выражают какого-либо мнения и не предоставляют каких-либо рекомендаций в отношении преимуществ Чрезвычайного решения или Плана реструктуризации, либо какого-либо мнения касательно того, следует ли Держателям Облигаций, по отдельности или совместно, действовать в своих собственных интересах, голосовать «за» либо «против» Чрезвычайного решения, но при этом Доверительный управляющий санкционировал заявление о том, что не имеет возражений по поводу вынесения Чрезвычайного решения на рассмотрение Держателей Облигаций. Доверительный управляющий не принимал участия в согласовании или переговорах по Чрезвычайному решению в отношении Облигаций, или Информационного меморандума, или Плана реструктуризации, и в соответствии со своей обычной практикой не гарантирует, что до сведения Держателей Облигаций была доведена вся необходимая информация в

Информационном меморандуме, а также в настоящем Уведомлении, либо в соответствии с ними.

Ни Доверительный управляющий, ни Консультанты Банка, ни любой член Управляющего комитета, ни Консультанты Управляющего комитета не подтверждают какие-либо заявления, сделанные в Информационном меморандуме или настоящем Уведомлении.

Ни одно из положений Информационного меморандума или настоящего Уведомления о Собрании Держателей Облигаций не может расцениваться как рекомендация Доверительного управляющего, Консультантов Банка, Управляющего комитета или Консультантов Управляющего комитета Держателям Облигаций голосовать «за» или «против» Чрезвычайного решения. Соответственно каждый из Банка, Доверительного управляющего, Консультантов Банка, Управляющего комитета или Консультантов Управляющего комитета рекомендуют Держателям Облигаций, не уверенным в последствиях принятия или непринятия Чрезвычайного решения, обратиться за консультациями по финансовым и правовым вопросам самостоятельно.

Члены Управляющего комитета не обязаны принимать или отклонять, или рекомендовать настоящее или любое последующее предложение, предоставленное как часть Реструктуризации. Члены Управляющего комитета не выступают в качестве доверенных лиц или консультантов любого лица, не дают каких-либо заверений и не имеют каких-либо обязанностей или обязательств по отношению к какому бы то ни было лицу в связи с настоящей Реструктуризацией (за исключением обязательств, возникающих в рамках любого соглашения по управлению инвестициями).

Голосование

Положения, регулирующие порядок созыва и проведения Собрания Держателей Облигаций, а также предоставление и отзыв инструкций по голосованию приводятся в Приложении 3 (Положения для проведения собраний держателей облигаций) к Договору о доверительном управлении, копия которого доступна для ознакомления в установленном выше порядке.

Любое лицо (далее - **Бенефициар**), являющееся владельцем определенной части основной суммы задолженности по Облигациям, как указано в записях Euroclear Bank SA/NV или Clearstream Banking, *soci t  anonyme* (далее - **Обозначенные клиринговые системы**, каждая из которых – **Обозначенная клиринговая система**), или лица, имеющие у них счета (далее - **Прямые участники**), должны иметь в виду, что такие лица будут только иметь право присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций или назначить представителя совершать данные действия в соответствии с процедурами, указанными ниже.

1. Бенефициар, который хочет назначить представителя для участия и голосования на Собрании Держателей Облигаций, должен предоставить, или обеспечить предоставление своим Прямым участником от его имени, не позднее 11.15 часов (по лондонскому времени) 29 октября 2014 года (далее - **Крайний срок подачи голосов**) (и в течение срока, определенного соответствующей Установленной клиринговой системой), надлежащим образом заполненную электронную инструкцию (далее - **Электронная инструкция**) в соответствии с требованиями соответствующей Обозначенной клиринговой системы и в установленном в настоящем документе порядке.

Бенефициары обязаны проверить со своим банком, брокером ценных бумаг или любым другим посредником, через который они осуществляют держание своих Облигаций, будет ли такой банк, брокер ценных бумаг или другой посредник применять иные более ранние крайние сроки для участия, чем те, которые установлены в настоящем Уведомлении, и если да, то они должны руководствоваться данными сроками.

Каждая Электронная инструкция должна:

- (i) указывать основную сумму задолженности по Облигациям, находящимся во владении Бенефициара, от чьего имени предоставляется Электронная инструкция; а также
- (ii) указывать, желает ли соответствующий Бенефициар голосовать «за» или «против» предлагаемого Чрезвычайного решения, указанного выше.

Только Прямые участники могут подавать Электронные инструкции. Каждый Бенефициар, которые не является Прямым участником, должен обеспечить подачу Электронной инструкции от своего имени в соответствующую Обозначенную клиринговую систему своим Прямым участником, через которого он осуществляет владение Облигациями.

Прямые участники, являющиеся держателями Облигаций от имени более чем одного Бенефициара, могут предоставить отдельную Электронную инструкцию от имени каждого Бенефициара.

Получение такой Электронной инструкции соответствующей Обозначенной клиринговой системой будет подтверждено такой Обозначенной клиринговой системой, которая произведет блокирование всех Облигаций, принадлежащих Бенефициару, от имени которого была предоставлена такая Электронная инструкция, до завершения Собрания Держателей Облигаций (или завершения повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций). Прямые участники должны предпринять соответствующие меры посредством соответствующей Обозначенной клиринговой системы, чтобы обеспечить отсутствие какой-либо передачи таких Облигаций в течение всего времени, пока в отношении них действует блокирование, в соответствии с требованиями соответствующей Обозначенной клиринговой системы, и соблюдение крайних сроков, требуемых такими Обозначенными клиринговыми системами. Блокирование таких Облигаций в соответствующей Обозначенной клиринговой системе, будет означать, что каждый Прямой участник дал согласие соответствующей Обозначенной клиринговой системе на предоставление сведений о личности такого Прямого участника, среди прочего, Банку, Доверительному управляющему и Основному агенту по платежам и переводам.

Электронная инструкция не может быть отозвана или изменена в течение 48 часов до наступления срока проведения Собрания Держателей Облигаций.

Любая Электронная инструкция, поданная в отношении Собрания Держателей Облигаций, применяется и действует в целях любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций, в связи с чем нет необходимости подачи новой Электронной инструкции в отношении повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций.

Предоставляя или направляя надлежащим образом заполненную Электронную инструкцию в соответствующую Обозначенную клиринговую систему, Прямой участник (i) поручает Основному агенту по платежам и переводам заполнить и подписать распоряжение о блокируемом голосовании в соответствии с Приложением 3 (*«Положения для проведения собраний держателей облигаций»*) к Договору доверительного управления о назначении одного или нескольких лиц, выдвинутых Основным агентом по платежам и переводам в качестве представителя(-ей), и о голосовании на Собрании Держателей Облигаций (или на любом повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций) в соответствии с распоряжениями, содержащимися в Электронной(-ых) инструкции(-ях), и (ii) подтверждает, что, при условии принятия Чрезвычайного решения на таком Собрании Держателей Облигаций, Доверительный управляющий имеет полномочия и разрешения на заполнение от его имени любой Формы Требования, требуемой Банком в отношении Собрания Конкурсных кредиторов по Облигациям, а также делать заявления, давать гарантии и принимать от имени Прямых участников и соответствующих Бенефициаров обязательства, содержащиеся в нем и/или в Информационном меморандуме. Смотрите также раздел *«Непринятие Чрезвычайного решения»* ниже.

3. В противном случае Бенефициары и Прямые участники, желающие присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций или повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций лично (или те, кто хочет назначить в качестве своего представителя для участия и голосования другое лицо) должны представить на таком собрании (или обеспечить представление своими представителями) действительную доверенность или доверенности на право голосования, выданные Основным агентом по платежам и переводам.

Только Прямые участники могут получить доверенность на право голосования. Каждый Бенефициар, который не является Прямым участником, должен обеспечить получение

доверенности на право голосования Прямой участником, через которого он осуществляет владение Облигациями, в порядке, указанном ниже.

Прямой участник может получить доверенность на право голосования в отношении своих Облигаций от Основного агента по платежам и переводам путем обеспечения блокирования своих Облигаций на счете в Обозначенной клиринговой системе (за исключением случаев, когда Облигации являются предметом распоряжения о блокируемом голосовании, выданном и действующем в отношении Собрания Держателей Облигаций или повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) не позднее Крайнего срока голосования (и в течение срока, указанного Обозначенной клиринговой системой), на условиях, что блокирование в отношении Облигаций будет действовать до тех пор, пока не произойдет ранее одно из следующих событий (i) завершение Собрания Держателей Облигаций (или любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) и (ii) сдача доверенностей на право голосования Основному агенту по платежам и переводам и уведомления Основным агентом по платежам и переводам Обозначенной клиринговой системы о сдаче доверенностей или соответствия иным образом правилам, предписанным Обозначенной клиринговой системой.

Такая доверенность на право голосования дает право ее обладателю присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций (или на повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций), и при запросе доверенности на право голосования будет считаться, что Прямой участник дал распоряжение Доверительному управляющему, при условии принятия Чрезвычайного решения на таком Собрании Держателей Облигаций, заполнить любую Форму Требования, требуемую Банком в отношении Облигаций, и делать заявления, давать гарантии и принимать обязательства, содержащиеся в ней и/или в Информационном меморандуме от имени Прямых участников и соответствующих Бенефициаров.

Прямой участник, который не желает лично присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций (или на повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций), но который хочет уполномочить другое лицо в качестве своего представителя присутствовать и голосовать, может предоставить такому представителю доверенность(и) на право голосования от его имени.

3. В любом из упомянутых двух случаев Бенефициары (или сам Прямой участник) обязаны договориться с соответствующей Обозначенной клиринговой системой о голосовании не позднее, чем за 48 часов до начала Собрания Держателей Облигаций (или повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) или в течение срока, определенного соответствующей Установленной клиринговой системой, а также запросить упомянутую соответствующую Установленную клиринговую систему о блокировке Облигаций на счете соответствующего Прямого участника с тем, чтобы они оставались там в распоряжении или под контролем Основного агента по платежам и переводам до наступления первого из следующих событий: (i) завершения Собрания Держателей Облигаций (либо повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций); (ii) сдачи доверенности на право голосования Основному агенту по платежам и переводам и уведомления Основным агентом по платежам и переводам Обозначенной клиринговой системы о сдаче доверенностей или соответствия иным образом правилам, предписанным Обозначенной клиринговой системой или (iii) прекращения нахождения Облигаций на хранении на имя или под контролем Основного Агента по платежам и переводам в соответствии с порядком, принятым в Обозначенной клиринговой системе и с согласия Основного агента по платежам и переводам (далее - **Срок блокирования**).

Голосование и кворум

Чрезвычайное решение может рассматриваться на Собрании Держателей Облигаций только в случае наличия кворума. Кворум Собрания Держателей Облигаций считается достигнутым при следующих условиях:

Собрание Держателей Облигаций

Требования в отношении кворума

Первоначальное Собрание
Держателей Облигаций

Двое или более лиц, участвующих в собрании непосредственно в качестве Держателей Облигаций или через представителей, владеющих или представляющих в совокупности не менее 75% от основной суммы задолженности по Облигациям, не погашенным на соответствующий момент времени.

Повторно созываемое
Собрание Держателей
Облигаций

Двое или более лиц, участвующих в собрании непосредственно в качестве Держателей Облигаций или через представителей, владеющих и представляющих в совокупности не менее 25% от основной суммы задолженности по Облигациям, не погашенным на соответствующий момент времени.

В случае отсутствия на Собрании Держателей Облигаций кворума в течение пятнадцати минут с момента, назначенного для его начала, Собрание Держателей Облигаций переносится на дату, наступающую не менее, чем через 14 дней, но не более, чем через 42 дня, по решению Председателя Собрания Держателей Облигаций, принятого до перенесения даты проведения собрания.

Уведомление о повторном созыве Собрания Держателей Облигаций должно быть направлено в таком же порядке, как уведомление о первоначальном Собрании Держателей Облигаций, за исключением того, что уведомление, содержащее информацию, которая должна быть включена в уведомление о первоначальном собрании, направляется не менее, чем за 10 дней. Такое уведомление должно также устанавливать кворум, достижение которого необходимо для проведения повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций.

Чрезвычайное решение принимается большинством голосов, не менее чем в 75%, голосующих на Собрании.

Каждый вопрос, выносимый на рассмотрение собрания, решается путем поднятия руки, кроме случаев требования проведения тайного голосования (ранее, или при объявлении результата, поднятием рук) председателем, Банком, Доверительным управляющим или одним или несколькими Лицами, представляющими два процента (2%) от совокупной основной суммы задолженности по Облигациям. За исключением случаев, когда по требованию проводится тайное голосование, окончательным подтверждением факта принятия или отклонения того или иного решения является объявление председателем результатов голосования, без обязательства предъявлять доказательства числа и соотношения голосов, поданных «за» или «против» этого решения.

В случае предъявления требования о проведении тайного голосования, последнее проводится (с учетом положений, приведенных ниже) в соответствии с указаниями председателя собрания немедленно, либо через определенный председателем срок. Результатом тайного голосования считается решение собрания, на котором предъявляется требование о его принятии, и фиксируются датой принятия этого решения. Предъявление требования о проведении тайного голосования не исключает продолжения рассмотрения собранием вопросов, иных, чем тот, по которому оно должно быть проведено.

Тайное голосование по вопросам выбора председателя и переноса даты проведения собрания проводится немедленно.

При открытом голосовании (путем поднятия руки) каждое Лицо, участвующее в собрании лично и предоставившее Облигацию или доверенность на право голосования или через представителя, имеет один голос. При проведении тайного голосования любое подобное Лицо имеет по одному голосу в расчете на каждые 1 000 Тенге основной суммы задолженности по Облигациям, владельцем или представителем, по доверенности на право голосования которого он является. Без ущерба для обязательств представителей, Лицо, имеющее более одного голоса, не обязано использовать их все, равно как и подавать их все «за» или «против» одного и того же решения.

В случае равенства голосов в ходе как открытого (путем поднятия рук), так и тайного голосования, председатель собрания обладает решающим голосом в дополнение к имеющимся у него, как у участника собрания, голосам.

Итоги голосования

Направляя или вручая Электронную инструкцию и/или отдавая голос на Собрании Держателей Облигаций, каждый Бенефициар и/или Прямой участник:

- (a) заверяет, гарантирует и обязуется перед Банком, Доверительным управляющим и Основным агентом по платежам и переводам, что Облигации, являющиеся предметом Электронной инструкции или доверенности на право голосования, находятся, на момент подачи или вручения Электронной инструкции, и будут находиться до завершения Собрания Держателей Облигаций или любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций, в его собственности или от его имени в системе Euroclear или Clearstream, Люксембург;
- (b) заверяет, гарантирует и обязуется перед Банком, Доверительным управляющим и Основным агентом по платежам и переводам, что Облигации, являющиеся предметом Электронной инструкции или доверенности на право голосования, заблокированы (и будут оставаться заблокированными) по распоряжению Основного агента по платежам и переводам на счете ценных бумаг, на который переведены такие Облигации в соответствующей Клиринговой системе на срок действия Срока блокирования;
- (c) подтверждает, что он получил настоящее Уведомление и ознакомился с его условиями;
- (d) соглашается и уполномочивает соответствующую Клиринговую систему раскрывать информацию о своих долях владения (при условии, во избежание сомнений, что такое раскрытие касается только долей владения Прямых участников, и что не потребуется раскрывать личность или доли владения Бенефициаров) и реквизитах счетов в Клиринговых системах Банку и Основному агенту по платежам и переводам на момент подачи или предоставления таким Бенефициаром Электронной инструкции;
- (e) подтверждает, что ни Банк, ни Доверительный управляющий, ни Регистратор, ни Основной агент по платежам и переводам, ни их соответствующие аффилированные лица, директора или работники не давали каких-либо рекомендаций относительно необходимости голосования, и как голосовать в отношении Чрезвычайного решения, и он заверяет, что он самостоятельно принимал решение относительно голосования, исходя из любых рекомендаций юридических, налоговых или финансовых консультантов, за помощью которых он счел необходимым обратиться;
- (f) подтверждает, что все полномочия, предоставляемые или согласованные к предоставлению согласно указанным подтверждениям, заверениям, гарантиям и принятым обязательствам, являются обязательными для правопреемников, цессионариев, наследников, администраторов, доверительных управляющих, конкурсных управляющих и законных представителей Бенефициара и/или Прямого участника, и не будут затронуты и сохраняют силу в случае смерти или недееспособности такого Бенефициара и/или Прямого участника; и
- (g) подтверждает, что, за исключением того, что предусмотрено в настоящем уведомлении, он не получал никакой информации от Банка, Доверительного управляющего, Регистратора, Основного агента по платежам и переводам или их соответствующих аффилированных лиц, директоров или работников относительно налоговых последствий или любых иных последствий для Бенефициара и/или Прямого участника, возникающих в результате голосования за принятие Чрезвычайного решения.

Опубликование Уведомления об итогах голосования

В случае принятия Чрезвычайного решения Банк направит уведомление о таком принятии Держателям Облигаций в течение 14 дней, однако, невыполнение этого требования не приведет к недействительности Чрезвычайного решения.

Обязательная сила Чрезвычайного решения

В случае принятия Чрезвычайного решения, оно имеет обязательную силу для всех Держателей Облигаций, независимо от факта их присутствия или отсутствия на Собрании Держателей Облигаций, и каждый из них обязан привести его в действие соответственно.

Непринятие Чрезвычайного решения

В случае если Чрезвычайное решение не было принято на Собрании Держателей Облигаций или на любом повторно созываемом собрании, то Доверительный управляющий не должен голосовать в отношении Облигаций на Собрании Конкурсных кредиторов и не должен подавать никакой Формы Требования, будь то по запросу Банка или на ином основании. Тем не менее, каждый Держатель Облигаций, Прямой участник и/или Бенефициар, который отдал голос «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций (по доверенности или лично, на основании доверенности на право голосования) или подал Электронную инструкцию, или распорядился о подаче Электронной инструкции от его имени, считается:

- (a) отдавшим голос «за» или «против» Чрезвычайного решения «за» или «против» Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов в отношении основной суммы задолженности по соответствующим Облигациям, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), в соответствии с тем, как были отданы соответствующие голоса – «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций; и
- (b) подавшим Форму требования, требуемую Банком в отношении основной суммы задолженности соответствующих Облигаций, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), и/или отдавшим распоряжение в адрес Зе Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), в качестве агента по вручению, подать от его имени такую Форму Требования в отношении совокупной основной суммы задолженности по Облигациям, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), находящимся в собственности всех Держателей Облигаций, отдавших голоса на Собрании Держателей Облигаций.

Держатели Облигаций должны принять во внимание, что если Чрезвычайное решение не будет принято на Собрании Держателей Облигаций или на любом повторно созванном Собрании, процедура, в рамках которой голоса, отданные «за» или «против» Чрезвычайного решения, считаются голосами, отданными «за» или «против» Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, не регулируется положениями Договора о доверительном управлении или Агентского соглашения и, во избежание сомнений, Доверительный управляющий, Регистратор и Основной агент по платежам и переводам не несут ответственности перед Держателями Облигаций в отношении действий, предпринятых или не предпринятых ими при таких обстоятельствах.

Дополнительная информация

Любые вопросы, связанные с заполнением и подачей Электронной инструкции, должны быть адресованы Основному агенту по платежам и переводам по следующим контактным данным:

Контактное лицо:	Отдел по реструктуризации задолженности
Тел.:	+44 1202 689644
Факс:	+44 20 7964 2628
Эл. адрес:	debtstructuring@bnymellon.com

Любые вопросы, имеющие отношение к Чрезвычайному решению или Плану реструктуризации, должны быть адресованы Банку по следующим контактным данным:

Контактное лицо:	г-жа Алия Есжан
Тел.:	+7 727 258 4040, вн. 52447
Эл. адрес:	IR@alb.kz

Применимое право

Настоящее Уведомление и любые вытекающие из него недоговорные обязательства регулируются и подлежат толкованию в соответствии с английским правом.

АО «АЛЪЯНС БАНК»
050004 Республика Казахстан
г. Алматы
ул. Фурманова, 50

ОСНОВНОЙ АГЕНТ ПО ПЛАТЕЖАМ И ПЕРЕВОДАМ
Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon)
One Canada Square
London E14 5AL
United Kingdom

РЕГИСТРАТОР
Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (Люксембург) Эс.Эй. (The Bank of New York Mellon (Luxembourg)
S.A.)
Vertigo Building – Polaris
2-4 rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ
БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services
Limited)
One Canada Square
London E14 5AL
United Kingdom

Настоящее Уведомление предоставлено:
АО «АЛЪЯНС БАНК»
050004 Республика Казахстан
г. Алматы
ул. Фурманова, 50

9 октября 2014 года

**ДОПОЛНЕНИЕ 3 — УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ,
ПОГАШАЕМЫХ ПО НОМИНАЛУ В ДОЛЛАРАХ США
УВЕДОМЛЕНИЕ ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ**

**НАСТОЯЩЕЕ УВЕДОМЛЕНИЕ ЯВЛЯЕТСЯ ВАЖНЫМ И ТРЕБУЕТ ВАШЕГО
НЕМЕДЛЕННОГО ВНИМАНИЯ. ПРИ НАЛИЧИИ У ВАС КАКИХ БЫ ТО НИ БЫЛО
СОМНЕНИЙ КАСАТЕЛЬНО ДЕЙСТВИЙ, КОТОРЫЕ ВАМ СЛЕДУЕТ ПРЕДПРИНЯТЬ,
ВАМ РЕКОМЕНДУЕТСЯ НЕМЕДЛЕННО ОБРАТИТЬСЯ К СОБСТВЕННЫМ
НЕЗАВИСИМЫМ ФИНАНСОВЫМ, НАЛОГОВЫМ И ЮРИДИЧЕСКИМ
КОНСУЛЬТАНТАМ**

АО «АЛЬЯНС БАНК»

(акционерное общество, учрежденное в Республике Казахстан и имеющее регистрационный номер
4241-1900-АО)
(далее - **Банк**)

УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ

**держателей Облигаций Банка на сумму 219 343 079 Долларов США с доходом 4,7% и сроком
погашения в 2020 году и ставкой ЛИБОР плюс 8,5%, начиная с 2017 года**
(Единый код: 049575637 и ISIN XS0495756370 (по положению S); Единый код: 049575645 и ISIN
XS0495756453 (по правилу 144A))
(далее - **Облигации**)

НАСТОЯЩИМ СООБЩАЕТСЯ, что, согласно положениям Приложения 3 («*Положения для проведения Собраний Держателей облигаций*») к договору о доверительном управлении от 25 марта 2010 года (с учетом внесённых на соответствующий момент времени изменений и/или дополнений, далее - **Договор о доверительном управлении**), заключенному между Банком и компанией БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited) (ранее БиЭнУай Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Corporate Trustee Services Limited)) (далее - **Доверительный управляющий**) относительно Облигаций, созываемое Банком собрание держателей Облигаций (далее - **Держатели Облигаций**), состоится в 11.30 часов (по лондонскому времени) 31 октября 2014 года в офисе «Уайт энд Кейс ЛЛП» (White&Case LLP) по адресу: 5 Old Broad Street, London EC2N 1DW, United Kingdom (далее - **Собрание Держателей Облигаций**), для рассмотрения и, в случае одобрения, принятия следующего решения, которое будет предложено в качестве Чрезвычайного решения в соответствии с положениями Договора о доверительном управлении. При отсутствии кворума, предусмотренного Договором о доверительном управлении, в течение пятнадцати минут после указанного выше времени Собрание Держателей Облигаций будет перенесено на другую дату (наступающую не ранее чем через 14 дней и не позднее чем через 42 дня), а также время и место, которые могут быть установлены по решению председателя Собрании Держателей Облигаций. За исключением случаев, когда контекст подразумевает иное, термины, используемые в настоящем Уведомлении о Собрании Держателей Облигаций (включая Чрезвычайное решение), имеют значение, установленное в Договоре о доверительном управлении, условиях выпуска Облигаций и/или информационном меморандуме, который будет опубликован Банком до наступления даты проведения Собрании Держателей Облигаций (далее - **Информационный меморандум**).

Держатели Облигаций должны принять к сведению, что Информационный меморандум не доступен на дату настоящего Уведомления о Собрании Держателей Облигаций, но он будет представлен Держателям Облигаций до проведения Собрании Держателей Облигаций. В настоящее время Банк имеет намерение опубликовать Информационный меморандум не позднее 13 октября 2014 года на своем сайте www.alb.kz/en/investor_relations.

Следующие условия Чрезвычайного решения:

«**ЧТО** настоящее Собрание Держателей Облигаций (далее - **Держатели Облигаций**) на сумму **219 343 079 Долларов США с доходом 4,7% и сроком погашения в 2020 году и ставкой ЛИБОР плюс 8,5%, начиная с 2017 года** (далее - **Облигации**), выпущенных АО «Альянс Банк»

(далее - **Банк**) на основании договора о доверительном управлении от 25 марта 2010 года (далее - **Договор о доверительном управлении** с учетом изменений и дополнений, внесенных в него на соответствующий момент времени), заключенного между Банком и БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited) (ранее БиЭнУай Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Corporate Trustee Services Limited)), выступающего в качестве доверительного управляющего (далее - **Доверительный управляющий**) настоящим:

- (1) утверждает план по реструктуризации Определенной финансовой задолженности между Банком и Конкурсными кредиторами в форме, приведенной в Приложении 1 (*План реструктуризации*) к информационному меморандуму, опубликованному Банком не позднее 13 октября 2014 года в связи с проведением настоящего Собрания (далее - **Информационный меморандум**), с любыми изменениями, дополнениями или условиями, утвержденными Конкурсными кредиторами в соответствии с положениями Плана реструктуризации, который Суд сочтет нужным утвердить или обязать выполнить, и который был опубликован на сайте Банка до Даты Предъявления Требований (далее - **План реструктуризации**);
- (2) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему голосовать или обеспечить голосование на полную основную сумму задолженности по Облигациям, в отношении которых могут быть отданы голоса на Собрании Конкурсных кредиторов, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), за утверждение Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов;
- (3) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему на период продолжительностью до 120 дней с даты Собрания Держателей Облигаций или с даты любого такого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций голосовать или обеспечить голосование на любом повторно созываемом или перенесенном Собрании Конкурсных кредиторов (если таковое будет иметь место) на полную основную сумму задолженности по Облигациям, в отношении которых могут быть отданы голоса на Собрании Конкурсных кредиторов, вместе с Начисленным вознаграждением, за утверждение Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, при условии, что не менее, чем за два Рабочих дня до проведения любого такого повторно созываемого или перенесенного Собрания Конкурсных кредиторов Доверительный управляющий получит сертификат, подписанный двумя директорами Банка (далее - **Сертификат Банка**), подтверждающий выполнение условий (а) - (б) включительно, и такой сертификат будет считаться окончательным и неопровержимым доказательством выполнения, и на который Доверительный управляющий имеет право полностью полагаться без всякой ответственности перед любым лицом за выполнение таких действий:
 - (а) совокупная сумма денежных средств, совокупная основная сумма задолженности по Новым Облигациям и совокупный объем Простых Акций, которые будут переданы Держателям Облигаций в соответствии с Планом реструктуризации или любыми изменениями к нему, составляет не менее суммы, указанной в Информационном меморандуме по состоянию на дату, в которую Информационный меморандум был впервые опубликован Банком; и
 - (б) осуществление Реструктуризации зависит от получения всех одобрений в отношении Присоединения и завершения приобретения Банком всех Акций АО «Темірбанк» и АО «ForteBank»,

и, в случае получения Доверительным управляющим Сертификата Банка, Доверительный управляющий не несет обязательства проводить какое-либо расследование или наведение справок относительно достоверности, достаточности, характера, объема или действительности любых таких изменений, вносимых в План реструктуризации, или устанавливать, затрагивают ли такие изменения или любые другие вопросы (существенным или иным образом) интересы Держателей Облигаций; при условии, что данное решение пункта (3) будет оставаться в силе в течение 120 дней, за исключением случаев, когда Доверительный управляющий получает не менее чем за пять Рабочих дней до даты проведения повторно созываемого или перенесенного Собрания Конкурсных кредиторов, инструкцию(-и) в письменной форме от лиц, владеющих или

представляющих в совокупности не менее 75 процентов от непогашенной основной суммы задолженности по Облигациям о том, что Доверительный управляющий не имеет более права голосовать на любом таком повторно созываемом или перенесенном Собрании Конкурсных кредиторов, вследствие чего решение по пункту (3) теряет силу и не является действительным, равно как и любой Сертификат Банка, полученный Доверительным управляющим, также теряет силу после получения такого рода инструкции(-й);

- (4) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему представить от имени Держателей Облигаций любую требуемую Банком Форму Требования в отношении совокупной основной суммы задолженности по Облигациям вместе с Начисленным вознаграждением;
- (5) в случае утверждения Плана реструктуризации Собранием Конкурсных кредиторов, которое будет подтверждено путем направления Доверительному управляющему сертификата в письменной форме, подписанного двумя директорами Банка, при этом данный сертификат будет представлять собой окончательное и неопровержимое доказательство такого факта:
 - (i) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему освободить Банк и «Самрук-Казына» от их соответствующих обязательств по Договору о доверительном управлении и Одностороннему обязательству «Самрук-Казына», и заключить Договор о прекращении обязательств, составленным в целом по образцу, указанному в Информационном меморандуме с такими изменениями или дополнениями к нему, которые могут быть утверждены Управляющим комитетом и которые будут приемлемыми для Доверительного управляющего;
 - (ii) уполномочивает и дает инструкции Доверительному управляющему передать от имени Держателей Облигаций любые необходимые согласия или разрешения, освобождающие Банк и/или «Самрук-Казына» от каких-либо требований, которые могут возникнуть у Держателей Облигаций в отношении или вытекающими из Облигаций и/или Одностороннего обязательства «Самрук-Казына» и/или реализации Плана реструктуризации;
 - (iii) уполномочивает, поручает, требует, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему заключить в отношении Новых Облигаций договор о доверительном управлении и любые другие документы, которые могут быть необходимы или желательны по усмотрению Доверительного управляющего в связи с выпуском Новых Облигаций; и
 - (iv) уполномочивает, поручает и разрешает Банку предпринять все другие действия и шаги и оформить такие другие договоры, соглашения или документы, которые могут быть необходимыми или желательными для осуществления настоящего Чрезвычайного решения;
- (6) одобряет, утверждает и соглашается с исключением Условия 8 (с) (*«Погашение по выбору Держателей Облигаций»*) и отказом от требований в отношении любого нарушения Банком данного или любого иного Условия Облигаций, возникшего в результате реализации Плана реструктуризации;
- (7) прекращает, освобождает и ограждает Доверительного управляющего от какой-либо ответственности, которую он может понести или он может стать или стал обязанным нести по или в связи с Договором о доверительном управлении или с Облигациями в связи с проведением Собрания Конкурсных кредиторов, Реструктуризацией или настоящим Чрезвычайным решением, а также с завершением и/или реализацией Реструктуризации и другими вопросами, предусмотренными настоящим Чрезвычайным решением;
- (8) уполномочивает и дает Доверительному управляющему инструкции согласовать и одобрить вышеуказанные вопросы, и предпринять все меры и действия, которые, по собственному усмотрению Доверительного управляющего, необходимы или целесообразны для выполнения и вступления в силу настоящего Чрезвычайного решения;

- (9) соглашается и признает, что Доверительный управляющий не несет никакой ответственности в связи с совершением действий, предусмотренных настоящим Чрезвычайным решением, даже если впоследствии будет установлено наличие дефектов при принятии настоящего Чрезвычайного решения или если по какой-либо причине настоящее Чрезвычайное решение будет признано недействительным или не имеющим обязательной силы для Держателей Облигаций; а также
- (10) заявляет и подтверждает, что термины, используемые в настоящем решении и определенные или предусмотренные в Уведомлении о проведении Собрания Держателей Облигаций и в Информационном меморандуме, используются в настоящем документе согласно их определениям в упомянутых документах.

Обоснование

Чрезвычайное решение является частью всей реструктуризации определенной финансовой задолженности Банка, как более подробно описано в Информационном меморандуме. План реструктуризации будет предусматривать предоставление инструкции Доверительного управляющего от имени всех отдельных выпусков Облигаций, сформированной по Договору о доверительном управлении для Доверительного управляющего, в отношении голосования на Собрании Конкурсных кредиторов за утверждение Плана реструктуризации в отношении каждого такого выпуска Облигаций. Если План реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов будет утвержден, то права Держателей Облигаций в отношении Банка и в отношении «Самрук-Казына» по Одностороннему обязательству «Самрук-Казына» будут считаться погашенными с учетом предоставления Распределений Банком (как будет указано в Информационном меморандуме). Держатели Облигаций, не желающие утверждения Плана реструктуризации, должны голосовать «против» принятия Чрезвычайного решения. В случае если Чрезвычайное решение не будет утверждено, каждый такой голос Держателя Облигаций будет считаться как проголосовавший против утверждения Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, как описано в следующем пункте и в пункте «*Непринятие Чрезвычайного решения*» ниже.

Если Чрезвычайное решение принимается, оно имеет обязательную силу для всех Держателей Облигаций, независимо от того, присутствовали они на Собрании Держателей Облигаций или нет, и каждый из них будет обязан исполнить его соответствующим образом. Если Чрезвычайное решение не принимается, то Держатели Облигаций, которые проголосовали «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций, будут считаться проголосовавшими либо «за», либо «против» Плана реструктуризации (соответственно) на Собрании Конкурсных кредиторов в отношении основной суммы задолженности соответствующих Облигаций, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), в соответствии с тем, как были поданы голоса «за» или «против» принятия Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций.

Держатели Облигаций должны иметь в виду, что в случае неодобрения Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций, процесс, посредством которого голоса, поданные «за» или «против» Чрезвычайного решения, считаются поданными «за» или «против» Плана реструктуризации (соответственно) на Собрании Конкурсных кредиторов, не регулируется положениями Договора о доверительном управлении или Агентского соглашения и, во избежание сомнений, Доверительный управляющий, Регистратор и Основной агент по платежам и переводам не несут ответственности перед Держателями Облигаций в отношении любых действий, предпринятых или не предпринятых кем-либо из них при таких обстоятельствах.

Информационный меморандум, копия которого будет предоставлена в предусмотренном ниже порядке, содержит детальное обоснование и причины созыва Собрания Держателей Облигаций.

Раскрытие контактных данных

Бенефициары (как определено ниже) или Держатели Облигаций от имени Бенефициаров могут зарегистрировать свои контактные данные у финансового консультанта Банка, направив им сообщение по адресу: alb.noteholders@lazard.fr. Это облегчит информационный обмен с участниками Реструктуризации и распространение приглашений на руд-шоу участникам Реструктуризации.

Документы, предоставляемые для ознакомления

Держатели Облигаций вправе в любой момент времени с даты настоящего Уведомления и до начала Собрания Держателей Облигаций, в течение рабочего времени в будние дни (исключая субботные и воскресные дни, а также банковские и прочие государственные праздники) ознакомиться с копиями документов, указанных ниже, в офисах Доверительного управляющего, Лондонского филиала Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), выступающего в качестве Основного агента по платежам и переводам (далее - **Основной агент по платежам и переводам**), а также на Собрании Держателей Облигаций, в офисе Уайт энд Кейс ЛЛП (White&Case LLP), указанном выше, за 15 минут до начала Собрания Держателей Облигаций:

- (a) Договор о доверительном управлении и любые изменения и дополнения к нему;
- (b) Агентское соглашение от 25 марта 2010 года;
- (c) Соглашение об управлении денежными средствами от 25 марта 2010 года;
- (d) Одностороннее обязательство «Самрук-Казына» от 18 марта 2010 года;
- (e) Информационный меморандум и любые дополнения к нему (который будет доступен после публикации Банком, как указано выше);
- (f) проект Договора о доверительном управлении в отношении Новых Облигаций (будет доступен после согласования между Банком и Доверительным управляющим, а также в кратчайший возможный срок после даты настоящего Уведомления); а также
- (g) настоящее Уведомление.

Кроме того, Информационный меморандум и любые дополнения к нему (после их публикации) будут доступны на сайте Банка: www.alb.kz/en/investor_relations.

Общие положения

Держатели Облигаций должны обратить особое внимание на приведенные ниже требования в отношении кворума Собрания Держателей Облигаций и любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций (если применимо). В свете этих требований Держателям Облигаций настоятельно рекомендуется присутствовать на Собрании Держателей Облигаций или предпринять наискорейшим образом упоминаемые ниже меры для обеспечения участия своего представителя в Собрании Держателей Облигаций.

Ни Доверительный управляющий, ни Основной агент по платежам и переводам, ни Регистратор, ни финансовый или юридический консультанты Банка (далее - Консультанты Банка), ни любой член Управляющего комитета кредиторов (далее - Управляющий комитет), ни юридический или финансовый консультанты Управляющего комитета (далее - Консультанты Управляющего комитета) не выражают какого-либо мнения и не предоставляют каких-либо рекомендаций в отношении преимуществ Чрезвычайного решения или Плана реструктуризации, либо какого-либо мнения касательно того, следует ли Держателям Облигаций, по отдельности или совместно, действовать в своих собственных интересах, голосовать «за» либо «против» Чрезвычайного решения, но при этом Доверительный управляющий санкционировал заявление о том, что не имеет возражений по поводу вынесения Чрезвычайного решения на рассмотрение Держателей Облигаций. Доверительный управляющий не принимал участия в согласовании или переговорах по Чрезвычайному решению в отношении Облигаций, или Информационного меморандума, или Плана реструктуризации, и в соответствии со своей обычной практикой не гарантирует, что до сведения Держателей Облигаций была доведена вся необходимая информация в Информационном меморандуме, а также в настоящем Уведомлении, либо в соответствии с ними.

Ни Доверительный управляющий, ни Консультанты Банка, ни любой член Управляющего комитета, ни Консультанты Управляющего комитета не подтверждают какие-либо заявления, сделанные в Информационном меморандуме или настоящем Уведомлении.

Ни одно из положений Информационного меморандума или настоящего Уведомления о Собрании Держателей Облигаций не может расцениваться как рекомендация Доверительного управляющего, Консультантов Банка, Управляющего комитета или Консультантов Управляющего комитета Держателям Облигаций голосовать «за» или «против» Чрезвычайного решения. Соответственно каждый из Банка, Доверительного управляющего, Консультантов Банка, Управляющего комитета или Консультантов Управляющего комитета рекомендуют Держателям Облигаций, не уверенным в последствиях принятия или непринятия Чрезвычайного решения, обратиться за консультациями по финансовым и правовым вопросам самостоятельно.

Члены Управляющего комитета не обязаны принимать или отклонять, или рекомендовать настоящее или любое последующее предложение, предоставленное как часть Реструктуризации. Члены Управляющего комитета не выступают в качестве доверенных лиц или консультантов любого лица, не дают каких-либо заверений и не имеют каких-либо обязанностей или обязательств по отношению к какому бы то ни было лицу в связи с настоящей Реструктуризацией (за исключением обязательств, возникающих в рамках любого соглашения по управлению инвестициями).

Голосование

Положения, регулирующие порядок созыва и проведения Собрания Держателей Облигаций, а также предоставление и отзыв инструкций по голосованию приводятся в Приложении 3 (Положения для проведения собраний держателей облигаций) к Договору о доверительном управлении, копия которого доступна для ознакомления в установленном выше порядке.

Любое лицо (далее - **Бенефициар**), являющееся владельцем определенной части основной суммы задолженности по Облигациям, как указано в записях Euroclear Bank SA/NV или Clearstream Banking, *société anonyme* (далее - **Обозначенные клиринговые системы**, каждая из которых – **Обозначенная клиринговая система**), или лица, имеющие у них счета (далее - **Прямые участники**), должны иметь в виду, что такие лица будут только иметь право присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций или назначить представителя совершать данные действия в соответствии с процедурами, указанными ниже.

1. Бенефициар, который хочет назначить представителя для участия и голосования на Собрании Держателей Облигаций, должен предоставить, или обеспечить предоставление своим Прямым участником от его имени, не позднее 11.30 часов (по лондонскому времени) 29 октября 2014 года (далее - **Крайний срок подачи голосов**) (и в течение срока, определенного соответствующей Установленной клиринговой системой), надлежащим образом заполненную электронную инструкцию (далее - **Электронная инструкция**) в соответствии с требованиями соответствующей Обозначенной клиринговой системы и в установленном в настоящем документе порядке.

Бенефициары обязаны проверить со своим банком, брокером ценных бумаг или любым другим посредником, через который они осуществляют держание своих Облигаций, будет ли такой банк, брокер ценных бумаг или другой посредник применять иные более ранние крайние сроки для участия, чем те, которые установлены в настоящем Уведомлении, и если да, то они должны руководствоваться данными сроками.

Каждая Электронная инструкция должна:

- (i) указывать основную сумму задолженности по Облигациям, находящимся во владении Бенефициара, от чьего имени предоставляется Электронная инструкция; а также
- (ii) указывать, желает ли соответствующий Бенефициар голосовать «за» или «против» предлагаемого Чрезвычайного решения, указанного выше.

Только Прямые участники могут подавать Электронные инструкции. Каждый Бенефициар, которые не является Прямым участником, должен обеспечить подачу Электронной инструкции от своего имени в соответствующую Обозначенную клиринговую систему своим Прямым участником, через которого он осуществляет владение Облигациями.

Прямые участники, являющиеся держателями Облигаций от имени более чем одного Бенефициара, могут предоставить отдельную Электронную инструкцию от имени каждого Бенефициара.

Получение такой Электронной инструкции соответствующей Обозначенной клиринговой системой будет подтверждено такой Обозначенной клиринговой системой, которая произведет блокирование всех Облигаций, принадлежащих Бенефициару, от имени которого была предоставлена такая Электронная инструкция, до завершения Собрания Держателей Облигаций (или завершения повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций). Прямые участники должны предпринять соответствующие меры посредством соответствующей Обозначенной клиринговой системы, чтобы обеспечить отсутствие какой-либо передачи таких Облигаций в течение всего времени, пока в отношении них действует блокирование, в соответствии с требованиями соответствующей Обозначенной клиринговой системы, и соблюдение крайних сроков, требуемых такими Обозначенными клиринговыми системами. Блокирование таких Облигаций в соответствующей Обозначенной клиринговой системе, будет означать, что каждый Прямой участник дал согласие соответствующей Обозначенной клиринговой системе на предоставление сведений о личности такого Прямого участника, среди прочего, Банку, Доверительному управляющему и Основному агенту по платежам и переводам.

Электронная инструкция не может быть отозвана или изменена в течение 48 часов до наступления срока проведения Собрания Держателей Облигаций.

Любая Электронная инструкция, поданная в отношении Собрания Держателей Облигаций, применяется и действует в целях любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций, в связи с чем нет необходимости подачи новой Электронной инструкции в отношении повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций.

Предоставляя или направляя надлежащим образом заполненную Электронную инструкцию в соответствующую Обозначенную клиринговую систему, Прямой участник (i) поручает Основному агенту по платежам и переводам заполнить и подписать распоряжение о блокируемом голосовании в соответствии с Приложением 3 (*«Положения для проведения собраний держателей облигаций»*) к Договору доверительного управления о назначении одного или нескольких лиц, выдвинутых Основным агентом по платежам и переводам в качестве представителя(-ей), и о голосовании на Собрании Держателей Облигаций (или на любом повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций) в соответствии с распоряжениями, содержащимися в Электронной(-ых) инструкции(-ях), и (ii) подтверждает, что, при условии принятия Чрезвычайного решения на таком Собрании Держателей Облигаций, Доверительный управляющий имеет полномочия и разрешения на заполнение от его имени любой Формы Требования, требуемой Банком в отношении Собрания Конкурсных кредиторов по Облигациям, а также делать заявления, давать гарантии и принимать от имени Прямых участников и соответствующих Бенефициаров обязательства, содержащиеся в нем и/или в Информационном меморандуме. Смотрите также раздел *«Непринятие Чрезвычайного решения»* ниже.

4. В противном случае Бенефициары и Прямые участники, желающие присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций или повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций лично (или те, кто хочет назначить в качестве своего представителя для участия и голосования другое лицо) должны представить на таком собрании (или обеспечить представление своими представителями) действительную доверенность или доверенности на право голосования, выданные Основным агентом по платежам и переводам.

Только Прямые участники могут получить доверенность на право голосования. Каждый Бенефициар, который не является Прямым участником, должен обеспечить получение доверенности на право голосования Прямым участником, через которого он осуществляет владение Облигациями, в порядке, указанном ниже.

Прямой участник может получить доверенность на право голосования в отношении своих Облигаций от Основного агента по платежам и переводам путем обеспечения

блокирования своих Облигаций на счете в Обозначенной клиринговой системе (за исключением случаев, когда Облигации являются предметом распоряжения о блокируемом голосовании, выданном и действующем в отношении Собрания Держателей Облигаций или повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) не позднее Крайнего срока голосования (и в течение срока, указанного Обозначенной клиринговой системой), на условиях, что блокирование в отношении Облигаций будет действовать до тех пор, пока не произойдет ранее одно из следующих событий (i) завершение Собрания Держателей Облигаций (или любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) и (ii) сдача доверенностей на право голосования Основному агенту по платежам и переводам и уведомления Основным агентом по платежам и переводам Обозначенной клиринговой системы о сдаче доверенностей или соответствия иным образом правилам, предписанным Обозначенной клиринговой системой.

Такая доверенность на право голосования дает право ее обладателю присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций (или на повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций), и при запросе доверенности на право голосования будет считаться, что Прямой участник дал распоряжение Доверительному управляющему, при условии принятия Чрезвычайного решения на таком Собрании Держателей Облигаций, заполнить любую Форму Требования, требуемую Банком в отношении Облигаций, и делать заявления, давать гарантии и принимать обязательства, содержащиеся в ней и/или в Информационном меморандуме от имени Прямых участников и соответствующих Бенефициаров.

Прямой участник, который не желает лично присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций (или на повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций), но который хочет уполномочить другое лицо в качестве своего представителя присутствовать и голосовать, может предоставить такому представителю доверенность(и) на право голосования от его имени.

3. В любом из упомянутых двух случаев Бенефициары (или сам Прямой участник) обязаны договориться с соответствующей Обозначенной клиринговой системой о голосовании не позднее, чем за 48 часов до начала Собрания Держателей Облигаций (или повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) или в течение срока, определенного соответствующей Установленной клиринговой системой, а также запросить упомянутую соответствующую Установленную клиринговую систему о блокировке Облигаций на счете соответствующего Прямого участника с тем, чтобы они оставались там в распоряжении или под контролем Основного агента по платежам и переводам до наступления первого из следующих событий: (i) завершения Собрания Держателей Облигаций (либо повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций); (ii) сдачи доверенности на право голосования Основному агенту по платежам и переводам и уведомления Основным агентом по платежам и переводам Обозначенной клиринговой системы о сдаче доверенностей или соответствия иным образом правилам, предписанным Обозначенной клиринговой системой или (iii) прекращения нахождения Облигаций на хранении на имя или под контролем Основного Агента по платежам и переводам в соответствии с порядком, принятым в Обозначенной клиринговой системе и с согласия Основного агента по платежам и переводам (далее - **Срок блокирования**).

Голосование и кворум

Чрезвычайное решение может рассматриваться на Собрании Держателей Облигаций только в случае наличия кворума. Кворум Собрания Держателей Облигаций считается достигнутым при следующих условиях:

Собрание Держателей Облигаций

Первоначальное Собрание Держателей Облигаций

Требования в отношении кворума

Двое или более лиц, участвующих в собрании непосредственно в качестве Держателей Облигаций или через представителей, владеющих или представляющих в совокупности не менее 75% от основной суммы задолженности по Облигациям, не

погашенным на соответствующий момент времени.

Повторно созываемое
Собрание Держателей
Облигаций

Двое или более лиц, участвующих в собрании непосредственно в качестве Держателей Облигаций или через представителей, владеющих и представляющих в совокупности не менее 25% от основной суммы задолженности по Облигациям, не погашенным на соответствующий момент времени.

В случае отсутствия на Собрании Держателей Облигаций кворума в течение пятнадцати минут с момента, назначенного для его начала, Собрание Держателей Облигаций переносится на дату, наступающую не менее, чем через 14 дней, но не более, чем через 42 дня, по решению Председателя Собрания Держателей Облигаций, принятого до перенесения даты проведения собрания.

Уведомление о повторном созыве Собрания Держателей Облигаций должно быть направлено в таком же порядке, как уведомление о первоначальном Собрании Держателей Облигаций, за исключением того, что уведомление, содержащее информацию, которая должна быть включена в уведомление о первоначальном собрании, направляется не менее, чем за 10 дней. Такое уведомление должно также устанавливать кворум, достижение которого необходимо для проведения повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций.

Чрезвычайное решение принимается большинством голосов, не менее чем в 75%, голосующих на Собрании.

Каждый вопрос, выносимый на рассмотрение собрания, решается путем поднятия руки, кроме случаев требования проведения тайного голосования (ранее, или при объявлении результата, поднятием рук) председателем, Банком, Доверительным управляющим или одним или несколькими Лицами, представляющими два процента (2%) от совокупной основной суммы задолженности по Облигациям. За исключением случаев, когда по требованию проводится тайное голосование, окончательным подтверждением факта принятия или отклонения того или иного решения является объявление председателем результатов голосования, без обязательства предъявлять доказательства числа и соотношения голосов, поданных «за» или «против» этого решения.

В случае предъявления требования о проведении тайного голосования, последнее проводится (с учетом положений, приведенных ниже) в соответствии с указаниями председателя собрания немедленно, либо через определенный председателем срок. Результатом тайного голосования считается решение собрания, на котором предъявляется требование о его принятии, и фиксируются датой принятия этого решения. Предъявление требования о проведении тайного голосования не исключает продолжения рассмотрения собранием вопросов, иных, чем тот, по которому оно должно быть проведено.

Тайное голосование по вопросам выбора председателя и переноса даты проведения собрания проводится немедленно.

При открытом голосовании (путем поднятия руки) каждое Лицо, участвующее в собрании лично и предоставившее Облигацию или доверенность на право голосования или через представителя, имеет один голос. При проведении тайного голосования любое подобное Лицо имеет по одному голосу в расчете на каждые 100 Долларов США основной суммы задолженности по Облигациям, владельцем или представителем, по доверенности на право голосования которого он является. Без ущерба для обязательств представителей, Лицо, имеющее более одного голоса, не обязано использовать их все, равно как и подавать их все «за» или «против» одного и того же решения.

В случае равенства голосов в ходе как открытого (путем поднятия рук), так и тайного голосования, председатель собрания обладает решающим голосом в дополнение к имеющимся у него, как у участника собрания, голосам.

Итоги голосования

Направляя или вручая Электронную инструкцию и/или отдавая голос на Собрании Держателей Облигаций, каждый Бенефициар и/или Прямой участник:

- (a) заверяет, гарантирует и обязуется перед Банком, Доверительным управляющим и Основным агентом по платежам и переводам, что Облигации, являющиеся предметом Электронной инструкции или доверенности на право голосования, находятся, на момент подачи или вручения Электронной инструкции, и будут находиться до завершения Собрания Держателей Облигаций или любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций, в его собственности или от его имени в системе Euroclear или Clearstream, Люксембург;
- (b) заверяет, гарантирует и обязуется перед Банком, Доверительным управляющим и Основным агентом по платежам и переводам, что Облигации, являющиеся предметом Электронной инструкции или доверенности на право голосования, заблокированы (и будут оставаться заблокированными) по распоряжению Основного агента по платежам и переводам на счете ценных бумаг, на который переведены такие Облигации в соответствующей Клиринговой системе на срок действия Срока блокирования;
- (c) подтверждает, что он получил настоящее Уведомление и ознакомился с его условиями;
- (d) соглашается и уполномочивает соответствующую Клиринговую систему раскрывать информацию о своих долях владения (при условии, во избежание сомнений, что такое раскрытие касается только долей владения Прямых участников, и что не потребуется раскрывать личность или доли владения Бенефициаров) и реквизитах счетов в Клиринговых системах Банку и Основному агенту по платежам и переводам на момент подачи или предоставления таким Бенефициаром Электронной инструкции;
- (e) подтверждает, что ни Банк, ни Доверительный управляющий, ни Регистратор, ни Основной агент по платежам и переводам, ни их соответствующие аффилированные лица, директора или работники не давали каких-либо рекомендаций относительно необходимости голосования, и как голосовать в отношении Чрезвычайного решения, и он заверяет, что он самостоятельно принимал решение относительно голосования, исходя из любых рекомендаций юридических, налоговых или финансовых консультантов, за помощью которых он счел необходимым обратиться;
- (f) подтверждает, что все полномочия, предоставляемые или согласованные к предоставлению согласно указанным подтверждениям, заверениям, гарантиям и принятым обязательствам, являются обязательными для правопреемников, цессионариев, наследников, администраторов, доверительных управляющих, конкурсных управляющих и законных представителей Бенефициара и/или Прямого участника, и не будут затронуты и сохранят силу в случае смерти или недееспособности такого Бенефициара и/или Прямого участника; и
- (g) подтверждает, что, за исключением того, что предусмотрено в настоящем уведомлении, он не получал никакой информации от Банка, Доверительного управляющего, Регистратора, Основного агента по платежам и переводам или их соответствующих аффилированных лиц, директоров или работников относительно налоговых последствий или любых иных последствий для Бенефициара и/или Прямого участника, возникающих в результате голосования за принятие Чрезвычайного решения.

Опубликование Уведомления об итогах голосования

В случае принятия Чрезвычайного решения Банк направит уведомление о таком принятии Держателям Облигаций в течение 14 дней, однако, невыполнение этого требования не приведет к недействительности Чрезвычайного решения.

Обязательная сила Чрезвычайного решения

В случае принятия Чрезвычайного решения, оно имеет обязательную силу для всех Держателей Облигаций, независимо от факта их присутствия или отсутствия на Собрании Держателей Облигаций, и каждый из них обязан привести его в действие соответственно.

Непринятие Чрезвычайного решения

В случае если Чрезвычайное решение не было принято на Собрании Держателей Облигаций или на любом повторно созываемом собрании, то Доверительный управляющий не должен голосовать

в отношении Облигаций на Собрании Конкурсных кредиторов и не должен подавать никакой Формы Требования, будь то по запросу Банка или на ином основании. Тем не менее, каждый Держатель Облигаций, Прямой участник и/или Бенефициар, который отдал голос «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций (по доверенности или лично, на основании доверенности на право голосования) или подал Электронную инструкцию, или распорядился о подаче Электронной инструкции от его имени, считается:

- (а) отдавшим голос «за» или «против» Чрезвычайного решения «за» или «против» Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов в отношении основной суммы задолженности по соответствующим Облигациям, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), в соответствии с тем, как были отданы соответствующие голоса – «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций; и
- (б) подавшим Форму требования, требуемую Банком в отношении основной суммы задолженности соответствующих Облигаций, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), и/или отдавшим распоряжение в адрес Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), в качестве агента по вручению, подать от его имени такую Форму Требования в отношении совокупной основной суммы задолженности по Облигациям, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), находящимся в собственности всех Держателей Облигаций, отдавших голоса на Собрании Держателей Облигаций.

Держатели Облигаций должны принять во внимание, что если Чрезвычайное решение не будет принято на Собрании Держателей Облигаций или на любом повторно созванном Собрании, процедура, в рамках которой голоса, отданные «за» или «против» Чрезвычайного решения, считаются голосами, отданными «за» или «против» Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, не регулируется положениями Договора о доверительном управлении или Агентского соглашения и, во избежание сомнений, Доверительный управляющий, Регистратор и Основной агент по платежам и переводам не несут ответственности перед Держателями Облигаций в отношении действий, предпринятых или не предпринятых ими при таких обстоятельствах.

Дополнительная информация

Любые вопросы, связанные с заполнением и подачей Электронной инструкции, должны быть адресованы Основному агенту по платежам и переводам по следующим контактным данным:

Контактное лицо:	Отдел по реструктуризации задолженности
Тел.:	+44 1202 689644
Факс:	+44 20 7964 2628
Эл. адрес:	debtstructuring@bnymellon.com

Любые вопросы, имеющие отношение к Чрезвычайному решению или Плану реструктуризации, должны быть адресованы Банку по следующим контактным данным:

Контактное лицо:	г-жа Алия Есжан
Тел.:	+7 727 258 4040, вн. 52447
Эл. адрес:	IR@alb.kz

Применимое право

Настоящее Уведомление и любые вытекающие из него недоговорные обязательства регулируются и подлежат толкованию в соответствии с английским правом.

АО «АЛЪЯНС БАНК»
050004 Республика Казахстан
г. Алматы
ул. Фурманова, 50

ОСНОВНОЙ АГЕНТ ПО ПЛАТЕЖАМ И ПЕРЕВОДАМ
Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon)
One Canada Square
London E14 5AL
United Kingdom

РЕГИСТРАТОР
Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (Люксембург) Эс.Эй. (The Bank of New York Mellon (Luxembourg)
S.A.)
Vertigo Building – Polaris
2-4 rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ
БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services
Limited)
One Canada Square
London E14 5AL
United Kingdom

Настоящее Уведомление предоставлено:
АО «АЛЪЯНС БАНК»
050004 Республика Казахстан
г. Алматы
ул. Фурманова, 50

9 октября 2014 года

**ДОПОЛНЕНИЕ 4 — УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ,
ПОГАШАЕМЫХ ПО НОМИНАЛУ В ТЕНГЕ**

УВЕДОМЛЕНИЕ ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ

**НАСТОЯЩЕЕ УВЕДОМЛЕНИЕ ЯВЛЯЕТСЯ ВАЖНЫМ И ТРЕБУЕТ ВАШЕГО
НЕМЕДЛЕННОГО ВНИМАНИЯ. ПРИ НАЛИЧИИ У ВАС КАКИХ БЫ ТО НИ БЫЛО
СОМНЕНИЙ КАСАТЕЛЬНО ДЕЙСТВИЙ, КОТОРЫЕ ВАМ СЛЕДУЕТ ПРЕДПРИНЯТЬ,
ВАМ РЕКОМЕНДУЕТСЯ НЕМЕДЛЕННО ОБРАТИТЬСЯ К СОБСТВЕННЫМ
НЕЗАВИСИМЫМ ФИНАНСОВЫМ, НАЛОГОВЫМ И ЮРИДИЧЕСКИМ
КОНСУЛЬТАНТАМ**

АО «АЛЬЯНС БАНК»

(акционерное общество, учрежденное в Республике Казахстан и имеющее регистрационный номер
4241-1900-АО)
(далее - **Банк**)

УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ

**держателей Облигаций Банка на сумму 1 248 534 571 Тенге с доходом 9% и сроком
погашения в 2020 году и процентной ставкой 12,5 %, начиная с 2017 года**
(Единый код: 049664567 и ISIN XS0496645671 (по положению S); Единый код: 049664583 и ISIN
XS0496645838 (по правилу 144A))
(далее - **Облигации**)

НАСТОЯЩИМ СООБЩАЕТСЯ, что, согласно положениям Приложения 3 («Положения для проведения Собраний Держателей облигаций») к договору о доверительном управлении от 25 марта 2010 года (с учетом внесённых на соответствующий момент времени изменений и/или дополнений, далее - **Договор о доверительном управлении**), заключенному между Банком и компанией БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited) (ранее БиЭнУай Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Corporate Trustee Services Limited)) (далее - **Доверительный управляющий**) относительно Облигаций, созываемое Банком собрание держателей Облигаций (далее - **Держатели Облигаций**), состоится в 11.45 часов (по лондонскому времени) 31 октября 2014 года в офисе «Уайт энд Кейс ЛЛП» (White&Case LLP) по адресу: 5 Old Broad Street, London EC2N 1DW, United Kingdom (далее - **Собрание Держателей Облигаций**), для рассмотрения и, в случае одобрения, принятия следующего решения, которое будет предложено в качестве Чрезвычайного решения в соответствии с положениями Договора о доверительном управлении. При отсутствии кворума, предусмотренного Договором о доверительном управлении, в течение пятнадцати минут после указанного выше времени Собрание Держателей Облигаций будет перенесено на другую дату (наступающую не ранее чем через 14 дней и не позднее чем через 42 дня), а также время и место, которые могут быть установлены по решению председателя Собраний Держателей Облигаций. За исключением случаев, когда контекст подразумевает иное, термины, используемые в настоящем Уведомлении о Собрании Держателей Облигаций (включая Чрезвычайное решение), имеют значение, установленное в Договоре о доверительном управлении, условиях выпуска Облигаций и/или информационном меморандуме, который будет опубликован Банком до наступления даты проведения Собраний Держателей Облигаций (далее - **Информационный меморандум**).

Держатели Облигаций должны принять к сведению, что Информационный меморандум не доступен на дату настоящего Уведомления о Собрании Держателей Облигаций, но он будет представлен Держателям Облигаций до проведения Собраний Держателей Облигаций. В настоящее время Банк имеет намерение опубликовать Информационный меморандум не позднее 13 октября 2014 года на своем сайте www.alb.kz/en/investor_relations.

Следующие условия Чрезвычайного решения:

«ЧТО настоящее Собрание Держателей Облигаций (далее - **Держатели Облигаций**) на сумму 1 248 534 571 Тенге с доходом 9% и сроком погашения в 2020 году и процентной ставкой 12,5 %,»

начиная с 2017 года (далее - **Облигации**), выпущенных АО «Альянс Банк» (далее - **Банк**) на основании договора о доверительном управлении от 25 марта 2010 года (далее - **Договор о доверительном управлении** с учетом изменений и дополнений, внесенных в него на соответствующий момент времени), заключенного между Банком и БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited) (ранее БиЭнУай Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Corporate Trustee Services Limited)), выступающего в качестве доверительного управляющего (далее - **Доверительный управляющий**) настоящим:

- (1) утверждает план по реструктуризации Определенной финансовой задолженности между Банком и Конкурсными кредиторами в форме, приведенной в Приложении 1 (*План реструктуризации*) к информационному меморандуму, опубликованному Банком не позднее 13 октября 2014 года в связи с проведением настоящего Собрания (далее - **Информационный меморандум**), с любыми изменениями, дополнениями или условиями, утвержденными Конкурсными кредиторами в соответствии с положениями Плана реструктуризации, который Суд сочтет нужным утвердить или обязать выполнить, и который был опубликован на сайте Банка до Даты Предъявления Требований (далее - **План реструктуризации**);
- (2) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему голосовать или обеспечить голосование на полную основную сумму задолженности по Облигациям, в отношении которых могут быть отданы голоса на Собрании Конкурсных кредиторов, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), за утверждение Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов;
- (3) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему на период продолжительностью до 120 дней с даты Собрания Держателей Облигаций или с даты любого такого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций голосовать или обеспечить голосование на любом повторно созываемом или перенесенном Собрании Конкурсных кредиторов (если таковое будет иметь место) на полную основную сумму задолженности по Облигациям, в отношении которых могут быть отданы голоса на Собрании Конкурсных кредиторов, вместе с Начисленным вознаграждением, за утверждение Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, при условии, что не менее, чем за два Рабочих дня до проведения любого такого повторно созываемого или перенесенного Собрания Конкурсных кредиторов Доверительный управляющий получит сертификат, подписанный двумя директорами Банка (далее - **Сертификат Банка**), подтверждающий выполнение условий (а) - (б) включительно, и такой сертификат будет считаться окончательным и неопровержимым доказательством выполнения, и на который Доверительный управляющий имеет право полностью полагаться без всякой ответственности перед любым лицом за выполнение таких действий:
 - (а) совокупная сумма денежных средств, совокупная основная сумма задолженности по Новым Облигациям и совокупный объем Простых Акций, которые будут переданы Держателям Облигаций в соответствии с Планом реструктуризации или любыми изменениями к нему, составляет не менее суммы, указанной в Информационном меморандуме по состоянию на дату, в которую Информационный меморандум был впервые опубликован Банком; и
 - (б) осуществление Реструктуризации зависит от получения всех одобрений в отношении Присоединения и завершения приобретения Банком всех Акций АО «Темірбанк» и АО «ForteBank»,

и, в случае получения Доверительным управляющим Сертификата Банка, Доверительный управляющий не несет обязательства проводить какое-либо расследование или наведение справок относительно достоверности, достаточности, характера, объема или действительности любых таких изменений, вносимых в План реструктуризации, или устанавливать, затрагивают ли такие изменения или любые другие вопросы (существенным или иным образом) интересы Держателей Облигаций; при условии, что данное решение пункта (3) будет оставаться в силе в течение 120 дней, за исключением случаев, когда Доверительный управляющий получает не менее чем за пять Рабочих дней до даты проведения повторно созываемого или перенесенного Собрания

Конкурсных кредиторов, инструкцию(-и) в письменной форме от лиц, владеющих или представляющих в совокупности не менее 75 процентов от непогашенной основной суммы задолженности по Облигациям о том, что Доверительный управляющий не имеет более права голосовать на любом таком повторно созываемом или перенесенном Собрании Конкурсных кредиторов, вследствие чего решение по пункту (3) теряет силу и не является действительным, равно как и любой Сертификат Банка, полученный Доверительным управляющим, также теряет силу после получения такого рода инструкции(-й);

- (4) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему представить от имени Держателей Облигаций любую требуемую Банком Форму Требования в отношении совокупной основной суммы задолженности по Облигациям вместе с Начисленным вознаграждением;
- (5) в случае утверждения Плана реструктуризации Собранием Конкурсных кредиторов, которое будет подтверждено путем направления Доверительному управляющему сертификата в письменной форме, подписанного двумя директорами Банка, при этом данный сертификат будет представлять собой окончательное и неопровержимое доказательство такого факта:
 - (i) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему освободить Банк и «Самрук-Казына» от их соответствующих обязательств по Договору о доверительном управлении и Одностороннему обязательству «Самрук-Казына», и заключить Договор о прекращении обязательств, составленным в целом по образцу, указанному в Информационном меморандуме с такими изменениями или дополнениями к нему, которые могут быть утверждены Управляющим комитетом и которые будут приемлемыми для Доверительного управляющего;
 - (ii) уполномочивает и дает инструкции Доверительному управляющему передать от имени Держателей Облигаций любые необходимые согласия или разрешения, освобождающие Банк и/или «Самрук-Казына» от каких-либо требований, которые могут возникнуть у Держателей Облигаций в отношении или вытекающими из Облигаций и/или Одностороннего обязательства «Самрук-Казына» и/или реализации Плана реструктуризации;
 - (iii) уполномочивает, поручает, требует, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему заключить в отношении Новых Облигаций договор о доверительном управлении и любые другие документы, которые могут быть необходимы или желательны по усмотрению Доверительного управляющего в связи с выпуском Новых Облигаций; и
 - (iv) уполномочивает, поручает и разрешает Банку предпринять все другие действия и шаги и оформить такие другие договоры, соглашения или документы, которые могут быть необходимыми или желательными для осуществления настоящего Чрезвычайного решения;
- (6) одобряет, утверждает и соглашается с исключением Условия 8 (с) («*Погашение по выбору Держателей Облигаций*») и отказом от требований в отношении любого нарушения Банком данного или любого иного Условия Облигаций, возникшего в результате реализации Плана реструктуризации;
- (7) прекращает, освобождает и ограждает Доверительного управляющего от какой-либо ответственности, которую он может понести или он может стать или стал обязанным нести по или в связи с Договором о доверительном управлении или с Облигациями в связи с проведением Собрания Конкурсных кредиторов, Реструктуризацией или настоящим Чрезвычайным решением, а также с завершением и/или реализацией Реструктуризации и другими вопросами, предусмотренными настоящим Чрезвычайным решением;
- (8) уполномочивает и дает Доверительному управляющему инструкции согласовать и одобрить вышеуказанные вопросы, и предпринять все меры и действия, которые, по

- собственному усмотрению Доверительного управляющего, необходимы или целесообразны для выполнения и вступления в силу настоящего Чрезвычайного решения;
- (9) соглашается и признает, что Доверительный управляющий не несет никакой ответственности в связи с совершением действий, предусмотренных настоящим Чрезвычайным решением, даже если впоследствии будет установлено наличие дефектов при принятии настоящего Чрезвычайного решения или если по какой-либо причине настоящее Чрезвычайное решение будет признано недействительным или не имеющим обязательной силы для Держателей Облигаций; а также
- (10) заявляет и подтверждает, что термины, используемые в настоящем решении и определенные или предусмотренные в Уведомлении о проведении Собрания Держателей Облигаций и в Информационном меморандуме, используются в настоящем документе согласно их определениям в упомянутых документах».

Обоснование

Чрезвычайное решение является частью всей реструктуризации определенной финансовой задолженности Банка, как более подробно описано в Информационном меморандуме. План реструктуризации будет предусматривать предоставление инструкции Доверительного управляющего от имени всех отдельных выпусков Облигаций, сформированной по Договору о доверительном управлении для Доверительного управляющего, в отношении голосования на Собрании Конкурсных кредиторов за утверждение Плана реструктуризации в отношении каждого такого выпуска Облигаций. Если План реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов будет утвержден, то права Держателей Облигаций в отношении Банка и в отношении «Самрук-Казына» по Одностороннему обязательству «Самрук-Казына» будут считаться погашенными с учетом предоставления Распределений Банком (как будет указано в Информационном меморандуме). Держатели Облигаций, не желающие утверждения Плана реструктуризации, должны голосовать «против» принятия Чрезвычайного решения. В случае если Чрезвычайное решение не будет утверждено, каждый такой голос Держателя Облигаций будет считаться как проголосовавший против утверждения Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, как описано в следующем пункте и в пункте «*Непринятие Чрезвычайного решения*» ниже.

Если Чрезвычайное решение принимается, оно имеет обязательную силу для всех Держателей Облигаций, независимо от того, присутствовали они на Собрании Держателей Облигаций или нет, и каждый из них будет обязан исполнить его соответствующим образом. Если Чрезвычайное решение не принимается, то Держатели Облигаций, которые проголосовали «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций, будут считаться проголосовавшими либо «за», либо «против» Плана реструктуризации (соответственно) на Собрании Конкурсных кредиторов в отношении основной суммы задолженности соответствующих Облигаций, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), в соответствии с тем, как были поданы голоса «за» или «против» принятия Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций.

Держатели Облигаций должны иметь в виду, что в случае неодобрения Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций, процесс, посредством которого голоса, поданные «за» или «против» Чрезвычайного решения, считаются поданными «за» или «против» Плана реструктуризации (соответственно) на Собрании Конкурсных кредиторов, не регулируется положениями Договора о доверительном управлении или Агентского соглашения и, во избежание сомнений, Доверительный управляющий, Регистратор и Основной агент по платежам и переводам не несут ответственности перед Держателями Облигаций в отношении любых действий, предпринятых или не предпринятых кем-либо из них при таких обстоятельствах.

Информационный меморандум, копия которого будет предоставлена в предусмотренном ниже порядке, содержит детальное обоснование и причины созыва Собрания Держателей Облигаций.

Раскрытие контактных данных

Бенефициары (как определено ниже) или Держатели Облигаций от имени Бенефициаров могут зарегистрировать свои контактные данные у финансового консультанта Банка, направив им

сообщение по адресу: alb.noteholders@lazard.fr. Это облегчит информационный обмен с участниками Реструктуризации и распространение приглашений на роуд-шоу участникам Реструктуризации.

Документы, предоставляемые для ознакомления

Держатели Облигаций вправе в любой момент времени с даты настоящего Уведомления и до начала Собрания Держателей Облигаций, в течение рабочего времени в будние дни (исключая субботные и воскресные дни, а также банковские и прочие государственные праздники) ознакомиться с копиями документов, указанных ниже, в офисах Доверительного управляющего, Лондонского филиала Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), выступающего в качестве Основного агента по платежам и переводам (далее - **Основной агент по платежам и переводам**), а также на Собрании Держателей Облигаций, в офисе Уайт энд Кейс ЛЛП (White&Case LLP), указанном выше, за 15 минут до начала Собрания Держателей Облигаций:

- (a) Договор о доверительном управлении и любые изменения и дополнения к нему;
- (b) Агентское соглашение от 25 марта 2010 года;
- (c) Соглашение об управлении денежными средствами от 25 марта 2010 года;
- (d) Одностороннее обязательство «Самрук-Казына» от 18 марта 2010 года;
- (e) Информационный меморандум и любые дополнения к нему (который будет доступен после публикации Банком, как указано выше);
- (f) проект Договора о доверительном управлении в отношении Новых Облигаций (будет доступен после согласования между Банком и Доверительным управляющим, а также в кратчайший возможный срок после даты настоящего Уведомления); а также
- (g) настоящее Уведомление.

Кроме того, Информационный меморандум и любые дополнения к нему (после их публикации) будут доступны на сайте Банка: www.alb.kz/en/investor_relations.

Общие положения

Держатели Облигаций должны обратить особое внимание на приведенные ниже требования в отношении кворума Собрания Держателей Облигаций и любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций (если применимо). В свете этих требований Держателям Облигаций настоятельно рекомендуется присутствовать на Собрании Держателей Облигаций или предпринять наискорейшим образом упоминаемые ниже меры для обеспечения участия своего представителя в Собрании Держателей Облигаций.

Ни Доверительный управляющий, ни Основной агент по платежам и переводам, ни Регистратор, ни финансовый или юридический консультанты Банка (далее - Консультанты Банка), ни любой член Управляющего комитета кредиторов (далее - Управляющий комитет), ни юридический или финансовый консультанты Управляющего комитета (далее - Консультанты Управляющего комитета) не выражают какого-либо мнения и не предоставляют каких-либо рекомендаций в отношении преимуществ Чрезвычайного решения или Плана реструктуризации, либо какого-либо мнения касательно того, следует ли Держателям Облигаций, по отдельности или совместно, действовать в своих собственных интересах, голосовать «за» либо «против» Чрезвычайного решения, но при этом Доверительный управляющий санкционировал заявление о том, что не имеет возражений по поводу вынесения Чрезвычайного решения на рассмотрение Держателей Облигаций. Доверительный управляющий не принимал участия в согласовании или переговорах по Чрезвычайному решению в отношении Облигаций, или Информационного меморандума, или Плана реструктуризации, и в соответствии со своей обычной практикой не гарантирует, что до сведения Держателей Облигаций была доведена вся необходимая информация в Информационном меморандуме, а также в настоящем Уведомлении, либо в соответствии с ними.

Ни Доверительный управляющий, ни Консультанты Банка, ни любой член Управляющего комитета, ни Консультанты Управляющего комитета не подтверждают какие-либо заявления, сделанные в Информационном меморандуме или настоящем Уведомлении.

Ни одно из положений Информационного меморандума или настоящего Уведомления о Собрании Держателей Облигаций не может расцениваться как рекомендация Доверительного управляющего, Консультантов Банка, Управляющего комитета или Консультантов Управляющего комитета Держателям Облигаций голосовать «за» или «против» Чрезвычайного решения. Соответственно каждый из Банка, Доверительного управляющего, Консультантов Банка, Управляющего комитета или Консультантов Управляющего комитета рекомендуют Держателям Облигаций, не уверенным в последствиях принятия или непринятия Чрезвычайного решения, обратиться за консультациями по финансовым и правовым вопросам самостоятельно.

Члены Управляющего комитета не обязаны принимать или отклонять, или рекомендовать настоящее или любое последующее предложение, предоставленное как часть Реструктуризации. Члены Управляющего комитета не выступают в качестве доверенных лиц или консультантов любого лица, не дают каких-либо заверений и не имеют каких-либо обязанностей или обязательств по отношению к какому бы то ни было лицу в связи с настоящей Реструктуризацией (за исключением обязательств, возникающих в рамках любого соглашения по управлению инвестициями).

Голосование

Положения, регулирующие порядок созыва и проведения Собрания Держателей Облигаций, а также предоставление и отзыв инструкций по голосованию приводятся в Приложении 3 (Положения для проведения собраний держателей облигаций) к Договору о доверительном управлении, копия которого доступна для ознакомления в установленном выше порядке.

Любое лицо (далее - **Бенефициар**), являющееся владельцем определенной части основной суммы задолженности по Облигациям, как указано в записях Euroclear Bank SA/NV или Clearstream Banking, *soci t  anonyme* (далее - **Обозначенные клиринговые системы**, каждая из которых – **Обозначенная клиринговая система**), или лица, имеющие у них счета (далее - **Прямые участники**), должны иметь в виду, что такие лица будут только иметь право присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций или назначить представителя совершать данные действия в соответствии с процедурами, указанными ниже.

1. Бенефициар, который хочет назначить представителя для участия и голосования на Собрании Держателей Облигаций, должен предоставить, или обеспечить предоставление своим Прямым участником от его имени, не позднее 11.45 часов (по лондонскому времени) 29 октября 2014 года (далее - **Крайний срок подачи голосов**) (и в течение срока, определенного соответствующей Установленной клиринговой системой), надлежащим образом заполненную электронную инструкцию (далее - **Электронная инструкция**) в соответствии с требованиями соответствующей Обозначенной клиринговой системы и в установленном в настоящем документе порядке.

Бенефициары обязаны проверить со своим банком, брокером ценных бумаг или любым другим посредником, через который они осуществляют держание своих Облигаций, будет ли такой банк, брокер ценных бумаг или другой посредник применять иные более ранние крайние сроки для участия, чем те, которые установлены в настоящем Уведомлении, и если да, то они должны руководствоваться данными сроками.

Каждая Электронная инструкция должна:

- (i) указывать основную сумму задолженности по Облигациям, находящимся во владении Бенефициара, от чьего имени предоставляется Электронная инструкция; а также
- (ii) указывать, желает ли соответствующий Бенефициар голосовать «за» или «против» предлагаемого Чрезвычайного решения, указанного выше.

Только Прямые участники могут подавать Электронные инструкции. Каждый Бенефициар, которые не является Прямым участником, должен обеспечить подачу Электронной

инструкции от своего имени в соответствующую Обозначенную клиринговую систему своим Прямым участником, через которого он осуществляет владение Облигациями.

Прямые участники, являющиеся держателями Облигаций от имени более чем одного Бенефициара, могут предоставить отдельную Электронную инструкцию от имени каждого Бенефициара.

Получение такой Электронной инструкции соответствующей Обозначенной клиринговой системой будет подтверждено такой Обозначенной клиринговой системой, которая произведет блокирование всех Облигаций, принадлежащих Бенефициару, от имени которого была предоставлена такая Электронная инструкция, до завершения Собрания Держателей Облигаций (или завершения повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций). Прямые участники должны предпринять соответствующие меры посредством соответствующей Обозначенной клиринговой системы, чтобы обеспечить отсутствие какой-либо передачи таких Облигаций в течение всего времени, пока в отношении них действует блокирование, в соответствии с требованиями соответствующей Обозначенной клиринговой системы, и соблюдение крайних сроков, требуемых такими Обозначенными клиринговыми системами. Блокирование таких Облигаций в соответствующей Обозначенной клиринговой системе, будет означать, что каждый Прямой участник дал согласие соответствующей Обозначенной клиринговой системе на предоставление сведений о личности такого Прямого участника, среди прочего, Банку, Доверительному управляющему и Основному агенту по платежам и переводам.

Электронная инструкция не может быть отозвана или изменена в течение 48 часов до наступления срока проведения Собрания Держателей Облигаций.

Любая Электронная инструкция, поданная в отношении Собрания Держателей Облигаций, применяется и действует в целях любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций, в связи с чем нет необходимости подачи новой Электронной инструкции в отношении повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций.

Предоставляя или направляя надлежащим образом заполненную Электронную инструкцию в соответствующую Обозначенную клиринговую систему, Прямой участник (i) поручает Основному агенту по платежам и переводам заполнить и подписать распоряжение о блокируемом голосовании в соответствии с Приложением 3 (*«Положения для проведения собраний держателей облигаций»*) к Договору доверительного управления о назначении одного или нескольких лиц, выдвинутых Основным агентом по платежам и переводам в качестве представителя(-ей), и о голосовании на Собрании Держателей Облигаций (или на любом повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций) в соответствии с распоряжениями, содержащимися в Электронной(-ых) инструкции(-ях), и (ii) подтверждает, что, при условии принятия Чрезвычайного решения на таком Собрании Держателей Облигаций, Доверительный управляющий имеет полномочия и разрешения на заполнение от его имени любой Формы Требования, требуемой Банком в отношении Собрания Конкурсных кредиторов по Облигациям, а также делать заявления, давать гарантии и принимать от имени Прямых участников и соответствующих Бенефициаров обязательства, содержащиеся в нем и/или в Информационном меморандуме. Смотрите также раздел *«Непринятие Чрезвычайного решения»* ниже.

5. В противном случае Бенефициары и Прямые участники, желающие присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций или повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций лично (или те, кто хочет назначить в качестве своего представителя для участия и голосования другое лицо) должны представить на таком собрании (или обеспечить представление своими представителями) действительную доверенность или доверенности на право голосования, выданные Основным агентом по платежам и переводам.

Только Прямые участники могут получить доверенность на право голосования. Каждый Бенефициар, который не является Прямым участником, должен обеспечить получение доверенности на право голосования Прямым участником, через которого он осуществляет владение Облигациями, в порядке, указанном ниже.

Прямой участник может получить доверенность на право голосования в отношении своих Облигаций от Основного агента по платежам и переводам путем обеспечения блокирования своих Облигаций на счете в Обозначенной клиринговой системе (за исключением случаев, когда Облигации являются предметом распоряжения о блокируемом голосовании, выданном и действующем в отношении Собрания Держателей Облигаций или повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) не позднее Крайнего срока голосования (и в течение срока, указанного Обозначенной клиринговой системой), на условиях, что блокирование в отношении Облигаций будет действовать до тех пор, пока не произойдет ранее одно из следующих событий (i) завершение Собрания Держателей Облигаций (или любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) и (ii) сдача доверенностей на право голосования Основному агенту по платежам и переводам и уведомлению Основным агентом по платежам и переводам Обозначенной клиринговой системы о сдаче доверенностей или соответствия иным образом правилам, предписанным Обозначенной клиринговой системой.

Такая доверенность на право голосования дает право ее обладателю присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций (или на повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций), и при запросе доверенности на право голосования будет считаться, что Прямой участник дал распоряжение Доверительному управляющему, при условии принятия Чрезвычайного решения на таком Собрании Держателей Облигаций, заполнить любую Форму Требования, требуемую Банком в отношении Облигаций, и делать заявления, давать гарантии и принимать обязательства, содержащиеся в ней и/или в Информационном меморандуме от имени Прямых участников и соответствующих Бенефициаров.

Прямой участник, который не желает лично присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций (или на повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций), но который хочет уполномочить другое лицо в качестве своего представителя присутствовать и голосовать, может предоставить такому представителю доверенность(и) на право голосования от его имени.

3. В любом из упомянутых двух случаев Бенефициары (или сам Прямой участник) обязаны договориться с соответствующей Обозначенной клиринговой системой о голосовании не позднее, чем за 48 часов до начала Собрания Держателей Облигаций (или повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) или в течение срока, определенного соответствующей Установленной клиринговой системой, а также запросить упомянутую соответствующую Установленную клиринговую систему о блокировке Облигаций на счете соответствующего Прямого участника с тем, чтобы они оставались там в распоряжении или под контролем Основного агента по платежам и переводам до наступления первого из следующих событий: (i) завершения Собрания Держателей Облигаций (либо повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций); (ii) сдачи доверенности на право голосования Основному агенту по платежам и переводам и уведомлению Основным агентом по платежам и переводам Обозначенной клиринговой системы о сдаче доверенностей или соответствия иным образом правилам, предписанным Обозначенной клиринговой системой или (iii) прекращения нахождения Облигаций на хранении на имя или под контролем Основного Агента по платежам и переводам в соответствии с порядком, принятым в Обозначенной клиринговой системе и с согласия Основного агента по платежам и переводам (далее - **Срок блокирования**).

Голосование и кворум

Чрезвычайное решение может рассматриваться на Собрании Держателей Облигаций только в случае наличия кворума. Кворум Собрания Держателей Облигаций считается достигнутым при следующих условиях:

Собрание Держателей Облигаций

Первоначальное Собрание Держателей Облигаций

Требования в отношении кворума

Двое или более лиц, участвующих в собрании непосредственно в качестве Держателей Облигаций или через представителей,

владеющих или представляющих в совокупности не менее 75% от основной суммы задолженности по Облигациям, не погашенным на соответствующий момент времени.

Повторно созываемое
Собрание Держателей
Облигаций

Двое или более лиц, участвующих в собрании непосредственно в качестве Держателей Облигаций или через представителей, владеющих и представляющих в совокупности не менее 25% от основной суммы задолженности по Облигациям, не погашенным на соответствующий момент времени.

В случае отсутствия на Собрании Держателей Облигаций кворума в течение пятнадцати минут с момента, назначенного для его начала, Собрание Держателей Облигаций переносится на дату, наступающую не менее, чем через 14 дней, но не более, чем через 42 дня, по решению Председателя Собрания Держателей Облигаций, принятого до перенесения даты проведения собрания.

Уведомление о повторном созыве Собрания Держателей Облигаций должно быть направлено в таком же порядке, как уведомление о первоначальном Собрании Держателей Облигаций, за исключением того, что уведомление, содержащее информацию, которая должна быть включена в уведомление о первоначальном собрании, направляется не менее, чем за 10 дней. Такое уведомление должно также устанавливать кворум, достижение которого необходимо для проведения повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций.

Чрезвычайное решение принимается большинством голосов, не менее чем в 75%, голосующих на Собрании.

Каждый вопрос, выносимый на рассмотрение собрания, решается путем поднятия руки, кроме случаев требования проведения тайного голосования (ранее, или при объявлении результата, поднятием рук) председателем, Банком, Доверительным управляющим или одним или несколькими Лицами, представляющими два процента (2%) от совокупной основной суммы задолженности по Облигациям. За исключением случаев, когда по требованию проводится тайное голосование, окончательным подтверждением факта принятия или отклонения того или иного решения является объявление председателем результатов голосования, без обязательства предъявлять доказательства числа и соотношения голосов, поданных «за» или «против» этого решения.

В случае предъявления требования о проведении тайного голосования, последнее проводится (с учетом положений, приведенных ниже) в соответствии с указаниями председателя собрания немедленно, либо через определенный председателем срок. Результатом тайного голосования считается решение собрания, на котором предъявляется требование о его принятии, и фиксируются датой принятия этого решения. Предъявление требования о проведении тайного голосования не исключает продолжения рассмотрения собранием вопросов, иных, чем тот, по которому оно должно быть проведено.

Тайное голосование по вопросам выбора председателя и переноса даты проведения собрания проводится немедленно.

При открытом голосовании (путем поднятия руки) каждое Лицо, участвующее в собрании лично и предоставившее Облигацию или доверенность на право голосования или через представителя, имеет один голос. При проведении тайного голосования любое подобное Лицо имеет по одному голосу в расчете на каждые 1 000 Тенге основной суммы задолженности по Облигациям, владельцем или представителем, по доверенности на право голосования которого он является. Без ущерба для обязательств представителей, Лицо, имеющее более одного голоса, не обязано использовать их все, равно как и подавать их все «за» или «против» одного и того же решения.

В случае равенства голосов в ходе как открытого (путем поднятия рук), так и тайного голосования, председатель собрания обладает решающим голосом в дополнение к имеющимся у него, как у участника собрания, голосам.

Итоги голосования

Направляя или вручая Электронную инструкцию и/или отдавая голос на Собрании Держателей Облигаций, каждый Бенефициар и/или Прямой участник:

- (a) заверяет, гарантирует и обязуется перед Банком, Доверительным управляющим и Основным агентом по платежам и переводам, что Облигации, являющиеся предметом Электронной инструкции или доверенности на право голосования, находятся, на момент подачи или вручения Электронной инструкции, и будут находиться до завершения Собрания Держателей Облигаций или любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций, в его собственности или от его имени в системе Euroclear или Clearstream, Люксембург;
- (b) заверяет, гарантирует и обязуется перед Банком, Доверительным управляющим и Основным агентом по платежам и переводам, что Облигации, являющиеся предметом Электронной инструкции или доверенности на право голосования, заблокированы (и будут оставаться заблокированными) по распоряжению Основного агента по платежам и переводам на счете ценных бумаг, на который переведены такие Облигации в соответствующей Клиринговой системе на срок действия Срока блокирования;
- (c) подтверждает, что он получил настоящее Уведомление и ознакомился с его условиями;
- (d) соглашается и уполномочивает соответствующую Клиринговую систему раскрывать информацию о своих долях владения (при условии, во избежание сомнений, что такое раскрытие касается только долей владения Прямых участников, и что не потребуются раскрывать личность или доли владения Бенефициаров) и реквизитах счетов в Клиринговых системах Банку и Основному агенту по платежам и переводам на момент подачи или предоставления таким Бенефициаром Электронной инструкции;
- (e) подтверждает, что ни Банк, ни Доверительный управляющий, ни Регистратор, ни Основной агент по платежам и переводам, ни их соответствующие аффилированные лица, директора или работники не давали каких-либо рекомендаций относительно необходимости голосования, и как голосовать в отношении Чрезвычайного решения, и он заверяет, что он самостоятельно принимал решение относительно голосования, исходя из любых рекомендаций юридических, налоговых или финансовых консультантов, за помощью которых он счел необходимым обратиться;
- (f) подтверждает, что все полномочия, предоставляемые или согласованные к предоставлению согласно указанным подтверждениям, заверениям, гарантиям и принятым обязательствам, являются обязательными для правопреемников, цессионариев, наследников, администраторов, доверительных управляющих, конкурсных управляющих и законных представителей Бенефициара и/или Прямого участника, и не будут затронуты и сохраняют силу в случае смерти или недееспособности такого Бенефициара и/или Прямого участника; и
- (g) подтверждает, что, за исключением того, что предусмотрено в настоящем уведомлении, он не получал никакой информации от Банка, Доверительного управляющего, Регистратора, Основного агента по платежам и переводам или их соответствующих аффилированных лиц, директоров или работников относительно налоговых последствий или любых иных последствий для Бенефициара и/или Прямого участника, возникающих в результате голосования за принятие Чрезвычайного решения.

Опубликование Уведомления об итогах голосования

В случае принятия Чрезвычайного решения Банк направит уведомление о таком принятии Держателям Облигаций в течение 14 дней, однако, невыполнение этого требования не приведет к недействительности Чрезвычайного решения.

Обязательная сила Чрезвычайного решения

В случае принятия Чрезвычайного решения, оно имеет обязательную силу для всех Держателей Облигаций, независимо от факта их присутствия или отсутствия на Собрании Держателей Облигаций, и каждый из них обязан привести его в действие соответственно.

Непринятие Чрезвычайного решения

В случае если Чрезвычайное решение не было принято на Собрании Держателей Облигаций или на любом повторно созываемом собрании, то Доверительный управляющий не должен голосовать в отношении Облигаций на Собрании Конкурсных кредиторов и не должен подавать никакой Формы Требования, будь то по запросу Банка или на ином основании. Тем не менее, каждый Держатель Облигаций, Прямой участник и/или Бенефициар, который отдал голос «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций (по доверенности или лично, на основании доверенности на право голосования) или подал Электронную инструкцию, или распорядился о подаче Электронной инструкции от его имени, считается:

- (a) отдавшим голос «за» или «против» Чрезвычайного решения «за» или «против» Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов в отношении основной суммы задолженности по соответствующим Облигациям, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), в соответствии с тем, как были отданы соответствующие голоса – «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций; и
- (b) подавшим Форму требования, требуемую Банком в отношении основной суммы задолженности соответствующих Облигаций, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), и/или отдавшим распоряжение в адрес Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), в качестве агента по вручению, подать от его имени такую Форму Требования в отношении совокупной основной суммы задолженности по Облигациям, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), находящимся в собственности всех Держателей Облигаций, отдавших голоса на Собрании Держателей Облигаций.

Держатели Облигаций должны принять во внимание, что если Чрезвычайное решение не будет принято на Собрании Держателей Облигаций или на любом повторно созванном Собрании, процедура, в рамках которой голоса, отданные «за» или «против» Чрезвычайного решения, считаются голосами, отданными «за» или «против» Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, не регулируется положениями Договора о доверительном управлении или Агентского соглашения и, во избежание сомнений, Доверительный управляющий, Регистратор и Основной агент по платежам и переводам не несут ответственности перед Держателями Облигаций в отношении действий, предпринятых или не предпринятых ими при таких обстоятельствах.

Дополнительная информация

Любые вопросы, связанные с заполнением и подачей Электронной инструкции, должны быть адресованы Основному агенту по платежам и переводам по следующим контактным данным:

Контактное лицо:	Отдел по реструктуризации задолженности
Тел.:	+44 1202 689644
Факс:	+44 20 7964 2628
Эл. адрес:	debtstructuring@bnymellon.com

Любые вопросы, имеющие отношение к Чрезвычайному решению или Плану реструктуризации, должны быть адресованы Банку по следующим контактным данным:

Контактное лицо:	г-жа Алия Есжан
Тел.:	+7 727 258 4040, вн. 52447
Эл. адрес:	IR@alb.kz

Применимое право

Настоящее Уведомление и любые вытекающие из него недоговорные обязательства регулируются и подлежат толкованию в соответствии с английским правом.

АО «АЛЪЯНС БАНК»
050004 Республика Казахстан
г. Алматы
ул. Фурманова, 50

ОСНОВНОЙ АГЕНТ ПО ПЛАТЕЖАМ И ПЕРЕВОДАМ
Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon)
One Canada Square
London E14 5AL
United Kingdom

РЕГИСТРАТОР
Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (Люксембург) Эс.Эй. (The Bank of New York Mellon (Luxembourg)
S.A.)
Vertigo Building – Polaris
2-4 rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ
БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services
Limited)
One Canada Square
London E14 5AL
United Kingdom

Настоящее Уведомление предоставлено:
АО «АЛЪЯНС БАНК»
050004 Республика Казахстан
г. Алматы
ул. Фурманова, 50

9 октября 2014 года

**ДОПОЛНЕНИЕ 5 - УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ
СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ КЛАССА В В ТЕНГЕ**

УВЕДОМЛЕНИЕ ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ

**НАСТОЯЩЕЕ УВЕДОМЛЕНИЕ ЯВЛЯЕТСЯ ВАЖНЫМ И ТРЕБУЕТ ВАШЕГО
НЕМЕДЛЕННОГО ВНИМАНИЯ. ПРИ НАЛИЧИИ У ВАС КАКИХ БЫ ТО НИ БЫЛО
СОМНЕНИЙ КАСАТЕЛЬНО ДЕЙСТВИЙ, КОТОРЫЕ ВАМ СЛЕДУЕТ ПРЕДПРИНЯТЬ,
ВАМ РЕКОМЕНДУЕТСЯ НЕМЕДЛЕННО ОБРАТИТЬСЯ К СОБСТВЕННЫМ
НЕЗАВИСИМЫМ ФИНАНСОВЫМ, НАЛОГОВЫМ И ЮРИДИЧЕСКИМ
КОНСУЛЬТАНТАМ**

АО «АЛЪЯНС БАНК»

(акционерное общество, учрежденное в Республике Казахстан и имеющее регистрационный номер
4241-1900-АО)
(далее - **Банк**)

УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ

**держателей Облигаций Банка на сумму 21 307 394 519 тенге с доходом 9,5% и сроком
погашения в 2030 году и процентной ставкой 12%, начиная с 2020 года**
(Единый код: 049664591 и ISIN XS0496645911 (по положению S); Единый код: 049664605 и ISIN
XS0496646059 (по правилу 144A))
(далее - **Облигации**)

НАСТОЯЩИМ СООБЩАЕТСЯ, что, согласно положениям Приложения 3 («Положения для проведения Собраний Держателей облигаций») к договору о доверительном управлении от 25 марта 2010 года (с учетом внесённых на соответствующий момент времени изменений и/или дополнений, далее - **Договор о доверительном управлении**), заключенному между Банком и компанией БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited) (ранее БиЭнУай Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Corporate Trustee Services Limited)) (далее - **Доверительный управляющий**) относительно Облигаций, созываемое Банком собрание держателей Облигаций (далее - **Держатели Облигаций**), состоится в 12.00 часов (по лондонскому времени) 31 октября 2014 года в офисе «Уайт энд Кейс ЛЛП» (White&Case LLP) по адресу: 5 Old Broad Street, London EC2N 1DW, United Kingdom (далее - **Собрание Держателей Облигаций**), для рассмотрения и, в случае одобрения, принятия следующего решения, которое будет предложено в качестве Чрезвычайного решения в соответствии с положениями Договора о доверительном управлении. При отсутствии кворума, предусмотренного Договором о доверительном управлении, в течение пятнадцати минут после указанного выше времени Собрание Держателей Облигаций будет перенесено на другую дату (наступающую не ранее чем через 14 дней и не позднее чем через 42 дня), а также время и место, которые могут быть установлены по решению председателя Собрания Держателей Облигаций. За исключением случаев, когда контекст подразумевает иное, термины, используемые в настоящем Уведомлении о Собрании Держателей Облигаций (включая Чрезвычайное решение), имеют значение, установленное в Договоре о доверительном управлении, условиях выпуска Облигаций и/или информационном меморандуме, который будет опубликован Банком до наступления даты проведения Собрания Держателей Облигаций (далее - **Информационный меморандум**).

Держатели Облигаций должны принять к сведению, что Информационный меморандум не доступен на дату настоящего Уведомления о Собрании Держателей Облигаций, но он будет представлен Держателям Облигаций до проведения Собрания Держателей Облигаций. В настоящее время Банк имеет намерение опубликовать Информационный меморандум не позднее 13 октября 2014 года на своем сайте www.alb.kz/en/investor_relations.

Следующие условия Чрезвычайного решения:

«ЧТО настоящее Собрание Держателей Облигаций (далее - Держатели Облигаций) на сумму 21 307 394 519 тенге с доходом 9,5% и сроком погашения в 2030 году и процентной ставкой 12%,

начиная с 2020 года (далее - **Облигации**), выпущенных АО «Альянс Банк» (далее - **Банк**) на основании договора о доверительном управлении от 25 марта 2010 года (далее - **Договор о доверительном управлении** с учетом изменений и дополнений, внесенных в него на соответствующий момент времени), заключенного между Банком и БиЭнУай. Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited) (ранее БиЭнУай Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Corporate Trustee Services Limited)), выступающего в качестве доверительного управляющего (далее - **Доверительный управляющий**) настоящим:

- (1) утверждает план по реструктуризации Определенной финансовой задолженности между Банком и Конкурсными кредиторами в форме, приведенной в Приложении 1 (*План реструктуризации*) к информационному меморандуму, опубликованному Банком не позднее 13 октября 2014 года в связи с проведением настоящего Собрания (далее - **Информационный меморандум**), с любыми изменениями, дополнениями или условиями, утвержденными Конкурсными кредиторами в соответствии с положениями Плана реструктуризации, который Суд сочтет нужным утвердить или обязать выполнить, и который был опубликован на сайте Банка до Даты Предъявления Требований (далее - **План реструктуризации**);
- (2) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему голосовать или обеспечить голосование на полную основную сумму задолженности по Облигациям, в отношении которых могут быть отданы голоса на Собрании Конкурсных кредиторов, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), за утверждение Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов;
- (3) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему на период продолжительностью до 120 дней с даты Собрания Держателей Облигаций или с даты любого такого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций голосовать или обеспечить голосование на любом повторно созываемом или перенесенном Собрании Конкурсных кредиторов (если таковое будет иметь место) на полную основную сумму задолженности по Облигациям, в отношении которых могут быть отданы голоса на Собрании Конкурсных кредиторов, вместе с Начисленным вознаграждением, за утверждение Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, при условии, что не менее, чем за два Рабочих дня до проведения любого такого повторно созываемого или перенесенного Собрания Конкурсных кредиторов Доверительный управляющий получит сертификат, подписанный двумя директорами Банка (далее - **Сертификат Банка**), подтверждающий выполнение условий (а) - (б) включительно, и такой сертификат будет считаться окончательным и неопровержимым доказательством выполнения, и на который Доверительный управляющий имеет право полностью полагаться без всякой ответственности перед любым лицом за выполнение таких действий:
 - (а) совокупный объем Простых акций, которые будут переданы Держателям Облигаций в соответствии с Планом реструктуризации или любыми изменениями к нему, составляет не менее суммы, указанной в Информационном меморандуме по состоянию на дату, в которую Информационный меморандум был впервые опубликован Банком; и
 - (б) осуществление Реструктуризации зависит от получения всех одобрений в отношении Присоединения и завершения приобретения Банком всех акций АО «Темірбанк» и АО «ForteBank»,

и, в случае получения Доверительным управляющим Сертификата Банка, Доверительный управляющий не несет обязательства проводить какое-либо расследование или наведение справок относительно достоверности, достаточности, характера, объема или действительности любых таких изменений, вносимых в План реструктуризации, или устанавливать, затрагивают ли такие изменения или любые другие вопросы (существенным или иным образом) интересы Держателей Облигаций; при условии, что данное решение пункта (3) будет оставаться в силе в течение 120 дней, за исключением случаев, когда Доверительный управляющий получает не менее чем за пять Рабочих дней до даты проведения повторно созываемого или перенесенного Собрания Конкурсных кредиторов, инструкцию(-и) в письменной форме от лиц, владеющих или

представляющих в совокупности не менее 75 процентов от непогашенной основной суммы задолженности по Облигациям о том, что Доверительный управляющий не имеет более права голосовать на любом таком повторно созываемом или перенесенном Собрании Конкурсных кредиторов, вследствие чего решение по пункту (3) теряет силу и не является действительным, равно как и любой Сертификат Банка, полученный Доверительным управляющим, также теряет силу после получения такого рода инструкции(-й);

- (4) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему представить от имени Держателей Облигаций любую требуемую Банком Форму Требования в отношении совокупной основной суммы задолженности по Облигациям вместе с Начисленным вознаграждением;
- (5) в случае утверждения Плана реструктуризации Собранием Конкурсных кредиторов, которое будет подтверждено путем направления Доверительному управляющему сертификата в письменной форме, подписанного двумя директорами Банка, при этом данный сертификат будет представлять собой окончательное и неопровержимое доказательство такого факта:
 - (i) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему освободить Банк и «Самрук-Казына» от их соответствующих обязательств по Договору о доверительном управлении и Одностороннему обязательству «Самрук-Казына», и заключить Договор о прекращении обязательств, составленным в целом по образцу, указанному в Информационном меморандуме с такими изменениями или дополнениями к нему, которые могут быть утверждены Управляющим комитетом и которые будут приемлемыми для Доверительного управляющего;
 - (ii) уполномочивает и дает инструкции Доверительному управляющему передать от имени Держателей Облигаций любые необходимые согласия или разрешения, освобождающие Банк и/или «Самрук-Казына» от каких-либо требований, которые могут возникнуть у Держателей Облигаций в отношении или вытекающими из Облигаций и/или Одностороннего обязательства «Самрук-Казына» и/или реализации Плана реструктуризации;
 - (iii) уполномочивает, поручает, требует, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему заключить в отношении Новых Облигаций договор о доверительном управлении и любые другие документы, которые могут быть необходимы или желательны по усмотрению Доверительного управляющего в связи с выпуском Новых Облигаций; и
 - (iv) уполномочивает, поручает и разрешает Банку предпринять все другие действия и шаги и оформить такие другие договоры, соглашения или документы, которые могут быть необходимыми или желательными для осуществления настоящего Чрезвычайного решения;
- (6) прекращает, освобождает и ограждает Доверительного управляющего от какой-либо ответственности, которую он может понести или он может стать или стал обязанным нести по или в связи с Договором о доверительном управлении или с Облигациями в связи с проведением Собрания Конкурсных кредиторов, Реструктуризацией или настоящим Чрезвычайным решением, а также с завершением и/или реализацией Реструктуризации и другими вопросами, предусмотренными настоящим Чрезвычайным решением;
- (7) уполномочивает и дает Доверительному управляющему инструкции согласовать и одобрить вышеуказанные вопросы, и предпринять все меры и действия, которые, по собственному усмотрению Доверительного управляющего, необходимы или целесообразны для выполнения и вступления в силу настоящего Чрезвычайного решения;
- (8) соглашается и признает, что Доверительный управляющий не несет никакой ответственности в связи с совершением действий, предусмотренных настоящим Чрезвычайным решением, даже если впоследствии будет установлено наличие дефектов при принятии настоящего Чрезвычайного решения или если по какой-либо причине

настоящее Чрезвычайное решение будет признано недействительным или не имеющим обязательной силы для Держателей Облигаций; а также

- (9) заявляет и подтверждает, что термины, используемые в настоящем решении и определенные или предусмотренные в Уведомлении о проведении Собрания Держателей Облигаций и в Информационном меморандуме, используются в настоящем документе согласно их определениям в упомянутых документах».

Обоснование

Чрезвычайное решение является частью всей реструктуризации определенной финансовой задолженности Банка, как более подробно описано в Информационном меморандуме. План реструктуризации будет предусматривать предоставление инструкции Доверительного управляющего от имени всех отдельных выпусков Облигаций, сформированной по Договору о доверительном управлении для Доверительного управляющего, в отношении голосования на Собрании Конкурсных кредиторов за утверждение Плана реструктуризации в отношении каждого такого выпуска Облигаций. Если План реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов будет утвержден, то права Держателей Облигаций в отношении Банка и в отношении «Самрук-Казына» по Одностороннему обязательству «Самрук-Казына» будут считаться погашенными с учетом предоставления Распределений Банком (как будет указано в Информационном меморандуме). Держатели Облигаций, не желающие утверждения Плана реструктуризации, должны голосовать «против» принятия Чрезвычайного решения. В случае если Чрезвычайное решение не будет утверждено, каждый такой голос Держателя Облигаций будет считаться как проголосовавший против утверждения Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, как описано в следующем пункте и в пункте «*Непринятие Чрезвычайного решения*» ниже.

Если Чрезвычайное решение принимается, оно имеет обязательную силу для всех Держателей Облигаций, независимо от того, присутствовали они на Собрании Держателей Облигаций или нет, и каждый из них будет обязан исполнить его соответствующим образом. Если Чрезвычайное решение не принимается, то Держатели Облигаций, которые проголосовали «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций, будут считаться проголосовавшими либо «за», либо «против» Плана реструктуризации (соответственно) на Собрании Конкурсных кредиторов в отношении основной суммы задолженности соответствующих Облигаций, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), в соответствии с тем, как были поданы голоса «за» или «против» принятия Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций.

Держатели Облигаций должны иметь в виду, что в случае неодобрения Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций, процесс, посредством которого голоса, поданные «за» или «против» Чрезвычайного решения, считаются поданными «за» или «против» Плана реструктуризации (соответственно) на Собрании Конкурсных кредиторов, не регулируется положениями Договора о доверительном управлении или Агентского соглашения и, во избежание сомнений, Доверительный управляющий, Регистратор и Основной агент по платежам и переводам не несут ответственности перед Держателями Облигаций в отношении любых действий, предпринятых или не предпринятых кем-либо из них при таких обстоятельствах.

Информационный меморандум, копия которого будет предоставлена в предусмотренном ниже порядке, содержит детальное обоснование и причины созыва Собрания Держателей Облигаций.

Раскрытие контактных данных

Бенефициары (как определено ниже) или Держатели Облигаций от имени Бенефициаров могут зарегистрировать свои контактные данные у финансового консультанта Банка, направив им сообщение по адресу: alb.noteholders@lazard.fr. Это облегчит информационный обмен с участниками Реструктуризации и распространение приглашений на роуд-шоу участникам Реструктуризации.

Документы, предоставляемые для ознакомления

Держатели Облигаций вправе в любой момент времени с даты настоящего Уведомления и до начала Собрания Держателей Облигаций, в течение рабочего времени в будние дни (исключая

субботние и воскресные дни, а также банковские и прочие государственные праздники) ознакомиться с копиями документов, указанных ниже, в офисах Доверительного управляющего, Лондонского филиала Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), выступающего в качестве Основного агента по платежам и переводам (далее - **Основной агент по платежам и переводам**), а также на Собрании Держателей Облигаций, в офисе Уайт энд Кейс ЛЛП (White&Case LLP), указанном выше, за 15 минут до начала Собрания Держателей Облигаций:

- (a) Договор о доверительном управлении и любые изменения и дополнения к нему;
- (b) Агентское соглашение от 25 марта 2010 года;
- (c) Соглашение об управлении денежными средствами от 25 марта 2010 года;
- (d) Одностороннее обязательство «Самрук-Казына» от 18 марта 2010 года;
- (e) Информационный меморандум и любые дополнения к нему (который будет доступен после публикации Банком, как указано выше);
- (f) проект Договора о доверительном управлении в отношении Новых Облигаций (будет доступен после согласования между Банком и Доверительным управляющим, а также в кратчайший возможный срок после даты настоящего Уведомления); а также
- (g) настоящее Уведомление.

Кроме того, Информационный меморандум и любые дополнения к нему (после их публикации) будут доступны на сайте Банка: www.alb.kz/en/investor_relations.

Общие положения

Держатели Облигаций должны обратить особое внимание на приведенные ниже требования в отношении кворума Собрания Держателей Облигаций и любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций (если применимо). В свете этих требований Держателям Облигаций настоятельно рекомендуется присутствовать на Собрании Держателей Облигаций или предпринять наискорейшим образом упоминаемые ниже меры для обеспечения участия своего представителя в Собрании Держателей Облигаций.

Ни Доверительный управляющий, ни Основной агент по платежам и переводам, ни Регистратор, ни финансовый или юридический консультанты Банка (далее - Консультанты Банка), ни любой член Управляющего комитета кредиторов (далее - Управляющий комитет), ни юридический или финансовый консультанты Управляющего комитета (далее - Консультанты Управляющего комитета) не выражают какого-либо мнения и не предоставляют каких-либо рекомендаций в отношении преимуществ Чрезвычайного решения или Плана реструктуризации, либо какого-либо мнения касательно того, следует ли Держателям Облигаций, по отдельности или совместно, действовать в своих собственных интересах, голосовать «за» либо «против» Чрезвычайного решения, но при этом Доверительный управляющий санкционировал заявление о том, что не имеет возражений по поводу вынесения Чрезвычайного решения на рассмотрение Держателей Облигаций. Доверительный управляющий не принимал участия в согласовании или переговорах по Чрезвычайному решению в отношении Облигаций, или Информационного меморандума, или Плана реструктуризации, и в соответствии со своей обычной практикой не гарантирует, что до сведения Держателей Облигаций была доведена вся необходимая информация в Информационном меморандуме, а также в настоящем Уведомлении, либо в соответствии с ними.

Ни Доверительный управляющий, ни Консультанты Банка, ни любой член Управляющего комитета, ни Консультанты Управляющего комитета не подтверждают какие-либо заявления, сделанные в Информационном меморандуме или настоящем Уведомлении.

Ни одно из положений Информационного меморандума или настоящего Уведомления о Собрании Держателей Облигаций не может расцениваться как рекомендация Доверительного управляющего, Консультантов Банка, Управляющего комитета или Консультантов Управляющего комитета Держателям Облигаций голосовать «за» или «против» Чрезвычайного решения. Соответственно каждый из Банка, Доверительного управляющего, Консультантов

Банка, Управляющего комитета или Консультантов Управляющего комитета рекомендуют Держателям Облигаций, не уверенным в последствиях принятия или непринятия Чрезвычайного решения, обратиться за консультациями по финансовым и правовым вопросам самостоятельно.

Члены Управляющего комитета не обязаны принимать или отклонять, или рекомендовать настоящее или любое последующее предложение, предоставленное как часть Реструктуризации. Члены Управляющего комитета не выступают в качестве доверенных лиц или консультантов любого лица, не дают каких-либо заверений и не имеют каких-либо обязанностей или обязательств по отношению к какому бы то ни было лицу в связи с настоящей Реструктуризацией (за исключением обязательств, возникающих в рамках любого соглашения по управлению инвестициями).

Голосование

Положения, регулирующие порядок созыва и проведения Собрания Держателей Облигаций, а также предоставление и отзыв инструкций по голосованию приводятся в Приложении 3 (Положения для проведения собраний держателей облигаций) к Договору о доверительном управлении, копия которого доступна для ознакомления в установленном выше порядке.

Любое лицо (далее - **Бенефициар**), являющееся владельцем определенной части основной суммы задолженности по Облигациям, как указано в записях Euroclear Bank SA/NV или Clearstream Banking, *soci t  anonyme* (далее - **Обозначенные клиринговые системы**, каждая из которых – **Обозначенная клиринговая система**), или лица, имеющие у них счета (далее - **Прямые участники**), должны иметь в виду, что такие лица будут только иметь право присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций или назначить представителя совершать данные действия в соответствии с процедурами, указанными ниже.

1. Бенефициар, который хочет назначить представителя для участия и голосования на Собрании Держателей Облигаций, должен предоставить, или обеспечить предоставление своим Прямым участником от его имени, не позднее 12.00 часов (по лондонскому времени) 29 октября 2014 года (далее - **Крайний срок подачи голосов**) (и в течение срока, определенного соответствующей Установленной клиринговой системой), надлежащим образом заполненную электронную инструкцию (далее - **Электронная инструкция**) в соответствии с требованиями соответствующей Обозначенной клиринговой системы и в установленном в настоящем документе порядке.

Бенефициары обязаны проверить со своим банком, брокером ценных бумаг или любым другим посредником, через который они осуществляют держание своих Облигаций, будет ли такой банк, брокер ценных бумаг или другой посредник применять иные более ранние крайние сроки для участия, чем те, которые установлены в настоящем Уведомлении, и если да, то они должны руководствоваться данными сроками.

Каждая Электронная инструкция должна:

- (i) указывать основную сумму задолженности по Облигациям, находящимся во владении Бенефициара, от чьего имени предоставляется Электронная инструкция; а также
- (ii) указывать, желает ли соответствующий Бенефициар голосовать «за» или «против» предлагаемого Чрезвычайного решения, указанного выше.

Только Прямые участники могут подавать Электронные инструкции. Каждый Бенефициар, которые не является Прямым участником, должен обеспечить подачу Электронной инструкции от своего имени в соответствующую Обозначенную клиринговую систему своим Прямым участником, через которого он осуществляет владение Облигациями.

Прямые участники, являющиеся держателями Облигаций от имени более чем одного Бенефициара, могут предоставить отдельную Электронную инструкцию от имени каждого Бенефициара.

Получение такой Электронной инструкции соответствующей Обозначенной клиринговой системой будет подтверждено такой Обозначенной клиринговой системой, которая произведет блокирование всех Облигаций, принадлежащих Бенефициару, от имени

которого была предоставлена такая Электронная инструкция, до завершения Собрания Держателей Облигаций (или завершения повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций). Прямые участники должны предпринять соответствующие меры посредством соответствующей Обозначенной клиринговой системы, чтобы обеспечить отсутствие какой-либо передачи таких Облигаций в течение всего времени, пока в отношении них действует блокирование, в соответствии с требованиями соответствующей Обозначенной клиринговой системы, и соблюдение крайних сроков, требуемых такими Обозначенными клиринговыми системами. Блокирование таких Облигаций в соответствующей Обозначенной клиринговой системе, будет означать, что каждый Прямой участник дал согласие соответствующей Обозначенной клиринговой системе на предоставление сведений о личности такого Прямого участника, среди прочего, Банку, Доверительному управляющему и Основному агенту по платежам и переводам.

Электронная инструкция не может быть отозвана или изменена в течение 48 часов до наступления срока проведения Собрания Держателей Облигаций.

Любая Электронная инструкция, поданная в отношении Собрания Держателей Облигаций, применяется и действует в целях любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций, в связи с чем нет необходимости подачи новой Электронной инструкции в отношении повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций.

Предоставляя или направляя надлежащим образом заполненную Электронную инструкцию в соответствующую Обозначенную клиринговую систему, Прямой участник (i) поручает Основному агенту по платежам и переводам заполнить и подписать распоряжение о блокируемом голосовании в соответствии с Приложением 3 (*«Положения для проведения собраний держателей облигаций»*) к Договору доверительного управления о назначении одного или нескольких лиц, выдвинутых Основным агентом по платежам и переводам в качестве представителя(-ей), и о голосовании на Собрании Держателей Облигаций (или на любом повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций) в соответствии с распоряжениями, содержащимися в Электронной(-ых) инструкции(-ях), и (ii) подтверждает, что, при условии принятия Чрезвычайного решения на таком Собрании Держателей Облигаций, Доверительный управляющий имеет полномочия и разрешения на заполнение от его имени любой Формы Требования, требуемой Банком в отношении Собрания Конкурсных кредиторов по Облигациям, а также делать заявления, давать гарантии и принимать от имени Прямых участников и соответствующих Бенефициаров обязательства, содержащиеся в нем и/или в Информационном меморандуме. Смотрите также раздел *«Непринятие Чрезвычайного решения»* ниже.

6. В противном случае Бенефициары и Прямые участники, желающие присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций или повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций лично (или те, кто хочет назначить в качестве своего представителя для участия и голосования другое лицо) должны представить на таком собрании (или обеспечить представление своими представителями) действительную доверенность или доверенности на право голосования, выданные Основным агентом по платежам и переводам.

Только Прямые участники могут получить доверенность на право голосования. Каждый Бенефициар, который не является Прямым участником, должен обеспечить получение доверенности на право голосования Прямым участником, через которого он осуществляет владение Облигациями, в порядке, указанном ниже.

Прямой участник может получить доверенность на право голосования в отношении своих Облигаций от Основного агента по платежам и переводам путем обеспечения блокирования своих Облигаций на счете в Обозначенной клиринговой системе (за исключением случаев, когда Облигации являются предметом распоряжения о блокируемом голосовании, выданном и действующем в отношении Собрания Держателей Облигаций или повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) не позднее Крайнего срока голосования (и в течение срока, указанного Обозначенной клиринговой системой), на условиях, что блокирование в отношении Облигаций будет действовать до тех пор, пока не произойдет ранее одно из следующих событий (i) завершение Собрания

Держателей Облигаций (или любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) и (ii) сдача доверенностей на право голосования Основному агенту по платежам и переводам и уведомления Основным агентом по платежам и переводам Обозначенной клиринговой системы о сдаче доверенностей или соответствия иным образом правилам, предписанным Обозначенной клиринговой системой.

Такая доверенность на право голосования дает право ее обладателю присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций (или на повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций), и при запросе доверенности на право голосования будет считаться, что Прямой участник дал распоряжение Доверительному управляющему, при условии принятия Чрезвычайного решения на таком Собрании Держателей Облигаций, заполнить любую Форму Требования, требуемую Банком в отношении Облигаций, и делать заявления, давать гарантии и принимать обязательства, содержащиеся в ней и/или в Информационном меморандуме от имени Прямых участников и соответствующих Бенефициаров.

Прямой участник, который не желает лично присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций (или на повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций), но который хочет уполномочить другое лицо в качестве своего представителя присутствовать и голосовать, может предоставить такому представителю доверенность(и) на право голосования от его имени.

3. В любом из упомянутых двух случаев Бенефициары (или сам Прямой участник) обязаны договориться с соответствующей Обозначенной клиринговой системой о голосовании не позднее, чем за 48 часов до начала Собрания Держателей Облигаций (или повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) или в течение срока, определенного соответствующей Установленной клиринговой системой, а также запросить упомянутую соответствующую Установленную клиринговую систему о блокировке Облигаций на счете соответствующего Прямого участника с тем, чтобы они оставались там в распоряжении или под контролем Основного агента по платежам и переводам до наступления первого из следующих событий: (i) завершения Собрания Держателей Облигаций (либо, в зависимости от обстоятельств, повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций); (ii) сдачи доверенности на право голосования Основному агенту по платежам и переводам и уведомления Основным агентом по платежам и переводам Обозначенной клиринговой системы о сдаче доверенностей или соответствия иным образом правилам, предписанным Обозначенной клиринговой системой или (iii) прекращения нахождения Облигаций на хранении на имя или под контролем Основного Агента по платежам и переводам в соответствии с порядком, принятым в Обозначенной клиринговой системе и с согласия Основного агента по платежам и переводам (далее - **Срок блокирования**).

Голосование и кворум

Чрезвычайное решение может рассматриваться на Собрании Держателей Облигаций только в случае наличия кворума. Кворум Собрания Держателей Облигаций считается достигнутым при следующих условиях:

Собрание Держателей Облигаций

Требования в отношении кворума

Первоначальное Собрание Держателей Облигаций

Двое или более лиц, участвующих в собрании непосредственно в качестве Держателей Облигаций или через представителей, владеющих или представляющих в совокупности не менее 75% от основной суммы задолженности по Облигациям, не погашенным на соответствующий момент времени.

Повторно созываемое Собрание Держателей Облигаций

Двое или более лиц, участвующих в собрании непосредственно в качестве Держателей Облигаций или через представителей, владеющих и представляющих в совокупности не менее 25% от основной суммы задолженности по Облигациям, не

погашенным на соответствующий момент времени.

В случае отсутствия на Собрании Держателей Облигаций кворума в течение пятнадцати минут с момента, назначенного для его начала, Собрание Держателей Облигаций переносится на дату, наступающую не менее, чем через 14 дней, но не более, чем через 42 дня, по решению Председателя Собрания Держателей Облигаций, принятого до перенесения даты проведения собрания.

Уведомление о повторном созыве Собрания Держателей Облигаций должно быть направлено в таком же порядке, как уведомление о первоначальном Собрании Держателей Облигаций, за исключением того, что уведомление, содержащее информацию, которая должна быть включена в уведомление о первоначальном собрании, направляется не менее, чем за 10 дней. Такое уведомление должно также устанавливать кворум, достижение которого необходимо для проведения повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций.

Чрезвычайное решение принимается большинством голосов, не менее чем в 75%, голосующих на Собрании.

Каждый вопрос, выносимый на рассмотрение собрания, решается путем поднятия руки, кроме случаев требования проведения тайного голосования (ранее, или при объявлении результата, поднятием рук) председателем, Банком, Доверительным управляющим или одним или несколькими Лицами, представляющими два процента (2%) от совокупной основной суммы задолженности по Облигациям. За исключением случаев, когда по требованию проводится тайное голосование, окончательным подтверждением факта принятия или отклонения того или иного решения является объявление председателем результатов голосования, без обязательства предъявлять доказательства числа и соотношения голосов, поданных «за» или «против» этого решения.

В случае предъявления требования о проведении тайного голосования, последнее проводится (с учетом положений, приведенных ниже) в соответствии с указаниями председателя собрания немедленно, либо через определенный председателем срок. Результатом тайного голосования считается решение собрания, на котором предъявляется требование о его принятии, и фиксируются датой принятия этого решения. Предъявление требования о проведении тайного голосования не исключает продолжения рассмотрения собранием вопросов, иных, чем тот, по которому оно должно быть проведено.

Тайное голосование по вопросам выбора председателя и переноса даты проведения собрания проводится немедленно.

При открытом голосовании (путем поднятия руки) каждое Лицо, участвующее в собрании лично и предоставившее Облигацию или доверенность на право голосования или через представителя, имеет один голос. При проведении тайного голосования любое подобное Лицо имеет по одному голосу в расчете на каждые 1 000 тенге основной суммы задолженности по Облигациям, владельцем или представителем, по доверенности на право голосования которого он является. Без ущерба для обязательств представителей, Лицо, имеющее более одного голоса, не обязано использовать их все, равно как и подавать их все «за» или «против» одного и того же решения.

В случае равенства голосов в ходе как открытого (путем поднятия рук), так и тайного голосования, председатель собрания обладает решающим голосом в дополнение к имеющимся у него, как у участника собрания, голосам.

Итоги голосования

Направляя или вручая Электронную инструкцию и/или отдавая голос на Собрании Держателей Облигаций, каждый Бенефициар и/или Прямой участник:

- (а) заверяет, гарантирует и обязуется перед Банком, Доверительным управляющим и Основным агентом по платежам и переводам, что Облигации, являющиеся предметом Электронной инструкции или доверенности на право голосования, находятся, на момент подачи или вручения Электронной инструкции, и будут находиться до завершения Собрания Держателей Облигаций или любого повторно созываемого Собрания

Держателей Облигаций, в его собственности или от его имени в системе Euroclear или Clearstream, Люксембург;

- (b) заверяет, гарантирует и обязуется перед Банком, Доверительным управляющим и Основным агентом по платежам и переводам, что Облигации, являющиеся предметом Электронной инструкции или доверенности на право голосования, заблокированы (и будут оставаться заблокированными) по распоряжению Основного агента по платежам и переводам на счете ценных бумаг, на который переведены такие Облигации в соответствующей Клиринговой системе на срок действия Срока блокирования;
- (c) подтверждает, что он получил настоящее Уведомление и ознакомился с его условиями;
- (d) соглашается и уполномочивает соответствующую Клиринговую систему раскрывать информацию о своих долях владения (при условии, во избежание сомнений, что такое раскрытие касается только долей владения Прямых участников, и что не потребуются раскрывать личность или доли владения Бенефициаров) и реквизитах счетов в Клиринговых системах Банку и Основному агенту по платежам и переводам на момент подачи или предоставления таким Бенефициаром Электронной инструкции;
- (e) подтверждает, что ни Банк, ни Доверительный управляющий, ни Регистратор, ни Основной агент по платежам и переводам, ни их соответствующие аффилированные лица, директора или работники не давали каких-либо рекомендаций относительно необходимости голосования, и как голосовать в отношении Чрезвычайного решения, и он заверяет, что он самостоятельно принимал решение относительно голосования, исходя из любых рекомендаций юридических, налоговых или финансовых консультантов, за помощью которых он счел необходимым обратиться;
- (f) подтверждает, что все полномочия, предоставляемые или согласованные к предоставлению согласно указанным подтверждениям, заверениям, гарантиям и принятым обязательствам, являются обязательными для правопреемников, цессионариев, наследников, администраторов, доверительных управляющих, конкурсных управляющих и законных представителей Бенефициара и/или Прямого участника, и не будут затронуты и сохраняют силу в случае смерти или недееспособности такого Бенефициара и/или Прямого участника; и
- (g) подтверждает, что, за исключением того, что предусмотрено в настоящем уведомлении, он не получал никакой информации от Банка, Доверительного управляющего, Регистратора, Основного агента по платежам и переводам или их соответствующих аффилированных лиц, директоров или работников относительно налоговых последствий или любых иных последствий для Бенефициара и/или Прямого участника, возникающих в результате голосования за принятие Чрезвычайного решения.

Опубликование Уведомления об итогах голосования

В случае принятия Чрезвычайного решения Банк направит уведомление о таком принятии Держателям Облигаций в течение 14 дней, однако, невыполнение этого требования не приведет к недействительности Чрезвычайного решения.

Обязательная сила Чрезвычайного решения

В случае принятия Чрезвычайного решения, оно имеет обязательную силу для всех Держателей Облигаций, независимо от факта их присутствия или отсутствия на Собрании Держателей Облигаций, и каждый из них обязан привести его в действие соответственно.

Непринятие Чрезвычайного решения

В случае если Чрезвычайное решение не было принято на Собрании Держателей Облигаций или на любом повторно созываемом собрании, то Доверительный управляющий не должен голосовать в отношении Облигаций на Собрании Конкурсных кредиторов и не должен подавать никакой Формы Требования, будь то по запросу Банка или на ином основании. Тем не менее, каждый Держатель Облигаций, Прямой участник и/или Бенефициар, который отдал голос «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций (по доверенности или

лично, на основании доверенности на право голосования) или подал Электронную инструкцию, или распорядился о подаче Электронной инструкции от его имени, считается:

- (a) отдавшим голос «за» или «против» Чрезвычайного решения «за» или «против» Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов в отношении основной суммы задолженности по соответствующим Облигациям, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), в соответствии с тем, как были отданы соответствующие голоса – «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций; и
- (b) подавшим Форму требования, требуемую Банком в отношении основной суммы задолженности соответствующих Облигаций, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), и/или отдавшим распоряжение в адрес Зе Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), в качестве агента по вручению, подать от его имени такую Форму Требования в отношении совокупной основной суммы задолженности по Облигациям, вместе с Начисленным вознаграждением (как определено и указано в Информационном меморандуме), находящимся в собственности всех Держателей Облигаций, отдавших голоса на Собрании Держателей Облигаций.

Держатели Облигаций должны принять во внимание, что если Чрезвычайное решение не будет принято на Собрании Держателей Облигаций или на любом повторно созванном Собрании, процедура, в рамках которой голоса, отданные «за» или «против» Чрезвычайного решения, считаются голосами, отданными «за» или «против» Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, не регулируется положениями Договора о доверительном управлении или Агентского соглашения и, во избежание сомнений, Доверительный управляющий, Регистратор и Основной агент по платежам и переводам не несут ответственности перед Держателями Облигаций в отношении действий, предпринятых или не предпринятых ими при таких обстоятельствах.

Дополнительная информация

Любые вопросы, связанные с заполнением и подачей Электронной инструкции, должны быть адресованы Основному агенту по платежам и переводам по следующим контактным данным:

Контактное лицо:	Отдел по реструктуризации задолженности
Тел.:	+44 1202 689644
Факс:	+44 20 7964 2628
Эл. адрес:	debtstructuring@bnymellon.com

Любые вопросы, имеющие отношение к Чрезвычайному решению или Плану реструктуризации, должны быть адресованы Банку по следующим контактным данным:

Контактное лицо:	г-жа Алия Есжан
Тел.:	+7 727 258 4040, вн. 52447
Эл. адрес:	IR@alb.kz

Применимое право

Настоящее Уведомление и любые вытекающие из него недоговорные обязательства регулируются и подлежат толкованию в соответствии с английским правом.

АО «АЛЪЯНС БАНК»
050004 Республика Казахстан
г. Алматы
ул. Фурманова, 50

ОСНОВНОЙ АГЕНТ ПО ПЛАТЕЖАМ И ПЕРЕВОДАМ
Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon)
One Canada Square
London E14 5AL
United Kingdom

РЕГИСТРАТОР
Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (Люксембург) Эс.Эй. (The Bank of New York Mellon (Luxembourg)
S.A.)
Vertigo Building – Polaris
2-4 rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ
БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services
Limited)
One Canada Square
London E14 5AL
United Kingdom

Настоящее Уведомление предоставлено:
АО «АЛЪЯНС БАНК»
050004 Республика Казахстан
г. Алматы
ул. Фурманова, 50

9 октября 2014 года

**ДОПОЛНЕНИЕ 6 - УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ,
ОПЛАЧИВАЕМЫХ ЗА СЧЕТ ВЗЫСКАННЫХ СУММ**

УВЕДОМЛЕНИЕ ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ

**НАСТОЯЩЕЕ УВЕДОМЛЕНИЕ ЯВЛЯЕТСЯ ВАЖНЫМ И ТРЕБУЕТ ВАШЕГО
НЕМЕДЛЕННОГО ВНИМАНИЯ. ПРИ НАЛИЧИИ У ВАС КАКИХ БЫ ТО НИ БЫЛО
СОМНЕНИЙ КАСАТЕЛЬНО ДЕЙСТВИЙ, КОТОРЫЕ ВАМ СЛЕДУЕТ ПРЕДПРИНЯТЬ,
ВАМ РЕКОМЕНДУЕТСЯ НЕМЕДЛЕННО ОБРАТИТЬСЯ К СОБСТВЕННЫМ
НЕЗАВИСИМЫМ ФИНАНСОВЫМ, НАЛОГОВЫМ И ЮРИДИЧЕСКИМ
КОНСУЛЬТАНТАМ**

АО «АЛЪЯНС БАНК»

(акционерное общество, учрежденное в Республике Казахстан и имеющее регистрационный номер
4241-1900-АО)
(далее - **Банк**)

УВЕДОМЛЕНИЕ О СОБРАНИИ

**держателей Облигаций Банка на сумму 978 059 Долларов США с доходом 5,8% и сроком
погашения в 2020 году**

(Единый код: 049575572 и ISIN XS0495755729 (по положению S); Единый код: 049575602 и ISIN
XS0495756024 (по правилу 144A))
(далее - **Облигации**)

НАСТОЯЩИМ СООБЩАЕТСЯ, что, согласно положениям Приложения 3 («Положения для проведения Собраний Держателей облигаций») к договору о доверительном управлении от 25 марта 2010 года (с учетом внесённых на соответствующий момент времени изменений и/или дополнений, далее - **Договор о доверительном управлении**), заключенному между Банком и компанией БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited) (ранее БиЭнУай Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Corporate Trustee Services Limited)) (далее - **Доверительный управляющий**) относительно Облигаций, созываемое Банком собрание держателей Облигаций (далее - **Держатели Облигаций**), состоится в 12.15 часов (по лондонскому времени) 31 октября 2014 года в офисе «Уайт энд Кейс ЛЛП» (White&Case LLP) по адресу: 5 Old Broad Street, London EC2N 1DW, United Kingdom (далее - **Собрание Держателей Облигаций**), для рассмотрения и, в случае одобрения, принятия следующего решения, которое будет предложено в качестве Чрезвычайного решения в соответствии с положениями Договора о доверительном управлении. При отсутствии кворума, предусмотренного Договором о доверительном управлении, в течение пятнадцати минут после указанного выше времени Собрание Держателей Облигаций будет перенесено на другую дату (наступающую не ранее чем через 14 дней и не позднее чем через 42 дня), а также время и место, которые могут быть установлены по решению председателя Собрания Держателей Облигаций. За исключением случаев, когда контекст подразумевает иное, термины, используемые в настоящем Уведомлении о Собрании Держателей Облигаций (включая Чрезвычайное решение), имеют значение, установленное в Договоре о доверительном управлении, условиях выпуска Облигаций и/или информационном меморандуме, который будет опубликован Банком до наступления даты проведения Собрания Держателей Облигаций (далее - **Информационный меморандум**).

Держатели Облигаций должны принять к сведению, что Информационный меморандум не доступен на дату настоящего Уведомления о Собрании Держателей Облигаций, но он будет представлен Держателям Облигаций до проведения Собрания Держателей Облигаций. В настоящее время Банк имеет намерение опубликовать Информационный меморандум не позднее 13 октября 2014 года на своем сайте www.alb.kz/en/investor_relations.

Следующие условия Чрезвычайного решения:

«ЧТО настоящее Собрание Держателей Облигаций (далее - **Держатели Облигаций**) на сумму 978 059 Долларов США с доходом 5,8% и сроком погашения в 2020 году (далее - **Облигации**),

выпущенных АО «Альянс Банк» (далее - **Банк**) на основании договора о доверительном управлении от 25 марта 2010 года (далее - **Договор о доверительном управлении** с учетом изменений и дополнений, внесенных в него на соответствующий момент времени), заключенного между Банком и БиЭнУай. Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited) (ранее БиЭнУай Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Corporate Trustee Services Limited)), выступающего в качестве доверительного управляющего (далее - **Доверительный управляющий**) настоящим:

- (1) утверждает план по реструктуризации Определенной финансовой задолженности между Банком и Конкурсными кредиторами в форме, приведенной в Приложении 1 (*План реструктуризации*) к информационному меморандуму, опубликованному Банком не позднее 13 октября 2014 года в связи с проведением настоящего Собрания (далее - **Информационный меморандум**), с любыми изменениями, дополнениями или условиями, утвержденными Конкурсными кредиторами в соответствии с положениями Плана реструктуризации, который Суд сочтет нужным утвердить или обязать выполнить, и который был опубликован на сайте Банка до Даты Предъявления Требований (далее - **План реструктуризации**);
- (2) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему голосовать или обеспечить голосование на полную сумму RNпо МСФО (как определено и указано в Информационном меморандуме) по Облигациям, в отношении которых могут быть отданы голоса на Собрании Конкурсных кредиторов, за утверждение Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов;
- (3) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему на период продолжительностью до 120 дней с даты Собрания Держателей Облигаций или с даты любого такого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций голосовать или обеспечить голосование на любом повторно созываемом или перенесенном Собрании Конкурсных кредиторов (если таковое будет иметь место) на полную сумму RN по МСФО по Облигациям, в отношении которых могут быть отданы голоса на Собрании Конкурсных кредиторов за утверждение Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, при условии, что не менее, чем за два Рабочих дня до проведения любого такого повторно созываемого или перенесенного Собрания Конкурсных кредиторов Доверительный управляющий получит сертификат, подписанный двумя директорами Банка (далее - **Сертификат Банка**), подтверждающий выполнение условий (а) - (б) включительно, и такой сертификат будет считаться окончательным и неопровержимым доказательством выполнения, и на который Доверительный управляющий имеет право полностью полагаться без всякой ответственности перед любым лицом за выполнение таких действий:
 - (а) совокупная сумма денежных средств которая будет передана Держателям Облигаций в соответствии с Планом реструктуризации или любыми изменениями к нему, составляет не менее суммы, указанной в Информационном меморандуме по состоянию на дату, в которую Информационный меморандум был впервые опубликован Банком; и
 - (б) осуществление Реструктуризации зависит от получения всех одобрений в отношении Присоединения и завершения приобретения Банком всех акций АО «Темірбанк» и АО «ForteBank»,

и, в случае получения Доверительным управляющим Сертификата Банка, Доверительный управляющий не несет обязательства проводить какое-либо расследование или наведение справок относительно достоверности, достаточности, характера, объема или действительности любых таких изменений, вносимых в План реструктуризации, или устанавливать, затрагивают ли такие изменения или любые другие вопросы (существенным или иным образом) интересы Держателей Облигаций; при условии, что данное решение пункта (3) будет оставаться в силе в течение 120 дней, за исключением случаев, когда Доверительный управляющий получает не менее чем за пять Рабочих дней до даты проведения повторно созываемого или перенесенного Собрания Конкурсных кредиторов, инструкцию(-и) в письменной форме от лиц, владеющих или представляющих в совокупности не менее 75 процентов от непогашенной основной суммы

задолженности по Облигациям о том, что Доверительный управляющий не имеет более права голосовать на любом таком повторно созываемом или перенесенном Собрании Конкурсных кредиторов, вследствие чего решение по пункту (3) теряет силу и не является действительным, равно как и любой Сертификат Банка, полученный Доверительным управляющим, также теряет силу после получения такого рода инструкции(-й);

- (4) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему представить от имени Держателей Облигаций любую требуемую Банком Форму Требования в отношении совокупной суммы RN по МСФО по Облигациям;
- (5) в случае утверждения Плана реструктуризации Собранием Конкурсных кредиторов, которое будет подтверждено путем направления Доверительному управляющему сертификата в письменной форме, подписанного двумя директорами Банка, при этом данный сертификат будет представлять собой окончательное и неопровержимое доказательство такого факта:
 - (i) уполномочивает, поручает, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему освободить Банк и «Самрук-Казына» от их соответствующих обязательств по Договору о доверительном управлении и Одностороннему обязательству «Самрук-Казына», и заключить Договор о прекращении обязательств, составленным в целом по образцу, указанному в Информационном меморандуме с такими изменениями или дополнениями к нему, которые могут быть утверждены Управляющим комитетом и которые будут приемлемыми для Доверительного управляющего;
 - (ii) уполномочивает и дает инструкции Доверительному управляющему передать от имени Держателей Облигаций любые необходимые согласия или разрешения, освобождающие Банк и/или «Самрук-Казына» от каких-либо требований, которые могут возникнуть у Держателей Облигаций в отношении или вытекающими из Облигаций и/или Одностороннего обязательства «Самрук-Казына» и/или реализации Плана реструктуризации;
 - (iii) уполномочивает, поручает, требует, дает инструкции и разрешает Доверительному управляющему заключить в отношении Новых Облигаций договор о доверительном управлении и любые другие документы, которые могут быть необходимы или желательны по усмотрению Доверительного управляющего в связи с выпуском Новых Облигаций; и
 - (iv) уполномочивает, поручает и разрешает Банку предпринять все другие действия и шаги и оформить такие другие договоры, соглашения или документы, которые могут быть необходимыми или желательными для осуществления настоящего Чрезвычайного решения;
- (6) одобряет, утверждает и соглашается с исключением Условия 8 (с) (*«Погашение по выбору Держателей Облигаций»*) и отказом от требований в отношении любого нарушения Банком данного или любого иного Условия Облигаций, возникшего в результате реализации Плана реструктуризации;
- (7) прекращает, освобождает и ограждает Доверительного управляющего от какой-либо ответственности, которую он может понести или он может стать или стал обязанным нести по или в связи с Договором о доверительном управлении или с Облигациями в связи с проведением Собрания Конкурсных кредиторов, Реструктуризацией или настоящим Чрезвычайным решением, а также с завершением и/или реализацией Реструктуризации и другими вопросами, предусмотренными настоящим Чрезвычайным решением;
- (8) уполномочивает и дает Доверительному управляющему инструкции согласовать с и одобрить вышеуказанные вопросы, и предпринять все меры и действия, которые, по собственному усмотрению Доверительного управляющего, необходимы или целесообразны для выполнения и вступления в силу настоящего Чрезвычайного решения;
- (9) соглашается и признает, что Доверительный управляющий не несет никакой ответственности в связи с совершением действий, предусмотренных настоящим

Чрезвычайным решением, даже если впоследствии будет установлено наличие дефектов при принятии настоящего Чрезвычайного решения или если по какой-либо причине настоящее Чрезвычайное решение будет признано недействительным или не имеющим обязательной силы для Держателей Облигаций; а также

- (10) заявляет и подтверждает, что термины, используемые в настоящем решении и определенные или предусмотренные в Уведомлении о проведении Собрания Держателей Облигаций и в Информационном меморандуме, используются в настоящем документе согласно их определениям в упомянутых документах».

Обоснование

Чрезвычайное решение является частью всей реструктуризации определенной финансовой задолженности Банка, как более подробно описано в Информационном меморандуме. План реструктуризации будет предусматривать предоставление инструкции Доверительного управляющего от имени всех отдельных выпусков Облигаций, сформированной по Договору о доверительном управлении для Доверительного управляющего, в отношении голосования на Собрании Конкурсных кредиторов за утверждение Плана реструктуризации в отношении каждого такого выпуска Облигаций. Если План реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов будет утвержден, то права Держателей Облигаций в отношении Банка и в отношении «Самрук-Казына» по Одностороннему обязательству «Самрук-Казына» будут считаться погашенными с учетом предоставления Распределений Банком (как будет указано в Информационном меморандуме). Держатели Облигаций, не желающие утверждения Плана реструктуризации, должны голосовать «против» принятия Чрезвычайного решения. В случае если Чрезвычайное решение не будет утверждено, каждый такой голос Держателя Облигаций будет считаться как проголосовавший против утверждения Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, как описано в следующем пункте и в пункте «*Непринятие Чрезвычайного решения*» ниже.

Если Чрезвычайное решение принимается, оно имеет обязательную силу для всех Держателей Облигаций, независимо от того, присутствовали они на Собрании Держателей Облигаций или нет, и каждый из них будет обязан исполнить его соответствующим образом. Если Чрезвычайное решение не принимается, то Держатели Облигаций, которые проголосовали «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций, будут считаться проголосовавшими либо «за», либо «против» Плана реструктуризации (соответственно) на Собрании Конкурсных кредиторов в отношении суммы RN по МСФО соответствующих Облигаций, (как определено и указано в Информационном меморандуме), в соответствии с тем, как были поданы голоса «за» или «против» принятия Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций.

Держатели Облигаций должны иметь в виду, что в случае неодобрения Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций, процесс, посредством которого голоса, поданные «за» или «против» Чрезвычайного решения, считаются поданными «за» или «против» Плана реструктуризации (соответственно) на Собрании Конкурсных кредиторов, не регулируется положениями Договора о доверительном управлении или Агентского соглашения и, во избежание сомнений, Доверительный управляющий, Регистратор и Основной агент по платежам и переводам не несут ответственности перед Держателями Облигаций в отношении любых действий, предпринятых или не предпринятых кем-либо из них при таких обстоятельствах.

Информационный меморандум, копия которого будет предоставлена в предусмотренном ниже порядке, содержит детальное обоснование и причины созыва Собрания Держателей Облигаций.

Раскрытие контактных данных

Бенефициары (как определено ниже) или Держатели Облигаций от имени Бенефициаров могут зарегистрировать свои контактные данные у финансового консультанта Банка, направив им сообщение по адресу: alb.noteholders@lazard.fr. Это облегчит информационный обмен с участниками Реструктуризации и распространение приглашений на роуд-шоу участникам Реструктуризации.

Документы, предоставляемые для ознакомления

Держатели Облигаций вправе в любой момент времени с даты настоящего Уведомления и до начала Собрания Держателей Облигаций, в течение рабочего времени в будние дни (исключая субботные и воскресные дни, а также банковские и прочие государственные праздники) ознакомиться с копиями документов, указанных ниже, в офисах Доверительного управляющего, Лондонского филиала Ээ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), выступающего в качестве Основного агента по платежам и переводам (далее - **Основной агент по платежам и переводам**), а также на Собрании Держателей Облигаций, в офисе Уайт энд Кейс ЛЛП (White&Case LLP), указанном выше, за 15 минут до начала Собрания Держателей Облигаций:

- (a) Договор о доверительном управлении и любые изменения и дополнения к нему;
- (b) Агентское соглашение от 25 марта 2010 года;
- (c) Соглашение об управлении денежными средствами от 25 марта 2010 года;
- (d) Одностороннее обязательство «Самрук-Казына» от 18 марта 2010 года;
- (e) Информационный меморандум и любые дополнения к нему (который будет доступен после публикации Банком, как указано выше);
- (f) проект Договора о доверительном управлении в отношении Новых Облигаций (будет доступен после согласования между Банком и Доверительным управляющим, а также в кратчайший возможный срок после даты настоящего Уведомления); а также
- (g) настоящее Уведомление.

Кроме того, Информационный меморандум и любые дополнения к нему (после их публикации) будут доступны на сайте Банка: www.alb.kz/en/investor_relations.

Общие положения

Держатели Облигаций должны обратить особое внимание на приведенные ниже требования в отношении кворума Собрания Держателей Облигаций и любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций (если применимо). В свете этих требований Держателям Облигаций настоятельно рекомендуется присутствовать на Собрании Держателей Облигаций или предпринять наискорейшим образом упоминаемые ниже меры для обеспечения участия своего представителя в Собрании Держателей Облигаций.

Ни Доверительный управляющий, ни Основной агент по платежам и переводам, ни Регистратор, ни финансовый или юридический консультанты Банка (далее - Консультанты Банка), ни любой член Управляющего комитета кредиторов (далее - Управляющий комитет), ни юридический или финансовый консультанты Управляющего комитета (далее - Консультанты Управляющего комитета) не выражают какого-либо мнения и не предоставляют каких-либо рекомендаций в отношении преимуществ Чрезвычайного решения или Плана реструктуризации, либо какого-либо мнения касательно того, следует ли Держателям Облигаций, по отдельности или совместно, действовать в своих собственных интересах, голосовать «за» либо «против» Чрезвычайного решения, но при этом Доверительный управляющий санкционировал заявление о том, что не имеет возражений по поводу вынесения Чрезвычайного решения на рассмотрение Держателей Облигаций. Доверительный управляющий не принимал участия в согласовании или переговорах по Чрезвычайному решению в отношении Облигаций, или Информационного меморандума, или Плана реструктуризации, и в соответствии со своей обычной практикой не гарантирует, что до сведения Держателей Облигаций была доведена вся необходимая информация в Информационном меморандуме, а также в настоящем Уведомлении, либо в соответствии с ними.

Ни Доверительный управляющий, ни Консультанты Банка, ни любой член Управляющего комитета, ни Консультанты Управляющего комитета не подтверждают какие-либо заявления, сделанные в Информационном меморандуме или настоящем Уведомлении.

Ни одно из положений Информационного меморандума или настоящего Уведомления о Собрании Держателей Облигаций не может расцениваться как рекомендация Доверительного управляющего, Консультантов Банка, Управляющего комитета или Консультантов

Управляющего комитета Держателям Облигаций голосовать «за» или «против» Чрезвычайного решения. Соответственно каждый из Банка, Доверительного управляющего, Консультантов Банка, Управляющего комитета или Консультантов Управляющего комитета рекомендуют Держателям Облигаций, не уверенным в последствиях принятия или непринятия Чрезвычайного решения, обратиться за консультациями по финансовым и правовым вопросам самостоятельно.

Члены Управляющего комитета не обязаны принимать или отклонять, или рекомендовать настоящее или любое последующее предложение, предоставленное как часть Реструктуризации. Члены Управляющего комитета не выступают в качестве доверенных лиц или консультантов любого лица, не дают каких-либо заверений и не имеют каких-либо обязанностей или обязательств по отношению к какому бы то ни было лицу в связи с настоящей Реструктуризацией (за исключением обязательств, возникающих в рамках любого соглашения по управлению инвестициями).

Голосование

Положения, регулирующие порядок созыва и проведения Собрания Держателей Облигаций, а также предоставление и отзыв инструкций по голосованию приводятся в Приложении 3 (*Положения для проведения собраний держателей облигаций*) к Договору о доверительном управлении, копия которого доступна для ознакомления в установленном выше порядке.

Любое лицо (далее - **Бенефициар**), являющееся владельцем определенной части основной суммы задолженности по Облигациям, как указано в записях Euroclear Bank SA/NV или Clearstream Banking, *société anonyme* (далее - **Обозначенные клиринговые системы**, каждая из которых – **Обозначенная клиринговая система**), или лица, имеющие у них счета (далее - **Прямые участники**), должны иметь в виду, что такие лица будут только иметь право присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций или назначить представителя совершать данные действия в соответствии с процедурами, указанными ниже.

1. Бенефициар, который хочет назначить представителя для участия и голосования на Собрании Держателей Облигаций, должен предоставить, или обеспечить предоставление своим Прямым участником от его имени, не позднее 12.15 часов (по лондонскому времени) 29 октября 2014 года (далее - **Крайний срок подачи голосов**) (и в течение срока, определенного соответствующей Установленной клиринговой системой), надлежащим образом заполненную электронную инструкцию (далее - **Электронная инструкция**) в соответствии с требованиями соответствующей Обозначенной клиринговой системы и в установленном в настоящем документе порядке.

Бенефициары обязаны проверить со своим банком, брокером ценных бумаг или любым другим посредником, через который они осуществляют держание своих Облигаций, будет ли такой банк, брокер ценных бумаг или другой посредник применять иные более ранние крайние сроки для участия, чем те, которые установлены в настоящем Уведомлении, и если да, то они должны руководствоваться данными сроками.

Каждая Электронная инструкция должна:

- (i) указывать основную сумму задолженности по Облигациям, находящимся во владении Бенефициара, от чьего имени предоставляется Электронная инструкция; а также
- (ii) указывать, желает ли соответствующий Бенефициар голосовать «за» или «против» предлагаемого Чрезвычайного решения, указанного выше.

Только Прямые участники могут подавать Электронные инструкции. Каждый Бенефициар, которые не является Прямым участником, должен обеспечить подачу Электронной инструкции от своего имени в соответствующую Обозначенную клиринговую систему своим Прямым участником, через которого он осуществляет владение Облигациями.

Прямые участники, являющиеся держателями Облигаций от имени более чем одного Бенефициара, могут предоставить отдельную Электронную инструкцию от имени каждого Бенефициара.

Получение такой Электронной инструкции соответствующей Обозначенной клиринговой системой будет подтверждено такой Обозначенной клиринговой системой, которая произведет блокирование всех Облигаций, принадлежащих Бенефициару, от имени которого была предоставлена такая Электронная инструкция, до завершения Собрания Держателей Облигаций (или завершения повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций). Прямые участники должны предпринять соответствующие меры посредством соответствующей Обозначенной клиринговой системы, чтобы обеспечить отсутствие какой-либо передачи таких Облигаций в течение всего времени, пока в отношении них действует блокирование, в соответствии с требованиями соответствующей Обозначенной клиринговой системы, и соблюдение крайних сроков, требуемых такими Обозначенными клиринговыми системами. Блокирование таких Облигаций в соответствующей Обозначенной клиринговой системе, будет означать, что каждый Прямой участник дал согласие соответствующей Обозначенной клиринговой системе на предоставление сведений о личности такого Прямого участника, среди прочего, Банку, Доверительному управляющему и Основному агенту по платежам и переводам.

Электронная инструкция не может быть отозвана или изменена в течение 48 часов до наступления срока проведения Собрания Держателей Облигаций.

Любая Электронная инструкция, поданная в отношении Собрания Держателей Облигаций, применяется и действует в целях любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций, в связи с чем нет необходимости подачи новой Электронной инструкции в отношении повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций.

Предоставляя или направляя надлежащим образом заполненную Электронную инструкцию в соответствующую Обозначенную клиринговую систему, Прямой участник (i) поручает Основному агенту по платежам и переводам заполнить и подписать распоряжение о блокируемом голосовании в соответствии с Приложением 3 («*Положения для проведения собраний держателей облигаций*») к Договору доверительного управления о назначении одного или нескольких лиц, выдвинутых Основным агентом по платежам и переводам в качестве представителя(-ей), и о голосовании на Собрании Держателей Облигаций (или на любом повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций) в соответствии с распоряжениями, содержащимися в Электронной(-ых) инструкции(-ях), и (ii) подтверждает, что, при условии принятия Чрезвычайного решения на таком Собрании Держателей Облигаций, Доверительный управляющий имеет полномочия и разрешения на заполнение от его имени любой Формы Требования, требуемой Банком в отношении Собрания Конкурсных кредиторов по Облигациям, а также делать заявления, давать гарантии и принимать от имени Прямых участников и соответствующих Бенефициаров обязательства, содержащиеся в нем и/или в Информационном меморандуме. Смотрите также раздел «*Непринятие Чрезвычайного решения*» ниже.

2. В противном случае Бенефициары и Прямые участники, желающие присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций или повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций лично (или те, кто хочет назначить в качестве своего представителя для участия и голосования другое лицо) должны представить на таком собрании (или обеспечить представление своими представителями) действительную доверенность или доверенности на право голосования, выданные Основным агентом по платежам и переводам.

Только Прямые участники могут получить доверенность на право голосования. Каждый Бенефициар, который не является Прямым участником, должен обеспечить получение доверенности на право голосования Прямым участником, через которого он осуществляет владение Облигациями, в порядке, указанном ниже.

Прямой участник может получить доверенность на право голосования в отношении своих Облигаций от Основного агента по платежам и переводам путем обеспечения блокирования своих Облигаций на счете в Обозначенной клиринговой системе (за исключением случаев, когда Облигации являются предметом распоряжения о блокируемом голосовании, выданном и действующем в отношении Собрания Держателей Облигаций или повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) не позднее

Крайнего срока голосования (и в течение срока, указанного Обозначенной клиринговой системой), на условиях, что блокирование в отношении Облигаций будет действовать до тех пор, пока не произойдет ранее одно из следующих событий (i) завершение Собрания Держателей Облигаций (или любого повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) и (ii) сдача доверенностей на право голосования Основному агенту по платежам и переводам и уведомления Основным агентом по платежам и переводам Обозначенной клиринговой системы о сдаче доверенностей или соответствия иным образом правилам, предписанным Обозначенной клиринговой системой.

Такая доверенность на право голосования дает право ее обладателю присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций (или на повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций), и при запросе доверенности на право голосования будет считаться, что Прямой участник дал распоряжение Доверительному управляющему, при условии принятия Чрезвычайного решения на таком Собрании Держателей Облигаций, заполнить любую Форму Требования, требуемую Банком в отношении Облигаций, и делать заявления, давать гарантии и принимать обязательства, содержащиеся в ней и/или в Информационном меморандуме от имени Прямых участников и соответствующих Бенефициаров.

Прямой участник, который не желает лично присутствовать и голосовать на Собрании Держателей Облигаций (или на повторно созываемом Собрании Держателей Облигаций), но который хочет уполномочить другое лицо в качестве своего представителя присутствовать и голосовать, может предоставить такому представителю доверенность(и) на право голосования от его имени.

3. В любом из упомянутых двух случаев Бенефициары (или сам Прямой участник) обязаны договориться с соответствующей Обозначенной клиринговой системой о голосовании не позднее, чем за 48 часов до начала Собрания Держателей Облигаций (или повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций) или в течение срока, определенного соответствующей Установленной клиринговой системой, а также запросить упомянутую соответствующую Установленную клиринговую систему о блокировке Облигаций на счете соответствующего Прямого участника с тем, чтобы они оставались там в распоряжении или под контролем Основного агента по платежам и переводам до наступления первого из следующих событий: (i) завершения Собрания Держателей Облигаций (либо повторно созываемого Собрания Держателей Облигаций); (ii) сдачи доверенности на право голосования Основному агенту по платежам и переводам и уведомления Основным агентом по платежам и переводам Обозначенной клиринговой системы о сдаче доверенностей или соответствия иным образом правилам, предписанным Обозначенной клиринговой системой или (iii) прекращения нахождения Облигаций на хранении на имя или под контролем Основного Агента по платежам и переводам в соответствии с порядком, принятым в Обозначенной клиринговой системе и с согласия Основного агента по платежам и переводам (далее - **Срок блокирования**).

Голосование и кворум

Чрезвычайное решение может рассматриваться на Собрании Держателей Облигаций только в случае наличия кворума. Кворум Собрания Держателей Облигаций считается достигнутым при следующих условиях:

Собрание Держателей Облигаций

Первоначальное Собрание Держателей Облигаций

Повторно созываемое Собрание Держателей

Требования в отношении кворума

Двое или более лиц, участвующих в собрании непосредственно в качестве Держателей Облигаций или через представителей, владеющих или представляющих в совокупности не менее 75% от основной суммы задолженности по Облигациям, не погашенным на соответствующий момент времени.

Двое или более лиц, участвующих в собрании непосредственно в качестве Держателей Облигаций или через представителей, владеющих и представляющих в совокупности не менее 25% от

Облигаций основной суммы задолженности по Облигациям, не погашенным на соответствующий момент времени.

В случае отсутствия на Собрании Держателей Облигаций кворума в течение пятнадцати минут с момента, назначенного для его начала, Собрание Держателей Облигаций переносится на дату, наступающую не менее, чем через 14 дней, но не более, чем через 42 дня, по решению Председателя Собрания Держателей Облигаций, принятого до перенесения даты проведения собрания.

Уведомление о повторном созыве Собрания Держателей Облигаций должно быть направлено в таком же порядке, как уведомление о первоначальном Собрании Держателей Облигаций, за исключением того, что уведомление, содержащее информацию, которая должна быть включена в уведомление о первоначальном собрании, направляется не менее, чем за 10 дней. Такое уведомление должно также устанавливать кворум, достижение которого необходимо для проведения повторного созываемого Собрания Держателей Облигаций.

Чрезвычайное решение принимается большинством голосов, не менее чем в 75%, голосующих на Собрании.

Каждый вопрос, выносимый на рассмотрение собрания, решается путем поднятия руки, кроме случаев требования проведения тайного голосования (ранее, или при объявлении результата, поднятием рук) председателем, Банком, Доверительным управляющим или одним или несколькими Лицами, представляющими два процента (2%) от совокупной основной суммы задолженности по Облигациям. За исключением случаев, когда по требованию проводится тайное голосование, окончательным подтверждением факта принятия или отклонения того или иного решения является объявление председателем результатов голосования, без обязательства предъявлять доказательства числа и соотношения голосов, поданных «за» или «против» этого решения.

В случае предъявления требования о проведении тайного голосования, последнее проводится (с учетом положений, приведенных ниже) в соответствии с указаниями председателя собрания немедленно, либо через определенный председателем срок. Результатом тайного голосования считается решение собрания, на котором предъявляется требование о его принятии, и фиксируются датой принятия этого решения. Предъявление требования о проведении тайного голосования не исключает продолжения рассмотрения собранием вопросов, иных, чем тот, по которому оно должно быть проведено.

Тайное голосование по вопросам выбора председателя и переноса даты проведения собрания проводится немедленно.

При открытом голосовании (путем поднятия руки) каждое Лицо, участвующее в собрании лично и предоставившее Облигацию или доверенность на право голосования или через представителя, имеет один голос. При проведении тайного голосования любое подобное Лицо имеет по одному голосу в расчете на каждый 1 Доллар США основной суммы задолженности по Облигациям, владельцем или представителем, по доверенности на право голосования которого он является. Без ущерба для обязательств представителей, Лицо, имеющее более одного голоса, не обязано использовать их все, равно как и подавать их все «за» или «против» одного и того же решения.

В случае равенства голосов в ходе как открытого (путем поднятия рук), так и тайного голосования, председатель собрания обладает решающим голосом в дополнение к имеющимся у него, как у участника собрания, голосам.

Итоги голосования

Направляя или вручая Электронную инструкцию и/или отдавая голос на Собрании Держателей Облигаций, каждый Бенефициар и/или Прямой участник:

- (а) заверяет, гарантирует и обязуется перед Банком, Доверительным управляющим и Основным агентом по платежам и переводам, что Облигации, являющиеся предметом Электронной инструкции или доверенности на право голосования, находятся, на момент подачи или вручения Электронной инструкции, и будут находиться до завершения Собрания Держателей Облигаций или любого повторно созываемого Собрания

Держателей Облигаций, в его собственности или от его имени в системе Euroclear или Clearstream, Люксембург;

- (b) заверяет, гарантирует и обязуется перед Банком, Доверительным управляющим и Основным агентом по платежам и переводам, что Облигации, являющиеся предметом Электронной инструкции или доверенности на право голосования, заблокированы (и будут оставаться заблокированными) по распоряжению Основного агента по платежам и переводам на счете ценных бумаг, на который переведены такие Облигации в соответствующей Клиринговой системе на срок действия Срока блокирования;
- (c) подтверждает, что он получил настоящее Уведомление и ознакомился с его условиями;
- (d) соглашается и уполномочивает соответствующую Клиринговую систему раскрывать информацию о своих долях владения (при условии, во избежание сомнений, что такое раскрытие касается только долей владения Прямых участников, и что не потребуется раскрывать личность или доли владения Бенефициаров) и реквизитах счетов в Клиринговых системах Банку и Основному агенту по платежам и переводам на момент подачи или предоставления таким Бенефициаром Электронной инструкции;
- (e) подтверждает, что ни Банк, ни Доверительный управляющий, ни Регистратор, ни Основной агент по платежам и переводам, ни их соответствующие аффилированные лица, директора или работники не давали каких-либо рекомендаций относительно необходимости голосования, и как голосовать в отношении Чрезвычайного решения, и он заверяет, что он самостоятельно принимал решение относительно голосования, исходя из любых рекомендаций юридических, налоговых или финансовых консультантов, за помощью которых он счел необходимым обратиться;
- (f) подтверждает, что все полномочия, предоставляемые или согласованные к предоставлению согласно указанным подтверждениям, заверениям, гарантиям и принятым обязательствам, являются обязательными для правопреемников, цессионариев, наследников, администраторов, доверительных управляющих, конкурсных управляющих и законных представителей Бенефициара и/или Прямого участника, и не будут затронуты и сохраняют силу в случае смерти или недееспособности такого Бенефициара и/или Прямого участника; и
- (g) подтверждает, что, за исключением того, что предусмотрено в настоящем уведомлении, он не получал никакой информации от Банка, Доверительного управляющего, Регистратора, Основного агента по платежам и переводам или их соответствующих аффилированных лиц, директоров или работников относительно налоговых последствий или любых иных последствий для Бенефициара и/или Прямого участника, возникающих в результате голосования за принятие Чрезвычайного решения.

Опубликование Уведомления об итогах голосования

В случае принятия Чрезвычайного решения Банк направит уведомление о таком принятии Держателям Облигаций в течение 14 дней, однако, невыполнение этого требования не приведет к недействительности Чрезвычайного решения.

Обязательная сила Чрезвычайного решения

В случае принятия Чрезвычайного решения, оно имеет обязательную силу для всех Держателей Облигаций, независимо от факта их присутствия или отсутствия на Собрании Держателей Облигаций, и каждый из них обязан привести его в действие соответственно.

Непринятие Чрезвычайного решения

В случае если Чрезвычайное решение не было принято на Собрании Держателей Облигаций или на любом повторно созываемом собрании, то Доверительный управляющий не должен голосовать в отношении Облигаций на Собрании Конкурсных кредиторов и не должен подавать никакой Формы Требования, будь то по запросу Банка или на ином основании. Тем не менее, каждый Держатель Облигаций, Прямой участник и/или Бенефициар, который отдал голос «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций (по доверенности или

лично, на основании доверенности на право голосования) или подал Электронную инструкцию, или распорядился о подаче Электронной инструкции от его имени, считается:

- (a) отдавшим голос «за» или «против» Чрезвычайного решения «за» или «против» Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов в отношении суммы RN по МСФО (как определено и указано в Информационном меморандуме) по соответствующим Облигациям, в соответствии с тем, как были отданы соответствующие голоса – «за» или «против» Чрезвычайного решения на Собрании Держателей Облигаций; и
- (b) подавшим Форму требования, требуемую Банком в отношении суммы RN по МСФО (как определено и указано в Информационном меморандуме) соответствующих Облигаций и/или отдавшим распоряжение в адрес Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon), в качестве агента по вручению, подать от его имени такую Форму Требования в отношении совокупной суммы RN по МСФО (как определено и указано в Информационном меморандуме) по Облигациям, находящимся в собственности всех Держателей Облигаций, отдавших голоса на Собрании Держателей Облигаций.

Держатели Облигаций должны принять во внимание, что если Чрезвычайное решение не будет принято на Собрании Держателей Облигаций или на любом повторно созванном Собрании, процедура, в рамках которой голоса, отданные «за» или «против» Чрезвычайного решения, считаются голосами, отданными «за» или «против» Плана реструктуризации на Собрании Конкурсных кредиторов, не регулируется положениями Договора о доверительном управлении или Агентского соглашения и, во избежание сомнений, Доверительный управляющий, Регистратор и Основной агент по платежам и переводам не несут ответственности перед Держателями Облигаций в отношении действий, предпринятых или не предпринятых ими при таких обстоятельствах.

Дополнительная информация

Любые вопросы, связанные с заполнением и подачей Электронной инструкции, должны быть адресованы Основному агенту по платежам и переводам по следующим контактным данным:

Контактное лицо:	Отдел по реструктуризации задолженности
Тел.:	+44 1202 689644
Факс:	+44 20 7964 2628
Эл. адрес:	debtstructuring@bnymellon.com

Любые вопросы, имеющие отношение к Чрезвычайному решению или Плану реструктуризации, должны быть адресованы Банку по следующим контактным данным:

Контактное лицо:	г-жа Алия Есжан
Тел.:	+7 727 258 4040, вн. 52447
Эл. адрес:	IR@alb.kz

Применимое право

Настоящее Уведомление и любые вытекающие из него недоговорные обязательства регулируются и подлежат толкованию в соответствии с английским правом.

АО «АЛЪЯНС БАНК»
050004 Республика Казахстан
г. Алматы
ул. Фурманова, 50

ОСНОВНОЙ АГЕНТ ПО ПЛАТЕЖАМ И ПЕРЕВОДАМ
Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon)
One Canada Square
London E14 5AL
United Kingdom

РЕГИСТРАТОР
Зэ Бэнк оф Нью-Йорк Меллон (Люксембург) Эс.Эй. (The Bank of New York Mellon (Luxembourg)
S.A.)
Vertigo Building – Polaris
2-4 rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ
БиЭнУай Меллон Корпорэйт Трасти Сервисез Лимитед (BNY Mellon Corporate Trustee Services
Limited)
One Canada Square
London E14 5AL
United Kingdom

Настоящее Уведомление предоставлено:
АО «АЛЪЯНС БАНК»
050004 Республика Казахстан
г. Алматы
ул. Фурманова, 50

9 октября 2014 года

ПРИЛОЖЕНИЕ 6 - УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

Уведомление о проведении совместного внеочередного Общего собрания акционеров АО «Альянс Банк», АО «ForteBank» и АО «Темірбанк»

Уважаемые акционеры АО «Альянс Банк», АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» (совместно «Банки»)!

Акционерное общество «Альянс Банк» (место нахождения Правления: Республика Казахстан, 050004, г.Алматы, ул. Фурманова, 50), Акционерное общество «ForteBank» (место нахождения Правления: Республика Казахстан, 050051, г.Алматы, пр. Достык, 192) и Акционерное общество «Темірбанк» (место нахождения Правления: Республика Казахстан, 050008, г.Алматы, пр. Абая, 68/74) извещают своих акционеров о проведении по инициативе советов директоров Банков совместного внеочередного общего собрания акционеров Банков (далее – **Собрание**).

Собрание будет проведено 10 ноября 2014 года с 10.00 часов алматинского времени, по адресу: Республика Казахстан, 050004, г.Алматы, ул. Фурманова, 50, 3й этаж, конференц-зал № 1.

Регистрация участников Собрания будет осуществляться с 09.00 часов алматинского времени 10 ноября 2014 года.

Списки акционеров Банков, имеющих право на участие в Собрании, будут составлены по состоянию на 00.00 часов алматинского времени 27 октября 2014 года.

Повестка дня Собрания:

1. Об утверждении плана реструктуризации обязательств АО «Альянс Банк» (вопрос общего собрания акционеров АО «Альянс Банк»).
2. О добровольной реорганизации АО «Альянс Банк», АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» путем присоединения АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» к АО «Альянс Банк», порядке и условиях присоединения.
3. Об увеличении количества объявленных простых акций АО «Альянс Банк» для размещения (реализации) акционерам АО «ForteBank», АО «Темірбанк» и кредиторам АО «Альянс Банк» (вопрос общего собрания акционеров АО «Альянс Банк»).
4. О размещении (реализации) простых акций АО «Альянс Банк» акционерам АО «ForteBank», АО «Темірбанк» и кредиторам АО «Альянс Банк» (вопрос общего собрания акционеров АО «Альянс Банк»).
5. О порядке и сроке обмена акций АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» на простые акции АО «Альянс Банк» и утверждении коэффициента обмена акций АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» на простые акции АО «Альянс Банк».
6. О предоставлении полномочий на подписание и подачу в Национальный Банк Республики Казахстан ходатайств на выдачу разрешения на добровольную реорганизацию, а также подписание всех иных документов, предоставляемых в Национальный Банк Республики Казахстан в процессе проведения добровольной реорганизации, и выполнение иных действий от имени Банков.
7. О предоставлении полномочий на подписание и подачу ходатайств для получения согласия на экономическую концентрацию Комитета по регулированию естественных монополий и защите конкуренции Министерства национальной экономики Республики Казахстан в связи с добровольной реорганизацией от имени Банков.
8. Об одобрении перехода имущества АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» к АО «Альянс Банк» в рамках добровольной реорганизации.
9. О предоставлении согласия на прекращение положений по корпоративному управлению (статья 2.1(d)), предусмотренных Односторонним обязательством АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" от 18 марта 2010 года (вопрос общего собрания акционеров АО «Альянс Банк»).

10. Об утверждении изменений в Положение о Совете директоров АО «Альянс Банк» (вопрос общего собрания акционеров АО «Альянс Банк»).

В соответствии с пунктом 5 статьи 17 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" «юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом (см.: письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 апреля 2009 года № 04-01-14/1615), не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями банков-резидентов Республики Казахстан».

Согласно пункту 5-1 названной статьи, «акционер, принимающий участие на общем собрании акционеров, представляет заявление, в котором указывает о выполнении требования пункта 5 настоящей статьи его акционерами (участниками), в случае, если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в банке". Вторым абзацем этого пункта предусмотрено, что "акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в общем собрании акционеров».

В связи с этим, при регистрации участникам Собрания необходимо представить документы, подтверждающие их право на участие в Собрании и голосование по рассматриваемым Собранием вопросам.

С материалами Собрания акционеры Банков могут ознакомиться в сроки и порядке, установленные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», по адресу: г.Алматы, 050004, ул. Фурманова, 50.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, держатели привилегированных акций АО «Альянс Банк» вправе голосовать по всем вопросам повестки дня Собрания. Держатели привилегированных акций АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» вправе голосовать по вопросам 2, 5 и 8 повестки дня Собрания.

В случае отсутствия кворума Собрания, повторное совместное внеочередное общее собрание акционеров Банков будет проведено 11 ноября 2014 года с 10.00 часов алматинского времени, по адресу: г.Алматы, 050004, ул. Фурманова, 50, 3й этаж, конференц-зал № 1. Регистрация участников такого собрания будет осуществляться с 09.00 часов алматинского времени 11 ноября 2014 года.

Телефоны для справок:

- 1) Корпоративный секретарь АО «Альянс Банк», тел. +7 727 258 40 40, вн. 52505;
- 2) Корпоративный секретарь АО «ForteBank», тел. +7 7172 59 17 59;
- 3) Корпоративный секретарь АО «Темірбанк», тел. +7 727 259 65 12.

10 октября 2014 года

ПРИЛОЖЕНИЕ 7 — БЮЛЛЕТЕНЬ ДЛЯ ГОЛОСОВАНИЯ НА ОСА

ДОПОЛНЕНИЕ 1 – БЮЛЛЕТЕНЬ ДЛЯ ГОЛОСОВАНИЯ НА ОСА ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ПРОСТЫХ АКЦИЙ В ФОРМЕ ГДР



Уведомление Владельцам Глобальных Депозитарных Расписок по Правилу 144А / Положению S

Акционерное Общество Альянс Банк

CUSIP # (по Правилу 144А): 018531301 ISIN#: US0185313014
CUSIP # (по Положению S): 018531509 ISIN#: US0185315092

Акционеры, являющиеся зарегистрированными Держателями Глобальных Депозитарных Расписок по состоянию на 27 октября 2014 года (четыре ГДР, представляющие одну Простую акцию АО «Альянс Банк»), выпущенным в соответствии с Депозитным Соглашением от 19 марта 2010 года, заключенным между Бэнк оф Нью-Йорк Меллон, в качестве Депозитария («Депозитарий»), АО Альянс Банк («Банк»), и Фактическими Держателями, настоящим уведомляются, о том, что Банк Нью-Йорк Меллон, в качестве Депозитария, получил уведомление о предстоящем **Совместном Внеочередном Общем собрании акционеров Банка, АО «Темірбанк» и АО «ForteBank», которое состоится 10 ноября 2014 года в Казахстане.**

В соответствии с разделом 5 **Голосующие права Акций**, указанного выше Депозитного соглашения, Держатели Глобальных Депозитарных Расписок («ГДР»), имеют право, в соответствии с любой применимой нормой законодательства Казахстана и уставом Банка, поручить Депозитарию голосовать по Депонированным ценным бумагам, подтвержденным соответствующими ГДР. По письменному требованию Держателя, полученному в срок не позднее 24:00 4 ноября 2014 года, 27 октября 2014 года Депозитарий приложит все усилия, насколько это будет возможно, чтобы проголосовать или распорядиться о том, чтобы проголосовали, в соответствии с инструкцией данной в таком требовании, на количество Акций или других Депонированных ценных бумаг представленных Глобальными депозитарными расписками подтвержденных такими Расписками.

Каждый Держатель обязан раскрыть личность и подтвердить в соответствующей инструкции по голосованию на странице 6, Пункт 1, о том, что Держатель и его прямой (-ые) и не прямой (-ые) акционер (-ы) (участник (-и)) отвечают требованиям пункта 5 статьи 17 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», и заявляет, что ни он, ни его прямой (-ые) или косвенный (-ые) акционер (-ы) (участник (-и)) не зарегистрирован (-ы) в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом Республики Казахстан по регулированию финансового рынка и финансовых организаций в Республике Казахстан.

Кроме того, каждый Держатель обязан подтвердить на странице 6, Пункт 2, что Держатель не владеет 10 (десять) процентами (то есть 5 455 024 ГДР / 1 363 756 Простых акций), или более, от общего количества Простых акций Банка в обращении (размещенных), также как не может использовать право на голосование по акциям, составляющим 10 процентов, или более от голосующих акций Банка, и не может влиять на решения, принимаемые Банком в соответствии с соглашением или иным способом, предусмотренным в соответствующем положении уполномоченного органа, в противном случае, такой Держатель должен иметь согласие Национального Банка Республики Казахстан на получение статуса крупного участника Общества.

Если такое раскрытие и заявление не представлены Держателем Депозитарию («Неподтвержденный Держатель»), Депозитарий не будет осуществлять право голоса в отношении Депонированных акций, представленных ГДР, держателем которых является такой **Неподтвержденный Держатель**, и такое право голоса становится недействительным.

Депозитарий приложит все усилия, чтобы проголосовать, или распорядиться о том, чтобы проголосовали по голосам, относящимся к Простым акциям, в отношении которых были получены инструкции по голосованию. Если инструкции по голосованию в отношении любых или всех Депонированных акций представленных ГДР Депозитарием от Держателя **до 24:00 4 ноября 2014 года** не получены (по причине того, что инструкции по голосованию не были возвращены, либо потому что инструкции по голосованию являются неполными, неразборчивыми или неясными), Депозитарий не будет осуществлять право голоса в отношении таких Депонированных Акций и такое право голоса утрачивается.

!!!ДЛЯ ТОГО ЧТОБЫ ИНСТРУКЦИЯ ПО ГОЛОСОВАНИЮ БЫЛА ДЕЙСТВИТЕЛЬНА НЕОБХОДИМО ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ РАСКРЫТИЯ И ЗАЯВЛЕНИЯ!!!

!!! СБОР ИНСТРУКЦИЙ ПО ГОЛОСОВАНИЮ БУДЕТ ПРОВОДИТЬСЯ ТОЛЬКО ДЛЯ АО «АЛЬЯНС БАНК». ИНСТРУКЦИЙ ПО ГОЛОСОВАНИЮ АО «ТЕМІРБАНК» И АО «FORTEBANK» ПРИНИМАТЬСЯ И РАССМАТРИВАТЬСЯ НЕ БУДУТ!!!

**Бэнк оф Нью-Йорк Меллон,
в качестве Депозитария**

Дата: 10 октября 2014 года

**СОВМЕСТНОЕ ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
АО «АЛЬЯНС БАНК», АО «ТЕМІРБАНК» И АО «FORTEBANK»**

Кому: БЭНК ОФ НЬЮ-ЙОРК МЕЛЛОН, Группа по голосованию по АДР
Факс: (732) 667-9098
Телефон: (212) 815 - 5021 (Мира Даскал)

Относительно: АО «Альянс Банк»
Совместное Внеочередное Общее Собрание Акционеров, которое состоится 10 ноября 2014 года

ОТ: _____
Название Компании Номер участника ДТК (Обязательно)

ПОДПИСЬ: _____
Имя лица, имеющего право подписи, Требуется подпись / Соответствующая печать

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ: _____
Телефон / Факс / Адрес электронной почты

**ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ГДР ПО ПРАВИЛУ 144А ВО ВЛАДЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ
НА 27 ОКТЯБРЯ 2014 ГОДА:** _____
CUSIP# 018531301

**ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ГДР ПО ПОЛОЖЕНИЮ S ВО ВЛАДЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ
НА 27 ОКТЯБРЯ 2014 ГОДА:** _____
CUSIP# 018531301

КОЛИЧЕСТВО ПРОГОЛОСОВАВШИХ ГДР ПО ПРАВИЛУ 144А: _____
CUSIP# 018531301

КОЛИЧЕСТВО ПРОГОЛОСОВАВШИХ ГДР ПО ПОЛОЖЕНИЮ S: _____
CUSIP# 018531509

**Совместное внеочередное общее собрание акционеров АО «Альянс Банк»,
АО «Темірбанк» и АО «ForteBank»**

10 ноября 2014 года

Держатель Глобальных депозитарных расписок по Правилу 144А/Положению S («ГДР») АО «Альянс Банк» («Банк») настоящим просит и дает поручение Бэнк оф Нью-Йорк Меллон в качестве Депозитария, приложить все усилия, насколько это практически возможно, чтобы проголосовать или распорядиться о том, чтобы проголосовали, на количество Депонированных Акций представленных ГДР, принадлежащих ему по состоянию на конец рабочего дня 27 октября 2014 года, на Совместном внеочередном общем собрании акционеров, которое состоится 10 ноября 2014 года в Казахстане в отношении следующих вопросов:

ДЛЯ ТОГО ЧТОБЫ ДАННАЯ ФОРМА БЫЛА ДЕЙСТВИТЕЛЬНА, ОНА ДОЛЖНА БЫТЬ ПОЛУЧЕНА В ЗАПОЛНЕННОМ ВИДЕ ДО 24:00 (ПО ВОСТОЧНОМУ ВРЕМЕНИ) 4 НОЯБРЯ 2014 ГОДА

**СОВМЕСТНОЕ ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
АО «АЛЬЯНС БАНК», АО «ТЕМІРБАНК» И АО «FORTEBANK»**

Предоставление полномочий:

Держатель уполномочивает представителя Бэнк оф Нью Меллон в качестве Депозитария участвовать в Совместном внеочередном общем собрании акционеров АО «Альянс Банк», АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» для голосования по вопросам собрания в следующем порядке.

ЗА ПРОТИВ

Решение процессуального характера 1:

Избрать Нажмиденова Биржана Амангелдыулы Председателем Совместного внеочередного общего собрания акционеров и Борисова Руслана Фаридовича секретарем Совместного внеочередного общего собрания акционеров.

ЗА ПРОТИВ

Решение процессуального характера 2:

Утвердить повестку дня Совместного внеочередного общего собрания акционеров.

ЗА ПРОТИВ

Решение процессуального характера 3:

Утвердить предложенный регламент Совместного внеочередного общего собрания акционеров.

ЗА ПРОТИВ

Решение 1:

Утвердить план реструктуризации обязательств АО «Альянс Банк».

ЗА ПРОТИВ ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Решение 2:

При условии получения всех необходимых одобрений плана реструктуризации АО «Альянс Банк», провести добровольную реорганизацию АО «Альянс Банк», АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» путем присоединения АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» к АО «Альянс Банк», в порядке и условиях, предусмотренных решением данного Совместного внеочередного общего собрания акционеров и законодательством Республики Казахстан.

ЗА ПРОТИВ ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

**СОВМЕСТНОЕ ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
АО «АЛЬЯНС БАНК», АО «ТЕМІРБАНК» И АО «FORTEBANK»**

Решение 3:

Увеличить количество объявленных простых акций АО «Альянс Банк» для размещения акционерам АО «Темірбанк», АО «ForteBank» и кредиторам АО «Альянс Банк» на 149 980 000 000 простых акций (с 20 000 000 до 150 000 000 000 простых акций).

Утвердить увеличенное количество объявленных акций АО «Альянс Банк» на общую сумму 150 003 000 000, их которых 150 000 000 000 являются простыми акциями и 3 000 000 представляют собой привилегированные акции конвертируемые в простые акции АО «Альянс Банк».

ЗА

ПРОТИВ

ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Решение 4:

Утвердить размещение простых акций АО «Альянс Банк» акционерам АО «Темірбанк», АО «ForteBank» и кредиторам АО «Альянс Банк».

ЗА

ПРОТИВ

ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Решение 5:

Утвердить следующие порядок и сроки обмена простых акций АО «Альянс Банк» на простые и привилегированные акции АО «ForteBank» и АО «Темірбанк»:

порядок: в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

срок: не позднее 31 декабря 2014 года;

коэффициенты обмена простых акций АО «Альянс Банк» на простые и привилегированные акции АО «ForteBank» и АО «Темірбанк»:

- 1) коэффициент обмена простых акций АО «ForteBank» на простые акции АО «Альянс Банк»: $23\ 630\ 674\ 189 / 9\ 145\ 000 * X = Y$, где «X» означает количество обмениваемых простых акций АО «ForteBank», а «Y» означает количество простых акций АО «Альянс Банк», причитающихся акционеру в результате обмена;
- 2) коэффициент обмена привилегированных акций АО «ForteBank» на простые акции АО «Альянс Банк»: $916\ 662\ 639 / 1\ 500\ 000 * X = Y$, где «X» означает количество обмениваемых привилегированных акций АО «ForteBank», а «Y» означает количество простых акций АО «Альянс Банк», причитающихся акционеру в результате;
- 3) коэффициент обмена простых акций АО «Темірбанк» на простые акции АО «Альянс Банк»: $59\ 613\ 086\ 095 / 20\ 000\ 000\ 000 * X = Y$, где «X» означает количество обмениваемых простых акций АО «Темірбанк», а «Y» означает количество простых акций АО «Альянс Банк», причитающихся акционеру в результате обмена;
- 4) коэффициент обмена привилегированных акций АО «Темірбанк» на простые акции АО «Альянс Банк»: $3\ 109\ 015\ 124 / 5\ 000\ 000 * X = Y$, где «X» означает количество обмениваемых привилегированных акций АО «Темірбанк», а «Y» означает количество простых акций АО «Альянс Банк», причитающихся акционеру в результате обмена;

определить, что каждое значение «Y», полученное с использованием коэффициентов, указанных в подпункте 3) настоящего решения, подлежит округлению исходя из следующих правил:

1. в расчет принимается десятая доля целого числа;
2. числа от пяти до девяти округляются до нуля и целое число увеличивается на единицу;
3. числа от нуля до четырех округляются до нуля и целое число остается неизменным.

ЗА

ПРОТИВ

ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

**СОВМЕСТНОЕ ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
АО «АЛЬЯНС БАНК», АО «ТЕМІРБАНК» И АО «FORTEBANK»**

Решение 6:

Предоставить Исатаеву Тимуру Ризабековичу (или лицу, исполняющему обязанности Председателя Правления АО «Альянс Банк») полномочия на подписание и подачу в Национальный Банк Республики Казахстан ходатайства на выдачу разрешения на добровольную реорганизацию, а также подписание всех иных документов, предоставляемых в Национальный Банк Республики Казахстан в процессе проведения добровольной реорганизации, и выполнение иных действий от имени АО «Альянс Банк».

ЗА

ПРОТИВ

ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Решение 7:

Предоставить Исатаеву Тимуру Ризабековичу (или лицу, исполняющему обязанности Председателя Правления АО «Альянс Банк») полномочия на подписание и подачу ходатайства для получения согласия на экономическую концентрацию Комитета по регулированию естественных монополий и защите конкуренции Министерства национальной экономики Республики Казахстан в связи с добровольной реорганизацией путем присоединения АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» к АО «Альянс Банк» от имени АО «Альянс Банк».

ЗА

ПРОТИВ

ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Решение 8:

Утвердить переход имущества АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» к АО «Альянс Банк» в момент подписания передаточных актов, за исключением имущества, возникновение прав на которое требует государственной регистрации либо иной регистрации, которое перейдет к АО «Альянс Банк» с момента осуществления государственной регистрации либо иной регистрации такого имущества в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

ЗА

ПРОТИВ

ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Решение 9:

Предоставить согласие на прекращение положений по корпоративному управлению (статья 2.1(d)), предусмотренных Односторонним обязательством АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» от 18 марта 2010 года.

ЗА

ПРОТИВ

ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Решение 10:

Утвердить изменения в Положение о Совете директоров АО «Альянс Банк».

ЗА

ПРОТИВ

ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Так как раскрытие личности фактического акционера и подтверждение являются необходимыми условиями для голосования, ни один голос не будет принят, в случае если форма подтверждения на страницах 6-7 не будет соответствующим образом заполнена

**СОВМЕСТНОЕ ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
АО «АЛЬЯНС БАНК», АО «ТЕМІРБАНК» И АО «FORTEBANK»**

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

По правилу 144A ISIN#: US0185313014
По положению SISIN#: US0185315092

Дата: _____, 2014 года

Нижеподписавшийся _____, в качестве банка/брокера владеющего Глобальными Депозитарными Расписками АО «Альянс Банк» настоящим подтверждает, под свою ответственность, следующее:

(Имя и Адрес фактического владельца ГДР)

Является фактическим владельцем _____ Глобальных Депозитарных Расписок АО «Альянс Банк». _____ Количество ГДР во владении

Пункт 1.

В качестве держателя Глобальных Депозитарных Расписок, я не являюсь юридическим лицом зарегистрированным или имеющим прямого (-ых) или непрямого (-ых) акционера (-ов) (участника (-ов)) зарегистрированного (-ых) в оффшорных зонах, включенных в список установленный уполномоченным органом Республики Казахстан по регулированию финансового рынка и финансовых организаций в Республике согласно требованиям Статьи 17.5 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности»

Я также разрешаю Бэнк оф Нью-Йорк Меллон в качестве Депозитария раскрыть информацию о моем владении в Центральном депозитарии ценных бумаг Республики Казахстан и реестре акционеров АО «Альянс Банк».

ДА НЕТ

ПОЖАЛУЙСТА, СМОТРИТЕ ПЕРЕЧЕНЬ ОФФШОРНЫХ ЗОН НА СТРАНИЦЕ 7

Пункт 2.

В качестве Держателя Депозитарных Расписок я не владею 10 (десять) процентами (то есть 5,455,024 ГДР / 1,363,756 Простых акций), или более, от общего количества Простых акций Банка в обращении (размещенных), также как не могу использовать право на голосование по акциям, составляющим 10 процентов, или более от голосующих акций Банка, и не могу влиять на решения, принимаемые Банком в соответствии с соглашением или иным способом, предусмотренным в соответствующем положении уполномоченного органа, в противном случае, я владею согласием Национального Банка Республики Казахстан на получение статуса крупного участника Банка.

ДА НЕТ

Конец решений/ подтверждений.

**СОВМЕСТНОЕ ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
АО «АЛЬЯНС БАНК», АО «ТЕМІРБАНК» И АО «FORTEBANK»**

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

Оффшорные зоны, в настоящем времени включенные в перечень:

1. Княжество Андорра
2. Государство Антигуа и Барбуда
3. Содружество Багамских островов
4. Государство Барбадос
5. Государство Белиз
6. Государство Бруней Даруссалам
7. Республика Вануату
8. Республика Гватемала
9. Государство Гренада
10. Республика Джибути
11. Доминиканская Республика
12. Республика Индонезия
13. Испания (только в части территории Канарских островов)
14. Республика Кипр
15. Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг))
16. Федеральная Исламская Республика Коморские Острова
17. Республика Коста-Рика
18. Малайзия (только в части территории анклава Лабуан)
19. Республика Либерия
20. Княжество Лихтенштейн
21. Республика Маврикий
22. Португалия (только в части территории островов Мадейра).
23. Мальдивская Республика
24. Республика Мальта
25. Республика Маршалловы острова
26. Княжество Монако
27. Союз Мьянма
28. Республика Науру
29. Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов)
30. Федеративная Республика Нигерия
31. Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ)
32. Республика Палау
33. Республика Панама
34. Независимое Государство Самоа
35. Республика Сейшельские острова
36. Государство Сент-Винсент и Гренадины
37. Федерация Сент-Китс и Невис
38. Государство Сент-Люсия
39. Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
 - 1) Острова Ангилья
 - 2) Бермудские острова
 - 3) Британские Виргинские острова
 - 4) Гибралтар
 - 5) Каймановы острова
 - 6) Остров Монтсеррат
 - 7) Острова Теркс и Кайкос
 - 8) Остров Мэн
 - 9) Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни)
40. Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико)
41. Королевство Тонга
42. Республика Филиппины
43. Демократическая Республика Шри-Ланка

***Страна резидентства физического лица или главные офисы держателя ГДР и его исполнительного органа находятся в _____.**

Страна

С уважением,

Подпись Банка/Брокера

ДОПОЛНЕНИЕ 2 – БЮЛЛЕТЕНЬ ДЛЯ ГОЛОСОВАНИЯ НА ОСА ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ В ФОРМЕ ГДР



Уведомление Владельцам Глобальных Депозитарных Расписок по Правилу 144А / Положению S

Акционерное Общество Альянс Банк

CUSIP # (по Правилу 144А): 018531400 ISIN#: US0185314004

CUSIP # (по Положению S): 018531608 ISIN#: US0185316082

Акционеры, являющиеся зарегистрированными Держателями Глобальных Депозитарных Расписок по состоянию на 27 октября 2014 года (40 ГДР, представляющие одну Привилегированную акцию «АО Альянс Банк»), выпущенным в соответствии с Депозитным Соглашением от 19 марта 2010 года, заключенным между Бэнк оф Нью-Йорк Меллон, в качестве Депозитария («Депозитарий»), АО Альянс Банк («Банк»), и Фактическими Держателями, настоящим уведомляются, о том, что Банк Нью-Йорк Меллон, в качестве Депозитария, получил уведомление о предстоящем **Совместном Внеочередном Общем собрании акционеров Банка, АО «Темірбанк» и АО «ForteBank»**, которое состоится **10 ноября 2014 года** в Казахстане.

В соответствии с разделом 5 **Голосующие права Акций**, указанного выше Депозитного соглашения, Держатели Глобальных Депозитарных Расписок («ГДР»), имеют право, в соответствии с любой применимой нормой законодательства Казахстана и уставом Банка, поручить Депозитарию голосовать по Депонированным ценным бумагам, подтвержденным соответствующими ГДР. По письменному требованию Держателя, полученному в срок не позднее 24:00 4 ноября 2014 года, 27 октября 2014 года Депозитарий приложит все усилия, насколько это будет возможно, чтобы проголосовать или распорядиться о том, чтобы проголосовали, в соответствии с инструкцией данной в таком требовании, на количество Акций или других Депонированных ценных бумаг представленных Глобальными депозитарными расписками подтвержденных такими Расписками.

Каждый Держатель обязан раскрыть личность и подтвердить в соответствующей инструкции по голосованию на странице 6, Пункт 1, о том, что Держатель и его прямой (-ые) и не прямой (-ые) акционер (-ы) (участник (-и)) отвечают требованиям пункта 5 статьи 17 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», и заявляет, что ни он, ни его прямой (-ые) или косвенный (-ые) акционер (-ы) (участник (-и)) не зарегистрирован (-ы) в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом Республики Казахстан по регулированию финансового рынка и финансовых организаций в Республике Казахстан.

Кроме того, каждый Держатель обязан подтвердить на странице 6, Пункт 2, что Держатель не владеет 10 (десять) процентами (то есть 5 455 024 ГДР / 1 363 756 Простых акций), или более, от общего количества Простых акций Банка в обращении (размещенных), также как не может использовать право на голосование по акциям, составляющим 10 процентов, или более от голосующих акций Банка, и не может влиять на решения, принимаемые Банком в соответствии с соглашением или иным способом, предусмотренным в соответствующем положении уполномоченного органа, в противном случае, такой Держатель должен иметь согласие Национального Банка Республики Казахстан на получение статуса крупного участника Общества.

Если такое раскрытие и заявление не представлены Держателем Депозитарию («Неподтвержденный Держатель»), Депозитарий не будет осуществлять право голоса в отношении Депонированных акций, представленных ГДР, держателем которых является такой Неподтвержденный Держатель, и такое право голоса становится недействительным.

Депозитарий приложит все усилия, чтобы проголосовать, или распорядиться о том, чтобы проголосовали по голосам, относящимся к Привилегированным акциям, в отношении которых были получены инструкции по голосованию. Если инструкции по голосованию в отношении любых или всех Депонированных акций представленных ГДР Депозитарием от Держателя до **24:00 4 ноября 2014 года** не получены (по причине того, что инструкции по голосованию не были возвращены, либо потому что инструкции по голосованию являются неполными, неразборчивыми или неясными), Депозитарий не будет осуществлять право голоса в отношении таких Депонированных Акций и такое право голоса утрачивается.

!!!ДЛЯ ТОГО ЧТОБЫ ИНСТРУКЦИЯ ПО ГОЛОСОВАНИЮ БЫЛА ДЕЙСТВИТЕЛЬНА НЕОБХОДИМО ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ РАСКРЫТИЯ И ЗАЯВЛЕНИЯ!!!

!!! СБОР ИНСТРУКЦИЙ ПО ГОЛОСОВАНИЮ БУДЕТ ПРОВОДИТЬСЯ ТОЛЬКО ДЛЯ АО «АЛЪЯНС БАНК». ИНСТРУКЦИИ ПО ГОЛОСОВАНИЮ АО «ТЕМІРБАНК» И АО «FORTEBANK» ПРИНИМАТЬСЯ И РАССМАТРИВАТЬСЯ НЕ БУДУТ!!!

Бэнк оф Нью-Йорк Меллон,
в качестве Депозитария

Дата: 10 октября 2014 года

**СОВМЕСТНОЕ ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
АО «АЛЬЯНС БАНК», АО «ТЕМІРБАНК» И АО «FORTEBANK»**

Кому: БЭНК ОФ НЬЮ-ЙОРК МЕЛЛОН, Группа по голосованию по АДР
Факс: (732) 667-9098
Телефон: (212) 815 - 5021 (Мира Даскал)

Относительно: АО «Альянс Банк»
Совместное Внеочередное Общее Собрание Акционеров, которое состоится 10 ноября 2014 года

ОТ: _____
Название Компании Номер участника ДТК (Обязательно)

ПОДПИСЬ: _____
Имя лица, имеющего право подписи, Требуется подпись/ Соответствующая печать

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ: _____
Телефон / Факс / Адрес электронной почты

**ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ГДР ПО ПРАВИЛУ 144А ВО ВЛАДЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ
НА 27 ОКТЯБРЯ 2014 ГОДА:** _____
CUSIP# 018531301

**ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ГДР ПО ПОЛОЖЕНИЮ S ВО ВЛАДЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ
НА 27 ОКТЯБРЯ 2014 ГОДА:** _____
CUSIP# 018531509

КОЛИЧЕСТВО ПРОГОЛОСОВАВШИХ ГДР ПО ПРАВИЛУ 144А: _____
CUSIP# 018531301

КОЛИЧЕСТВО ПРОГОЛОСОВАВШИХ ГДР ПО ПОЛОЖЕНИЮ S: _____
CUSIP# 018531509

**Совместное внеочередное общее собрание акционеров АО «Альянс
Банк», АО «Темірбанк» и АО «ForteBank»**

10 ноября 2014 года

Держатель Глобальных депозитарных расписок по Правилу 144А/Положению S («ГДР») АО «Альянс Банк» («Банк») настоящим просит и дает поручение Бэнк оф Нью-Йорк Меллон в качестве Депозитария, приложить все усилия, насколько это практически возможно, чтобы проголосовать или распорядиться о том, чтобы проголосовали, на количество Депонированных Акций представленных ГДР, принадлежащих ему по состоянию на конец рабочего дня 27 октября 2014 года, на Совместном внеочередном общем собрании акционеров, которое состоится 10 ноября 2014 года в Казахстане в отношении следующих вопросов:

ДЛЯ ТОГО ЧТОБЫ ДАННАЯ ФОРМА БЫЛА ДЕЙСТВИТЕЛЬНА, ОНА ДОЛЖНА БЫТЬ
ПОЛУЧЕНА В ЗАПОЛНЕННОМ ВИДЕ ДО 24:00 (ПО ВОСТОЧНОМУ ВРЕМЕНИ) 4 НОЯБРЯ
2014 ГОДА

**СОВМЕСТНОЕ ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
АО «АЛЪЯНС БАНК», АО «ТЕМІРБАНК» И АО «FORTEBANK»**

Предоставление полномочий:

Держатель уполномочивает представителя Бэнк оф Нью Меллон в качестве Депозитария участвовать в Совместном внеочередном общем собрании акционеров АО «Альянс Банк», АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» для голосования по вопросам собрания в следующем порядке.

ЗА

ПРОТИВ

Решение процессуального характера 1:

Избрать Нажмиденова Биржана Амангелдыулы Председателем Совместного внеочередного общего собрания акционеров и Борисова Руслана Фаридовича секретарем Совместного внеочередного общего собрания акционеров.

ЗА

ПРОТИВ

Решение процессуального характера 2:

Утвердить повестку дня Совместного внеочередного общего собрания акционеров.

ЗА

ПРОТИВ

Решение процессуального характера 3:

Утвердить предложенный регламент Совместного внеочередного общего собрания акционеров.

ЗА

ПРОТИВ

Решение 1:

Утвердить план реструктуризации обязательств АО «Альянс Банк».

ЗА

ПРОТИВ

ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Решение 2:

При условии получения всех необходимых одобрений плана реструктуризации АО «Альянс Банк», провести добровольную реорганизацию АО «Альянс Банк», АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» путем присоединения АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» к АО «Альянс Банк», в порядке и условиях, предусмотренных решением данного Совместного внеочередного общего собрания акционеров и законодательством Республики Казахстан.

ЗА

ПРОТИВ

ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

**СОВМЕСТНОЕ ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
АО «АЛЬЯНС БАНК», АО «ТЕМІРБАНК» И АО «FORTEBANK»**

Решение 3:

Увеличить количество объявленных простых акций АО «Альянс Банк» для размещения акционерам АО «Темірбанк», АО «ForteBank» и кредиторам АО «Альянс Банк» на 149 980 000 000 простых акций (с 20 000 000 до 150 000 000 000 простых акций).

Утвердить увеличенное количество объявленных акций АО «Альянс Банк» на общую сумму 150 003 000 000, их которых 150 000 000 000 являются простыми акциями и 3 000 000 представляют собой привилегированные акции конвертируемые в простые акции АО «Альянс Банк».

ЗА ПРОТИВ ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Решение 4:

Утвердить размещение простых акций АО «Альянс Банк» акционерам АО «Темірбанк», АО «ForteBank» и кредиторам АО «Альянс Банк».

ЗА ПРОТИВ ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Решение 5:

Утвердить следующий порядок и сроки обмена простых акций АО «Альянс Банк» на простые и привилегированные акции АО «ForteBank» и АО «Темірбанк»:

порядок: в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

срок: не позднее 31 декабря 2014 года;

коэффициенты обмена простых акций АО «Альянс Банк» на простые и привилегированные акции АО «ForteBank» и АО «Темірбанк»:

- 1) коэффициент обмена простых акций АО «ForteBank» на простые акции АО «Альянс Банк»: $23\,630\,674\,189 / 9\,145\,000 * X = Y$, где «X» означает количество обмениваемых простых акций АО «ForteBank», а «Y» означает количество простых акций АО «Альянс Банк», причитающихся акционеру в результате обмена;
- 2) коэффициент обмена привилегированных акций АО «ForteBank» на простые акции АО «Альянс Банк»: $916\,662\,639 / 1\,500\,000 * X = Y$, где «X» означает количество обмениваемых привилегированных акций АО «ForteBank», а «Y» означает количество простых акций АО «Альянс Банк», причитающихся акционеру в результате;
- 3) коэффициент обмена простых акций АО «Темірбанк» на простые акции АО «Альянс Банк»: $59\,613\,086\,095 / 20\,000\,000\,000 * X = Y$, где «X» означает количество обмениваемых простых акций АО «Темірбанк», а «Y» означает количество простых акций АО «Альянс Банк», причитающихся акционеру в результате обмена;
- 4) коэффициент обмена привилегированных акций АО «Темірбанк» на простые акции АО «Альянс Банк»: $3\,109\,015\,124 / 5\,000\,000 * X = Y$, где «X» означает количество обмениваемых привилегированных акций АО «Темірбанк», а «Y» означает количество простых акций АО «Альянс Банк», причитающихся акционеру в результате обмена;

определить, что каждое значение «Y», полученное с использованием коэффициентов, указанных в подпункте 3) настоящего решения, подлежит округлению исходя из следующих правил:

1. в расчет принимается десятая доля целого числа;
2. числа от пяти до девяти округляются до нуля и целое число увеличивается на единицу;
3. числа от нуля до четырех округляются до нуля и целое число остается неизменным.

ЗА ПРОТИВ ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

**СОВМЕСТНОЕ ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
АО «АЛЬЯНС БАНК», АО «ТЕМІРБАНК» И АО «FORTEBANK»**

Решение 6:

Предоставить Исатаеву Тимуру Ризабековичу (или лицу, исполняющему обязанности Председателя Правления АО «Альянс Банк») полномочия на подписание и подачу в Национальный Банк Республики Казахстан ходатайства на выдачу разрешения на добровольную реорганизацию, а также подписание всех иных документов, предоставляемых в Национальный Банк Республики Казахстан в процессе проведения добровольной реорганизации, и выполнение иных действий от имени АО «Альянс Банк».

ЗА ПРОТИВ ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Решение 7:

Предоставить Исатаеву Тимуру Ризабековичу (или лицу, исполняющему обязанности Председателя Правления АО «Альянс Банк») полномочия на подписание и подачу ходатайства для получения согласия на экономическую концентрацию Комитета по регулированию естественных монополий и защите конкуренции Министерства национальной экономики Республики Казахстан в связи с добровольной реорганизацией путем присоединения АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» к АО «Альянс Банк» от имени АО «Альянс Банк».

ЗА ПРОТИВ ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Решение 8:

Утвердить переход имущества АО «ForteBank» и АО «Темірбанк» к АО «Альянс Банк» в момент подписания передаточных актов, за исключением имущества, возникновение прав на которое требует государственной регистрации либо иной регистрации, которое перейдет к АО «Альянс Банк» с момента осуществления государственной регистрации либо иной регистрации такого имущества в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

ЗА ПРОТИВ ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Решение 9:

Предоставить согласие на прекращение положений по корпоративному управлению (статья 2.1(d)), предусмотренных Односторонним обязательством АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» от 18 марта 2010 года.

ЗА ПРОТИВ ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Решение 10:

Утвердить изменения в Положение о Совете директоров АО «Альянс Банк».

ЗА ПРОТИВ ВОЗДЕРЖАТЬСЯ

Так как раскрытие личности фактического акционера и подтверждение являются необходимыми условиями для голосования, ни один голос не будет принят, в случае если форма подтверждения на страницах 6-7 не будет соответствующим образом заполнена

**СОВМЕСТНОЕ ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
АО «АЛЬЯНС БАНК», АО «ТЕМІРБАНК» И АО «FORTEBANK»**

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

По правилу 144A ISIN#: US0185313014
По положению SISIN#: US0185315092

Дата: _____, 2014 года

Нижеподписавшийся _____, в качестве банка/брокера владеющего Глобальными Депозитарными Расписками АО «Альянс Банк» настоящим подтверждает, под свою ответственность, следующее:

(Имя и Адрес фактического владельца ГДР)

является фактическим владельцем _____ Глобальных Депозитарных Расписок АО «Альянс Банк». Количество ГДР во владении

Пункт 1.

В качестве держателя Глобальных Депозитарных Расписок, я не являюсь юридическим лицом, зарегистрированным или имеющим прямого (-ых) или непрямого (-ых) акционера (-ов) (участника (-ов)) зарегистрированного (-ых) в «оффшорных зонах» включенных в список установленный уполномоченным органом Республики Казахстан по регулированию финансового рынка и финансовых организаций в Республике согласно требованиям Статьи 17.5 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности»

Я также разрешаю Бэнк оф Нью-Йорк Меллон в качестве Депозитария раскрыть информацию о моем владении в Центральном депозитарии ценных бумаг Республики Казахстан и реестре акционеров АО «Альянс Банк».

ДА НЕТ

ПОЖАЛУЙСТА, СМОТРИТЕ ПЕРЕЧЕНЬ ОФФШОРНЫХ ЗОН НА СТРАНИЦЕ 7

Пункт 2.

В качестве Держателя Депозитарных Расписок я не владею 10 (десять) процентами (то есть 5 455 024 ГДР / 1 363 756 Простых акций), или более, от общего количества Простых акций Банка в обращении (размещенных), также как не могу использовать право на голосование по акциям, составляющим 10 процентов, или более от голосующих акций Банка, и не могу влиять на решения, принимаемые Банком в соответствии с соглашением или иным способом, предусмотренным в соответствующем положении уполномоченного органа, в противном случае, я владею согласием Национального Банка Республики Казахстан на получение статуса крупного участника Банка.

ДА НЕТ

Конец решений/ подтверждений.

**СОВМЕСТНОЕ ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ
АО «АЛЬЯНС БАНК», АО «ТЕМІРБАНК» И АО «FORTEBANK»**

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

Оффшорные зоны, в настоящем времени включенные в перечень:

1. Княжество Андорра
2. Государство Антигуа и Барбуда
3. Содружество Багамских островов
4. Государство Барбадос
5. Государство Белиз
6. Государство Бруней Даруссалам
7. Республика Вануату
8. Республика Гватемала
9. Государство Гренада
10. Республика Джибути
11. Доминиканская Республика
12. Республика Индонезия
13. Испания (только в части территории Канарских островов)
14. Республика Кипр
15. Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг))
16. Федеральная Исламская Республика Коморские Острова
17. Республика Коста-Рика
18. Малайзия (только в части территории анклава Лабуан)
19. Республика Либерия
20. Княжество Лихтенштейн
21. Республика Маврикий
22. Португалия (только в части территории островов Мадейра).
23. Мальдивская Республика
24. Республика Мальта
25. Республика Маршалловы острова
26. Княжество Монако
27. Союз Мьянма
28. Республика Науру
29. Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов)
30. Федеративная Республика Нигерия
31. Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ)
32. Республика Палау
33. Республика Панама
34. Независимое Государство Самоа
35. Республика Сейшельские острова
36. Государство Сент-Винсент и Гренадины
37. Федерация Сент-Китс и Невис
38. Государство Сент-Люсия
39. Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):
 - 1) Острова Ангилья
 - 2) Бермудские острова
 - 3) Британские Виргинские острова
 - 4) Гибралтар
 - 5) Каймановы острова
 - 6) Остров Монтсеррат
 - 7) Острова Теркс и Кайкос
 - 8) Остров Мэн
 - 9) Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни)
40. Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико)
41. Королевство Тонга
42. Республика Филиппины
43. Демократическая Республика Шри-Ланка

***Страна резидентства физического лица или главные офисы держателя ГДР и его исполнительного органа находятся в _____.**

Страна

С уважением,

Подпись Банка/Брокера

ПРИЛОЖЕНИЕ 8 – УСЛОВИЯ ВЫПУСКА НОВЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Ниже представлен текст положений и условий Облигаций, которые, в зависимости от изменений и заполнений, и за исключением любого текста, написанного курсивом, будут подписаны на обороте каждого Сертификата Облигаций в отношении Облигаций, и будут приложены и (согласно положениям к данному документу) применяться к соответствующей Глобальной Облигации:

Облигации на сумму 236 570 000 Долларов США под 11,75 процентов, причитающиеся к оплате в 2024 году (далее – **Облигации**, и это выражение включает любые дополнительные облигации, выпущенные на основании Условия 16 (*Дополнительные выпуски*) и образующие одну серию облигаций) АО «Альянс Банк» (далее – **Банк**): (а) являются предметом договора о доверительном управлении от __ декабря 2014 года, и выпущены в соответствии с ним и подчиняются его условиям (с внесенными поправками и дополнениями время от времени, далее - **Договор о доверительном управлении** между Банком и BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited в качестве доверительного управляющего (далее – **Доверительный управляющий**, и такое выражение включает всех лиц, на тот момент времени назначенных в качестве доверительного управляющего для держателей Облигаций (далее - **Держатели облигаций**) в соответствии с Договором о доверительном управлении) и (б) являются предметом агентского соглашения от __ декабря 2014 года (с внесенными поправками и дополнениями время от времени, **Агентское Соглашение**) между Банком, Доверительным управляющим, The Bank of New York Mellon в качестве основного агента по платежам и переводам (далее – **Основной Агент по платежам и переводам**, и такое выражение включает любого правопреемника и дополнительных агентов по платежам и переводам, назначаемых время от времени в связи с Облигациями), и The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A. в качестве регистратора (далее – **Регистратор**, и такое выражение включает любого правопреемника регистратора, назначаемого время от времени в связи с Облигациями).

Определенные положения настоящих Условий являются кратким изложением Договора о доверительном управлении и Агентского Соглашения и регулируются их подробными положениями. Держатели облигаций связаны и считаются получившими уведомление обо всех положениях Договора о доверительном управлении и Агентского Соглашения применимых к ним. Копии Договора о доверительном управлении и Агентского Соглашения доступны для проверки в течение обычного рабочего времени в Указанных офисах Основного агента по платежам и переводам. Копии также доступны для проверки в течение обычного рабочего времени в зарегистрированном на данный момент времени офисе Доверительного управляющего. Ссылки в настоящем документе на «**Агентов**» являются ссылками на Регистратора и Агентов по платежам и переводам, и любая ссылка на «**Агента**» является ссылкой на одного из них.

Термины, определенные в Договоре о доверительном управлении, если не определены в настоящем документе или если по контексту не требуется иное, имеют такое же значение в настоящем документе и некоторые термины использованные в настоящем документе определены в Условии 20 (*Определения*).

1. Статус

Обязательства в соответствии с Облигациями являются безусловными, прямыми, несубординированными и, с учетом Пункта 5(а) (*Запрет на создание Обеспечения*), необеспеченными обязательствами Банка, и всегда будут рассматриваться, по крайней мере, наравне между собой и наравне в праве оплаты со всеми другими настоящими и будущими несубординированными обязательствами Банка, за исключением только таких обязательств, которые могут иметь преимущество в силу обязательных положений применимого законодательства.

2. Форма, деноминация и правовой титул

(а) Форма и деноминация

Облигации выпущены в зарегистрированной форме без приложенных процентных купонов и серийно пронумерованы. Облигации должны быть выпущены

деноминацией в 1 Доллар США и кратны 1 Доллару США сверх этой суммы (каждая деноминация является **разрешенной деноминацией**).

(b) **Правовой титул**

Правовой титул на Облигации будет передан посредством передачи и регистрации, как описано в Условиях 3 (*Регистрация*) и 4 (*Передачи*). Держатель любых Облигаций (за исключениями, которые требуются по закону или если суд компетентной юрисдикции вынес такое решение) считается абсолютным собственником для любых целей (независимо от того, являются ли они просроченными или нет, и независимо от любого уведомления о праве собственности, доверительном управлении или любом другом праве участия в них и любой надписи на них (за исключением их какой-либо надлежащей передачи в форме, индоссированной на них) или любого уведомления об их любой предыдущей утрате или краже), и любое лицо не несет ответственности за такое отношение такого держателя.

3. **Регистрация**

Банк обеспечивает ведение Регистратором реестра (далее – **Реестр**) в Указанном офисе Регистратора в отношении Облигаций в соответствии с положениями Агентского Соглашения. Каждому Держателю Облигаций будет выдан сертификат (каждый из них именуется как **Сертификат облигаций**) в отношении его зарегистрированного права владения. Каждый Сертификат облигаций будет иметь серийный номер с указанием идентификационного номера, который будет записан в Реестре.

4. **Передачи**

- (a) С учетом Условий 4(d) и 4(e) какая-либо Облигация может быть передана в целом или частично путем сдачи соответствующего Сертификата облигаций, с должным образом оформленной индоссированной формой передачи (далее – **Форма передачи**), в Указанном офисе Агента, вместе с таким доказательством, которое Регистратор или (в зависимости от обстоятельств) такой Агент может разумно потребовать для подтверждения правового титула cedenta и полномочий физических лиц, которые произвели форму передачи; при условии, что какая-либо Облигация не может быть передана, если только основная сумма переданных Облигаций и (независимо от того, все ли Облигации, принадлежащие какому-либо держателю, передаются или нет) основная сумма остатка не переданных Облигаций имеет значение разрешенной деноминации. Форма передачи может быть получена у любого Агента и у Банка по требованию любого держателя.
- (b) В течение пяти рабочих дней с момента сдачи какого-либо Сертификата облигаций в соответствии с Условием 4(a) Регистратор регистрирует данную передачу и предоставит новый Сертификат облигаций на основную сумму, равную сумме переданных Облигаций, каждому соответствующему держателю в его Указанном офисе или (в зависимости от обстоятельств) Указанном офисе любого Агента, или (по требованию и на риск такого соответствующего держателя) посредством отправки незастрахованной заказной почтой (авиапочтой, в случае отправки за границу) на адрес, указанный для этой цели таким соответствующим держателем. В настоящем Условии 4(b), «**рабочий день**» означает день, отличный от субботы или воскресенья, в который коммерческие банки открыты для деятельности (включая заключение сделок в иностранных валютах) в городе, в котором Регистратор или (в зависимости от обстоятельств) соответствующий Агент имеет свой Указанный офис.
- (c) Передача какой-либо Облигации будет осуществлена без взимания платы со стороны Регистратора или любого Агента, но при предоставлении такого возмещения, которое Регистратор или (в зависимости от обстоятельств) такой Агент могут потребовать в отношении любого налога или иной пошлины какого-либо характера, которая может быть начислена или наложена в связи с такой передачей.

- (d) Держатели облигаций не могут потребовать, чтобы передача была зарегистрирована (i) в течение периода продолжительностью 15 календарных дней, заканчивающегося в день уплаты любого платежа основной суммы или процентов в отношении Облигаций, (ii) после того, как Облигации были объявлены к погашению полностью или частично, или (iii) в течение семи дней заканчивающихся (и включающих) любую Дату регистрации.
- (e) Все передачи Облигаций и записи в Реестре осуществляются в соответствии с подробными правилами в отношении передачи Облигаций, приложенных к Агентскому Соглашению, копия которого будет предоставлена, как указано в вводной части к настоящим Условиям. Правила могут быть изменены Банком с предварительного письменного утверждения от Доверительного управляющего и Регистратора. Копия текущих правил будет отправлена почтой (бесплатно) Регистратором любому Держателю облигаций, который затребовал письменную копию таких правил.

5. Обязательства

(a) *Запрет на создание обеспечения*

Банк не будет, и не допустит этого со стороны его Существенных дочерних компаний, создавать, принимать и не допустит возникновения или существования любого Обеспечения (кроме Разрешенного обеспечения), в отношении всей или любой части его предприятий, активов или доходов, существующих или будущих (включая не востребованный капитал), для обеспечения любой Финансовой задолженности, если только (i) одновременно или ранее этого обязательства Банка по Облигациям не обеспечены в равной степени или пропорционально к такому обеспечению (ii) не предоставлено другое такое обеспечение по Облигациям которое может быть утверждено Чрезвычайным решением (как определено в Договоре о доверительном управлении) Держателей облигаций, или которое Доверительный управляющий по своему собственному усмотрению не сочтет несущественно менее выгодным для Держателей облигаций.

(b) *Ограничения на выплату дивидендов*

До тех пор, пока какая-либо Облигация остается непогашенной, Банк не объявит, и не произведет оплату дивидендов или другого распределения (или процентов по любым невыплаченным дивидендам или другого распределения) или погасит или распределит какой-либо резерв, являющийся составной частью собственного капитала, наличными или иным образом, или произведет какое-либо другое распределение (будь то путем погашения, выкупа, приобретения или иным образом) в отношении акционерного капитала Банка (или любого его класса):

- (i) в любое время, когда существует Случай невыполнения обязательств или Потенциального случая невыполнения обязательств; или
- (ii) в совокупной сумме, превышающей 40 процентов чистого дохода Банка за отчетный период, в отношении которого проведено распределение, для чего, сумма чистой прибыли Банка, должна быть определена на основе его аудированной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за период, в отношении которого было проведено распределение.

(c) *Выплата Депозита СК*

До тех пор, пока какая-либо Облигация остается непогашенной, Банк не будет (и не допустит проведение этого от его имени со стороны его Дочерних компаний) (i) выплачивать, списывать или иным образом погашать любую часть основной суммы Депозита СК, (b) производить какие-либо выплаты процентов или других сумм в отношении Депозита СК за исключением сумм, разрешенных согласно Условиям Депозита СК, (iii) проводить или давать согласие на любой зачет встречных требований против Депозита СК, (iv) создавать или иметь любое

действующее Обеспечение по любым своим активам в отношении Депозита СК или (v) изменять, менять, отказываться от требования, выпускать или дополнять любые из Условий Депозита СК таким образом, что будет увеличена сумма к выплате по нему.

(d) ***Достаточность капитала***

- (i) Банк должен гарантировать, что его коэффициенты достаточности капитала постоянно соответствуют правилам НБК, которые могут действовать время от времени.
- (ii) Вышеуказанное ограничение не применяется до завершения Присоединения, при условии, что Присоединение будет завершено в течение шести месяцев с Даты выпуска.

(e) ***Отчуждения***

В соответствии с Условием 5(f) (*Ограничения внутригрупповых Сделок и Сделок со Связанными сторонами*) Банк не должен (и Банк должен гарантировать, что никакой член Группы не будет) вступать в разовую сделку или серию сделок (связанных или нет), чтобы продать, арендовать, передать или иначе отчуждить любой актив или группу активов, кроме случаев (i) другому члену Группы, (ii) на рыночных условиях в своем обычном ходе деятельности, (iii) из излишка или устаревших, изношенных или не имеющих существенной стоимости и не требуемых для эффективного осуществления деятельности Группы активов, (iv) в целях секьюритизации или финансирования под обеспечение активами относящихся к указанным активам, (v) для другого актива, который, по разумному мнению Банка, сопоставим или превосходит актив по типу, стоимости и качеству, или (vi) в любой другой сделке по Справедливой рыночной стоимости; при условии, что в случае сделки или серии связанных сделок, где сумма превышает 10 000 000 Долларов США, такая сделка или серия связанных сделок должна быть утверждена простым большинством независимых директоров Банка, и где сумма превышает 50 000 000 Долларов США, такая сделка требует оценки и/или заключения о справедливости цены от третьего лица разумно определенного Советом Директоров Банка, такого положения и репутации, которые соответствуют размеру и характеру рассматриваемой сделки.

(f) ***Ограничения внутригрупповых Сделок и Сделок со Связанными сторонами***

Банк не должен (и Банк должен гарантировать, что никакой член Группы не будет) прямо или косвенно, осуществлять деятельность или заключать любую сделку или серию связанных сделок с любым или в пользу любого Аффилированного лица Банка (включая без ограничений займы, продажу, покупку, обмен или аренду активов или имущества или оказание любых услуг), если только (i) любая такая сделка заключается по Справедливой рыночной стоимости. (ii) условия любой такой сделки или серии связанных сделок на сумму более 2 000 000 Долларов США одобрены простым большинством независимых директоров Банка, незаинтересованных в такой сделке, и (iii) в отношении любой такой сделки или серии связанных сделок, где сумма превышает 50 000 000 Долларов США, такая сделка требует оценки и/или заключения о справедливости цены от третьего лица разумно определенного Советом Директоров Банка, такого положения и репутации, которые соответствуют размеру и характеру рассматриваемой сделки.

(g) ***Слияние или присоединение***

За исключением Присоединения, Банк не должен проводить никакую корпоративную реорганизацию (включая посредством объединения, разъединения, слияния, консолидации или корпоративной реорганизации) или передавать, продавать или арендовать или иначе отчуждать все или значительную часть его активов или деятельности (определенной на консолидированной основе, в разовой сделке или серии связанных сделок и прямо или косвенно) любому Лицу, за

исключением случаев (и всегда в зависимости от положений Условия 8(b) (*Погашение по усмотрению Держателей Облигации*), Условия 5(e) (*Отчуждения*) и Условия 5(f) (*Ограничения внутригрупповых Сделок и Сделок со Связанными сторонами*) если применимо):

- (i) немедленно после этого не произойдет и не будет продолжаться Случай невыполнения обязательств или Потенциальный случай невыполнения обязательств;
- (ii) Лицо (если отлично от Банка), сформированное или являющееся результатом любой такой сделки (или которому передаются или продаются активы или обязательства:
 - (A) принимает на себя исполнение и соблюдение всех обязательств и условий по Облигациям, подлежащих исполнению или соблюдению Банком, таким предприятием Доверительному управляющему предоставляется договор доверительного управления или другая письменная форма обязательства, по форме и содержанию, удовлетворительных для Доверительного управляющего, согласно которому предприятие соглашается быть связанным условиями Договора о доверительном управлении, Агентского Соглашения и Облигаций с любыми последующими или иными поправками, которые Доверительный управляющий может считать соответствующими, как если бы такое предприятие было указано в Договоре о доверительном управлении, Агентском Соглашении и Облигациях, и должно было стать причиной предоставления Доверительному управляющему заключения независимого консультанта, с тем, чтобы все и любые документы, которые заключает такое предприятие и Доверительный управляющий, действительны, обязательны для исполнения и осуществимы;
 - (B) получает все государственные и регуляторные утверждения и согласия, необходимые для принятия им на себя обязательств и обязанностей Банка в соответствии с Договором о доверительном управлении, Агентским Соглашением и в отношении Облигаций; и
 - (C) если такое Лицо учреждено, постоянно или временно пребывает на территории, отличной от Республики Казахстан, обязательства или ковенанты даны в терминах, соответствующих положениям Условия 9 (*Налогообложение*) с заменой ссылок на Республику Казахстан ссылками на место учреждения такого Лица; и
- (iii) Банк или такая компания - правопреемник на момент соответствующего события имеет долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте хотя бы от одного Рейтингового агентства и Рейтинговое агентство или Рейтинговые агентства (или если больше двух, то большинство) уведомят Доверительного управляющего о том, что соответствующее событие не приведет к Понижению рейтинга.

(h) ***Присоединение***

Банк приложит все разумные усилия для завершения передачи, в рамках Присоединения, всего имущества, прав и обязательств АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» Банку после подписания председателями Правления и главными бухгалтерами Банка, АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» передаточных актов, не позднее 31 января 2015 года.

(i) ***Рейтинг***

Банк должен получить и поддерживать рейтинг в отношении долгосрочных долговых обязательств Банка в иностранной валюте у одного или более Рейтинговых агентств.

(j) **Листинг**

Банк приложит все разумные усилия для того, что обеспечить (i) допуск Облигаций к торгам на КФБ и (ii) допуск Облигаций к официальному списку Люксембургской фондовой биржи и торгам на Многосторонней торговой площадке Европейского рынка (Euro MTF Market) Люксембургской фондовой биржи, а также сохранять листинг Облигаций на таких фондовых биржах (или любой другой Одобренной Фондовой бирже вместо Люксембургской фондовой биржи), но если он не способен это сделать, приложив все разумные усилия, или если сохранение такого листинга по мнению Доверительного управляющего является чрезмерно обременительным, и Доверительный управляющий согласен, что интересы держателей Облигаций не будут при этом существенно ущемлены, Банк, вместо этого обязан приложить свои разумные усилия для получения и сохранения листинга Облигаций на другой фондовой бирже или рынке, подлежащих утверждению в письменной форме Доверительным управляющим, и направляет соответствующее уведомление держателям Облигаций.

(k) **Финансовая отчетность**

До тех пор, пока Облигации являются «ограниченными ценными бумагами» в соответствии с Правилем 144А (а) (3) Закона США о ценных бумагах, Банк по запросу держателя Облигаций или бенефициара интереса в них будет предоставлять такому держателю или бенефициару или потенциальному покупателю Облигаций, назначенному таким держателем или бенефициаром информацию относительно Банка требуемую к предоставлению по Правилу 144А (d) (4) Закона США о ценных бумагах и будет соответствовать требованиям Правила 144А Закона США о ценных бумагах, если только на момент такого запроса Банк не является компанией предоставляющей отчетность согласно Разделов 13 или 15(d) Закона США о биржах 1934 года, с изменениями, или не подлежит освобождению от выполнения требований по предоставлению отчетности, путем соблюдения требований по раскрытию информации, предусмотренных в Правиле 12g3-2(b).

6. **Проценты**

(a) **Начисление процентов**

Проценты, начисляемые на основную непогашенную сумму по Облигациям, начиная с __ декабря 2014 года по ставке 11,75 процентов годовых (далее - **Процентная ставка**), подлежат уплате по мере начисления __ июня и __ декабря каждого года (каждый такой день именуется **Датой выплаты процентов**, с первой Датой выплаты процентов приходящейся на __ июня 2015 года), с учетом положений, предусмотренных в Условии 7 (*Платежи*).

(b) **Прекращение начисления процентов**

Начисление процентов по каждой Облигации прекращается с надлежащего дня окончательного погашения, если только в уплате основной суммы ошибочно не отказано или она не удержана, и в таком случае по ней будет продолжаться начисление процентов по такой ставке (и на тех же условиях, как и до этого) в зависимости от того, что наступает раньше (i) день, в который все суммы, причитающиеся по таким Облигациям, вплоть до такого дня, в который они были получены соответствующим Держателем облигаций или по его поручению и (ii) день, который наступает через семь дней после того, как Основной агент по платежам и переводам или Доверительный управляющий уведомили Держателей облигаций о том, что они получили все суммы, причитающиеся по Облигациям, вплоть до такого седьмого дня (кроме как в той мере, в которой существует любое последующее невыполнение обязательств по выплате).

(c) **Расчет процентов для Процентного периода**

Сумма процентов, подлежащих уплате в отношении каждой Облигации за любой Процентный период, рассчитывается посредством применения Процентной ставки к основной сумме такой Облигации, деления полученного результата на два и округления окончательного числа до цента (половина цента округляется в большую сторону).

(d) **Расчет процентов для любого другого периода**

Для любого периода, отличного от Процентного периода, проценты будут округлены как указано ниже и рассчитываются исходя из года, продолжительностью 360 дней, состоящего из 12 месяцев, по 30 дней в каждом, и в случае неполного месяца – фактического количества прошедших дней от (включительно) первого дня такого периода до (за исключением) последнего дня такого периода.

Определение суммы процентов, подлежащей уплате в соответствии с Условием 6(c) (*Расчет процентов для Процентного периода*), Основным агентом по платежам и переводам, при отсутствии явной ошибки, является обязательным для всех сторон.

7. **Платежи**

(a) **Основная сумма**

Выплаты основной суммы в отношении Облигаций будут произведены Лицам, указанным в Реестре на конец рабочего дня в соответствующую Дату регистрации (как определено ниже) при сдаче (или индоссировании, только в случае частичной выплаты) соответствующих Сертификатов облигаций в Указанном офисе Регистратора или любого Агента.

(b) **Проценты**

Выплаты процентов, причитающихся в какой-либо День выплаты процентов, будут сделаны Лицам, указанным в Реестре на конец рабочего дня в Дату регистрации для такого Дня выплаты процентов, с учетом (в случае процентов, подлежащих уплате при погашении Облигаций) сдачи (или индоссировании, только в случае частичной выплаты) соответствующих Сертификатов облигаций в Указанном офисе Регистратора или любого Агента. Выплаты всех сумм, отличных от тех, которые предусмотрены в Условии 7(a) (*Основная сумма*) и настоящем Условии 7(b), будут сделаны, как предусмотрено в настоящих Условиях.

(c) **Дата регистрации**

Каждый платеж в отношении какой-либо Облигации будет произведен Лицу, указанному как держатель в Реестре, на момент завершения рабочего дня (в месте указанного офиса Регистратора) за два рабочих дня до надлежащей даты такого платежа (далее – **День регистрации**).

(d) **Платежи**

Каждый платеж в отношении Облигаций на основании Условий 7(a) (*Основная сумма*) и 7(b) (*Проценты*) будет сделан посредством перевода на какой-либо Долларовый счет, ведущийся получателем в каком-либо банке города Нью-Йорк.

(e) **Платежи с учетом налогового законодательства**

Все платежи в отношении Облигаций во всех случаях подчиняются любым применимым и другим законам и нормативным актам, действующим в месте проведения платежа, но без ущерба для положений Условия 9 (*Налогообложение*). Никакие комиссии или расходы не должны взиматься с Держателей облигаций в отношении таких платежей.

(f) ***Выплата в рабочий день***

Если надлежащий день выплаты любой суммы в отношении любой Облигации не является каким-либо рабочим днем, держатель Облигации не имеет права на получение выплаты причитающейся суммы до наступления следующего рабочего дня. Какой-либо держатель Облигации не имеет права на любые проценты или другую выплату в отношении любой задержки, возникающей по причине того, что надлежащий день какой-либо выплаты не является рабочим днем. В настоящем Условии 7(f) (*Выплата в рабочий день*), «**рабочий день**» означает любой день, в который банки открыты для осуществления деятельности (включая заключение сделок в иностранных валютах) в городе Нью-Йорк и, в случае сдачи (или индоссирования, только в случае частичной выплаты) Сертификата облигаций, в месте, в котором сдается (или индоссируется, в зависимости от обстоятельств) Сертификат облигаций.

(g) ***Агенты***

Действуя в соответствии с Агентским соглашением и в связи с Облигациями, Агенты действуют исключительно как агенты Банка и (в той мере, в которой это предусмотрено в настоящем Договоре о доверительном управлении) Доверительного управляющего, и не принимают на себя какие-либо обязательства в отношении Держателей облигаций или не принимают на себя агентские отношения или функцию доверительного управляющего для любых Держателей облигаций. Банк сохраняет за собой право (с предварительного письменного утверждения Доверительного управляющего) в любое время изменить или прекратить назначение любого Агента и назначить правопреемника основного агента по платежам и переводам или регистратора и дополнительного или последующего агента или агентов; при условии, что у Банка всегда есть основной агент по платежам и переводам в указанном офисе в одном из государств-членов Евросоюза, который не обязуется удерживать или вычитать налоги согласно Директиве Европейского Совета 2003/48/ЕС или других законов, исполняющих или подчиняющихся, или введенных для соблюдения данной Директивы, и регистратора. Уведомление об изменении любого Агента или их Указанных офисов должно незамедлительно выдаваться Держателям облигаций в соответствии с Условием 14 (*Уведомления*).

8. **Погашение и покупка облигаций**

(a) ***Плановое погашение***

Если только они не были ранее погашены или куплены и аннулированы как предусмотрено ниже, с учетом положений, предусмотренных в Условии 7 (*Платежи*), Облигации будут погашены 16 равными полугодовыми частями __ июня и __ декабря каждого соответствующего года, с первой такой частью, подлежащей оплате __ июня 2017 года и последней такой частью, подлежащей оплате __ декабря 2024 года. Первые пятнадцать частей основной суммы должны быть равны одной шестнадцатой первоначальной основной суммы Облигаций каждая (доля цента округляется вниз и переносится на следующий период) и шестнадцатая часть должна быть равна непогашенной основной сумме (доля цента округляется вниз и остается у Банка для его пользы), так что непогашенная основная сумма каждой Облигации уменьшается на любую выплату части основной суммы в соответствии с настоящими Условиями, со вступлением в силу с соответствующего дня уплаты, если только выплата очередной суммы ненадлежащим образом задержана или в ней отказано при предъявлении Облигации, и в таком случае такая сумма остается непогашенной до дня выплаты такой очередной суммы. Каждая Облигация является окончательно погашенной при надлежащей уплате окончательной части суммы платежа.

(b) **Погашение облигаций по опциону Держателей облигаций**

Если только Держатели облигаций ранее посредством Чрезвычайного решения (как определено в Договоре о доверительном управлении) не отменили применимость настоящего Условия 8(b) в отношении применимого Соответствующего события, после наступления какого-либо Соответствующего события Банк незамедлительно и в любом случае в течение пяти Рабочих дней в дальнейшем направляет уведомление (**Уведомление о соответствующем событии**) о таком Соответствующем событии Держателям облигаций (с копией Доверительному управляющему) в соответствии с Условием 14 (*Уведомления*), и такое уведомление указывает день (который должен наступить не меньше чем за 30 дней и не больше чем за 60 дней после Уведомления о соответствующем событии (далее – **Дата расчета по опциону пут**), в который Банк по решению держателя любой Облигации погашает такую Облигацию в размере ее непогашенной основной суммы вместе с процентами, начисленными и невыплаченными до Даты расчета по опциону пут. Для того чтобы использовать опцион, содержащийся в настоящем Условии 8(b), держатель какой-либо Облигации должен не менее чем за 15 дней до Даты расчета по опциону пут передать любому Агенту по платежам и переводам соответствующий Сертификат облигаций и должным образом заполненное уведомление об опционе пут (далее - **Уведомление об опционе пут**) в форме, которую можно получить у любого Агента по платежам и переводам. Любой Сертификат облигаций, как только он был передан вместе с должным образом заполненным Уведомлением об опционе пут в соответствии с настоящим Условием 8(b), не может быть отозван; при условии, что если до Даты расчета по опциону пут любая такая Облигация становится незамедлительно причитающейся и подлежащей оплате, платеж по погашению Облигаций ненадлежащим образом задержан или в нем отказано, такой Сертификат облигаций, без ущерба для использования Опциона пут, возвращается держателю посредством незастрахованной заказной почты первого класса (авиапочтой, если отправляется за границу) на такой адрес, который может быть предоставлен таким Держателем облигаций в соответствующем Уведомлении об опционе пут. Доверительный управляющий не несет ответственности за контроль того, наступило или может ли наступить любое Соответствующее событие, и не имеет права предполагать (и не должен нести за это ответственность), если только он не получил письменное уведомление о противоположном, что не наступило любое Соответствующее событие. В случае, если происходит какое-либо Соответствующее событие, но Банк не направил Уведомление о соответствующем событии, Банк считается направившим Уведомление о соответствующем событии, в котором указана Дата расчета по опциону пут в день, который наступает через 60 дней после наступления Соответствующего события, если только такой день не является Рабочим днем, и в таком случае Датой расчета по опциону пут считается день, который является следующим Рабочим днем.

(c) **Погашение облигаций по опциону Банка**

Облигации могут быть погашены по выбору Банка полностью или частично, в любое время на или после второй Даты выплаты процентов в 2019 году, путем направления уведомления не менее чем за 30 дней и не более чем за 60 дней Держателям облигаций и Доверительному управляющему в соответствии с Условием 14 (*Уведомления*), (уведомление должно быть безотзывным) на такую основную сумму, которая указана в соответствующем уведомлении, равную:

- (iii) 108% от основной суммы к погашению в отношении любого погашения на или после второй Даты выплаты процентов в 2019 году, но до второй Даты выплаты процентов в 2020 году;
- (iv) 106% от основной суммы к погашению в отношении любого погашения на или после второй Даты выплаты процентов в 2020 году, но до второй Даты выплаты процентов в 2021 году;

- (v) 104% от основной суммы к погашению в отношении любого погашения на или после второй Даты выплаты процентов в 2021 году, но до второй Даты выплаты процентов в 2022 году;
- (vi) 102% от основной суммы к погашению в отношении любого погашения на или после второй Даты выплаты процентов в 2022 году, но до второй Даты выплаты процентов в 2023 году; или
- (vii) номинальной стоимости в отношении любого погашения на или после второй Даты выплаты процентов в 2023 году,

в каждом случае вместе с начисленными, но не оплаченными процентами на основную сумму к погашению, но за исключением даты, фиксированной для погашения. По истечении срока действия любого из таких вышеупомянутых уведомлений в данном Условии 8(с), Банк обязан погасить полностью или частично, в зависимости от обстоятельств, Облигации согласно Условию 8(с).

(d) ***Покупка***

Банк вправе в любое время купить или обеспечить покупку другими лицами за свой счет Облигаций на открытом рынке или иным образом и по любой цене. Облигации, купленные таким способом, могут быть удержаны или перепроданы (при условии, что такая перепродажа осуществляется согласно всем применимым правовым нормам) или сданы для аннулирования по усмотрению Банка согласно Условию 8(е) (*Погашение Облигаций*). Облигации, купленные таким способом, во время хранения Банком или по его поручению, не дают право голоса держателю на собрании Держателей облигаций и не считаются непогашенными в целях расчета кворума на таких собраниях.

(e) ***Погашение Облигаций***

Все Облигации, погашенные полностью или переданные для аннулирования в соответствии с настоящим Условием 8 (*Погашение Облигаций*), аннулируются и не подлежат повторному выпуску или перепродаже.

9. **Налогообложение**

(a) ***Налогообложение***

Все выплаты основной суммы и процентов в отношении Облигаций производятся без удержания или вычета любых налогов, пошлин, начислений или правительственных сборов какого-либо характера, наложенных, начисленных, взысканных, удержанных или определенных Республикой Казахстан или в ее пределах, или любой другой юрисдикцией, в пределах которой или посредством которой производится платеж, или в любом случае любым политическим субъектом или его любым органом или любым органом в нем, обладающим правом взимать налоги (в каждом случае **Юрисдикция налогообложения**), если только такое удержание или вычет не требуются в силу закона. В таком случае Банк уплачивает такие дополнительные суммы, которые приведут к тому, что Держатели облигаций получают такие суммы, которые они получили бы, если бы не требовался любой такой вычет или удержание, за исключением случаев, когда любые такие дополнительные суммы не должны уплачиваться в отношении любой Облигации:

- (i) предъявленной для оплаты каким-либо держателем или по его поручению, который несет ответственность за такие налоги, пошлины, начисления или правительственные сборы в отношении такой Облигации по причине существования любой настоящей или бывшей связи между таким держателем (или между доверенным лицом, учредителем, бенефициаром, членом или акционером такого держателя, если такой держатель является каким-либо субъектом, трастом, партнерством или корпорацией) и соответствующей Юрисдикцией налогообложения, включая следующее, но

не ограничиваясь этим: такой держатель (или такое доверенное лицо, учредитель, бенефициар, член или акционер) является или являлось гражданином или резидентом такой юрисдикции, или занимается или занималось торговлей или коммерческой деятельностью, или представлено в такой юрисдикции, или имеющего или имевшего постоянное представительство в ней, в отличие от всего лишь простого владения такой Облигацией; или

- (ii) предъявленной (в случае какой-либо выплаты основной суммы или процентов при погашении) для оплаты более чем через 30 дней после Соответствующего даты, кроме как в той мере, в которой соответствующий держатель имел бы право на такие дополнительные суммы, если бы он предъявил такую Облигацию в последний день такого 30-дневного периода; или
- (iii) держателя, который является доверенным лицом или партнерством или иным лицом, отличным от единственного бенефициара такой выплаты в той мере, в которой требовалось бы, чтобы такой платеж был включен в доход в целях налогообложения доверенного лица или учредителя в отношении такого доверенного лица или какого-либо члена партнерства или какого-либо бенефициара, который не был уполномочен на получение дополнительных сумм, если бы такое доверенное лицо, учредитель, член или бенефициар был держателем Облигации; или
- (iv) если такое удержание или вычет налагаются на оплату любому физическому лицу и должны быть проведены в соответствии с Директивой Европейского Совета 2003/48/ЕС или иным законодательством, применяемым или соответствующим, или включенным для соответствия такой Директиве.

В случае если вышеуказанное обязательство по выплате дополнительных сумм по любой причине не может быть введено в действие в отношении Банка, Банк выплачивает любому держателю какой-либо Облигации (с учетом исключений, сформулированных выше), который получил какой-либо платеж с учетом вычета или удержания как указано выше, по письменному требованию такого держателя (с учетом исключений, сформулированных выше), и при условии что предоставляется разумная подтверждающая документация, сумму, равную удержанной или вычтенной сумме, с тем чтобы чистая сумма, полученная таким держателем после такой выплаты была бы не меньше, чем чистая сумма, которую получил бы держатель, если бы не произошло такое удержание или вычет. Любой платеж, сделанный на основании настоящего параграфа, рассматривается как дополнительная сумма.

Если в любое время Банк в силу закона должен произвести удержание или вычет из любой суммы, подлежащей уплате им в соответствии с настоящим документом (или если в дальнейшем происходит любое изменение в ставках или способе, по которым рассчитываются такие удержания или вычеты), Банк незамедлительно в письменной форме уведомляет Доверительного управляющего, и вручает Доверительному управляющему в течение 30 дней после того, как он произвел такую выплату соответствующему органу, письменный сертификат, для подтверждения того, что он произвел такую выплату такому органу всех сумм, которые должны быть вычтены или удержаны таким образом в отношении каждой Облигации.

(b) ***Дополнительные суммы***

Любая ссылка в настоящих Условиях на основную сумму или проценты считается включающей частичные выплаты основной суммы, а также любые дополнительные суммы в отношении основной суммы или процентов (в зависимости от обстоятельств), которые могут подлежать оплате в соответствии с настоящим

Условием 9 или любым обязательством, данным в дополнение или взамен настоящего Условия 9 на основании Договора о доверительном управлении.

(с) ***Юрисдикция налогообложения***

Если Банк в любое время подчиняется любой юрисдикции налогообложения, отличающейся от Республики Казахстан, ссылки в настоящем Условии 9 на Республику Казахстан истолковываются как ссылки на Республику Казахстан и/или такую другую юрисдикцию.

(d) ***FATCA***

Несмотря на любые положения об обратном в настоящем Условии 9, ни Банк, ни любой Агент по платежам и переводам или любое лицо не имеют обязательства по оплате любых дополнительных сумм в отношении любого удержания или вычета США, установленного в отношении любой Облигации в соответствии с Разделами 1471-1474 Налогового кодекса США 1986 года, в соответствии с внесенными изменениями, и правилами, провозглашенными по нему (далее - **FATCA**), законодательством Соответствующей налоговой юрисдикции, придерживающейся FATCA, или любым соглашением между Банком и Соединенными Штатами или любым их органом, заключенным в целях FATCA.

10. **Право погасительной давности**

Требования по уплате основной суммы и процентов при погашении становятся аннулированными, если только соответствующие Сертификаты облигаций не сдаются для оплаты в течение десяти лет, и требования по уплате процентов, причитающихся не при погашении, становятся аннулированными, если не были заявлены в течение пяти лет с надлежащей Соответствующей даты.

11. **Случаи невыполнения обязательств**

Доверительный управляющий по своему усмотрению вправе и если так было запрошено в письменной форме держателями не менее чем одной пятой части основной суммы Облигаций, непогашенных на тот момент времени, или, если так было указано Чрезвычайным решением (в каждом случае с учетом возмещения и предоставления обеспечения или авансовых выплат для его удовлетворения), направить уведомление Банку о том, что Облигации являются и становятся причитающимися и подлежащими уплате по их основной сумме, вместе с начисленными процентами, если любое из следующих событий (каждое именуется как **Случай невыполнения обязательств**) происходит и продолжается:

(a) ***Неплатеж***

Банк оказывается неспособным выплатить любую часть основной суммы Облигаций, когда они становятся причитающимися и подлежащими оплате, и в тех случаях, когда такая неспособность произвести выплату обусловлена техническими или административными ошибками, влияющими на перевод денежных средств Банком, такая неспособность произвести выплату продолжается в течение трех Рабочих дней, или если Банк не выполняет обязательства в отношении выплаты процентов по Облигациям и такое невыполнение обязательств продолжается в течение 10 Рабочих дней; или

(b) ***Нарушение прочих обязательств***

Банк не выполняет или иным образом нарушает любую договоренность, обязательство, соглашение или иной договор в соответствии с Облигациями или Договором о доверительном управлении (кроме невыполнения обязательств или нарушения, которое рассматривается особо в других разделах настоящего Условия 11 (**Случаи невыполнения обязательств**)) и в тех случаях, когда такое невыполнение обязательств или нарушение, по мнению Доверительного управляющего, возможно исправить, такое невыполнение обязательств или нарушение не было (по мнению Доверительного управляющего) исправлено в

течение 30 календарных дней после того, как Банку было направлено уведомление о таком событии Доверительным управляющим, с требованием о его исправлении; или

(с) ***Перекрестное невыполнение обязательств***

любая Финансовая задолженность любого члена Группы объявлена или становится возможным объявление ее таковой или иным образом становится причитающейся и подлежащей уплате до надлежащей даты для ее погашения по причине невыполнения обязательств Банком или соответствующей Дочерней компанией (в зависимости от обстоятельств), или не оплачена когда причитается или в течение любого изначально применимого льготного периода, при условии, что совокупная сумма такой Финансовой задолженности превышает 25 000 000 Долларов США (или их эквивалент в любой другой валюте или валютах; или

(d) ***Невыполнение обязательств по решению суда***

Какое-либо окончательное безапелляционное решение суда или судебный приказ или арбитражное решение о выплате, в совокупности превышающее 25 000 000 Долларов США (или их эквивалент в любой другой валюте или валютах), выдано или вынесено против Банка и остается невыполненным и не оспоренным в течение 30 дней после даты их выдачи или, если позднее, даты, указанной для оплаты; или

(e) ***Несостоятельность***

кроме как в случае добровольной ликвидации, прекращении деятельности или реорганизации любого типа Существенной дочерней компании, при которой Чистые активы Существенной дочерней компании распределяются *пропорционально* (во всех существенных отношениях) его акционерам, (i) любое Лицо инициировало производство или заключило постановление или приказ о назначении управляющего, администратора, ликвидатора, доверительного управляющего, правопреемника в банкротстве, консерватора или подобного сотрудника в любом состоянии несостоятельности, реабилитации, реструктуризации долга, упорядочении активов и пассивов или подобное производство или договоренность, с участием Банка или любой Существенной дочерней компании или всей или значительной части их соответствующей собственности, и такое производство, постановление или приказ не должны были быть отменены и должны были оставаться в силе неисполненными и неприостановленными на срок 60 дней; или (ii) Банк или любая Существенная дочерняя компания инициирует производство по любому применимому банкротству, несостоятельности или иному подобному законодательству, действующему сейчас или впоследствии, о признании банкротом или постановлении на консервацию по применимому банковскому законодательству, соглашается на подачу иска о банкротстве, несостоятельности или подобном производстве против нее, подает ходатайство или ответ или согласие с требованием реорганизации по любому такому закону или согласие на подачу такого ходатайства, согласие на назначение управляющего, администратора, ликвидатора, доверительного управляющего, правопреемника в банкротстве или консерватора или подобного сотрудника в отношении своей собственности или значительной ее части, делает общую уступку в пользу кредиторов, или иным образом неспособна или заявляет о своей неспособности выплатить свои долги в общем, при наступлении даты их оплаты, или инициирует производство с целью общей поправки своей Финансовой задолженности и, в любом случае в соответствии с тем, что указано в (i) или (ii) настоящего Условия 11(e) в отношении Существенной дочерней компании, событие (по мнению Доверительного управляющего) значительно наносит существенный ущерб интересам Держателей облигаций; или

(f) ***Принудительное приобретение или отчуждение***

Полномочие или способность Банка к осуществлению своей деятельности значительно или полностью ограничено или сокращено посредством любого взыскания, изъятия, национализации, интервенции, ограничения, введения во владение, лишения права, принудительного приобретения или отчуждения или иного действия со стороны или от имени любого правительственного, регуляторного или иного органа в отношении существенной части активов Группы, взятой в целом или любая Существенная дочерняя компания взыскана, изъята или другим образом принудительно приобретена за стоимость меньшую Справедливой рыночной стоимости; или

(g) ***Прекращение деятельности***

Банк приостанавливает или прекращает осуществлять (или существует угроза приостановления или прекращения) свою деятельность или (по мнению Доверительного управляющего) значительную ее часть, или его банковская лицензия на осуществление банковских операций в Казахстане отзывается; или

(h) ***Недействительность или неприменимость***

Действительность Облигаций, Договора о доверительном управлении или Агентского соглашения оспаривается Банком (или Банк отрицает свои соответствующие обязательства по ним), для Банка становится незаконным осуществление или соответствие всем или любым соответствующим обязательствам по ним, или все или любые обязательства Банка, предусмотренные в них, будут или становятся неисполнимыми или недействительными.

12. **Замена Облигаций**

Если любая Облигация утеряна, украдена, повреждена, испорчена или уничтожена, она может быть заменена в Указанном офисе Основного агента по платежам и переводам, с учетом всех применимых законов и требований фондовой биржи, при оплате конкурсным кредитором расходов, понесенных в связи с такой заменой, и на таких условиях, относительно доказательства, безопасности, возмещения и в иных отношениях, которые Банк вправе разумно затребовать. Поврежденные или испорченные Облигации должны быть сданы до того, как будут выпущены заменяющие Облигации.

13. **Собрания Держателей облигаций; внесение изменений и отказ**

(a) ***Собрания Держателей облигаций***

Договор о доверительном управлении содержит положения по созыву собраний Держателей облигаций для рассмотрения любых вопросов, относящихся к Облигациям, включая внесение изменения в любое положение настоящих Условий или в Договор о доверительном управлении. Любое такое изменение может быть внесено, если оно было санкционировано Чрезвычайным решением. Такое собрание может быть созвано Доверительным управляющим или Банком, или Доверительным управляющим по письменному требованию Держателей облигаций, владеющих не менее, чем одной пятой совокупной основной суммы непогашенных Облигаций. Кворум на любом собрании, созванном для голосования по какому-либо Чрезвычайному решению, будет равняться двум или более лицам, владеющим или представляющим очевидное большинство совокупной основной суммы Облигаций, непогашенных на тот момент времени, или на любом повторном собрании, двум или более лицам, которые являются или представляют Держателей облигаций независимо от того, какая основная сумма Облигаций непогашенной на тот момент времени, имеется во владении или представлена таким образом; при условии, что определенные предложения (включая любое предложение об изменении любой даты, фиксированной для выплаты основной суммы или процентов в отношении Облигаций, по сокращению основной суммы или процентов, подлежащих уплате в любой день в отношении Облигаций, по изменению метода расчета суммы любого платежа в отношении Облигаций или по

изменению даты для любого такого платежа, по изменению валюты платежа по Облигациям, или по изменению требований к кворуму, относящихся к собраниям, или большинству, которое требуется для вынесения какого-либо Чрезвычайного решения), могут быть санкционированы только каким-либо Чрезвычайным решением, вынесенным на собрании Держателей облигаций, на котором двое или более лиц, владеющих или представляющих не менее трех четвертей, или на любом повторном собрании, одной четвертью совокупной основной суммы непогашенных Облигаций, являются кворумом (далее – **специальное решение кворума**). Любое Чрезвычайное решение, вынесенное на любом таком собрании, является обязательным для всех Держателей облигаций, независимо от их присутствия на собрании.

(b) ***Письменное решение***

Письменное решение будет иметь силу, как если бы оно было Чрезвычайным решением, если оно подписано (i) от имени или по поручению всех Держателей облигаций, которые на тот момент времени имеют право на получение уведомлений о собрании Держателей облигаций в соответствии с Договором о доверительном управлении, или (ii) если таким Держателям облигаций было направлено письменное уведомление о таком решении не менее чем за 21 день, от имени или по поручению лиц, владеющих тремя четвертями совокупной основной суммы непогашенных Облигаций. Такое решение в письменной форме может содержаться в одном или нескольких документах в одинаковой форме, каждый подписанный от имени или по поручению одного или более Держателей облигаций.

(c) ***Внесение изменений без согласия Держателей облигаций***

Доверительный управляющий вправе, без согласия Держателей облигаций, согласиться (i) на внесение любого изменения в Облигации (включая настоящие Условия) или Договор о доверительном управлении (за исключением тех вопросов, по которым требуется специальное решение кворума), которое, по мнению Доверительного управляющего, не будет существенно ущемлять интересы Держателей облигаций и (ii) на внесение любого изменения в Облигации (включая настоящие Условия) или Договор о доверительном управлении, которое (по мнению Доверительного управляющего) является формальным, незначительным или техническим или служит для исправления какой-либо явной ошибки. В дополнение Доверительный управляющий вправе, без согласия Держателей облигаций, разрешить или отказаться от предполагаемого нарушения или нарушения Облигаций или Договора о доверительном управлении (за исключением какого-либо предполагаемого нарушения или нарушения, относящегося к вопросу, требующему специального решения кворума), если, по мнению Доверительного управляющего, интересы Держателей облигаций не будут существенным образом ущемлены посредством этого. Любое такое изменение, отказ или разрешение является обязательным для Держателей облигаций и, если только Доверительный управляющий не соглашается с иным, незамедлительно доводится до сведения Держателей облигаций в соответствии с Условием 14 (*Уведомления*).

14. **Уведомления**

(a) ***Держателям облигаций***

Уведомления Держателям облигаций будут направлены им заказной почтой (или посредством ее аналога) или (если отправляется на заграничный адрес) авиапочтой на их соответствующие адреса, указанные в Реестре. Любое такое уведомление считается полученным на четвертый день (который не является субботой или воскресеньем) после дня отправки. В дополнение, до тех пор, пока Облигации зарегистрированы на Согласованной Фондовой Бирже (как определено в Договоре о доверительном управлении) и соответствующая Фондовая Биржа требует этого, уведомления Держателям облигаций должны быть опубликованы в ведущей газете,

выходящей в юрисдикции Согласованной Фондовой Биржи. Любое такое уведомление считается полученным в день первой публикации.

(b) ***Банку***

Уведомления Банку будут считаться действительно направленными, если доставлены Банку по адресу: улица Фурманова 50, г. Алматы 050004, Республика Казахстан, с четкой пометкой на внешней стороне «Срочно: Направление международных отношений» (или на такие другие адреса или таким другим лицам, о которых могут быть оповещены Держатели облигаций в соответствии с Условием 14(a)), и будет считаться действительно направленным в начале следующего рабочего дня, в который главные офисы Банка, в зависимости от обстоятельств, открыты для деятельности.

(c) ***Доверительному управляющему и агентам***

Уведомления Доверительному управляющему или любому Агенту будут считаться действительно направленными, если доставлены в зарегистрированный офис, существующий на тот момент времени, Доверительного управляющего или Указанный офис, существующий на тот момент времени, такого Агента, в зависимости от обстоятельств, и будет действительно направленным на следующий день, в который такие офисы открыты для деятельности.

15. **Доверительный управляющий**

(a) ***Возмещение убытков***

В соответствии с Договором о доверительном управлении Доверительный управляющий имеет право на получение возмещения и освобождения от любой ответственности при определенных обстоятельствах и получить оплату своих издержек и расходов в преимущественном порядке перед Держателями облигаций. В дополнение Доверительный управляющий имеет право заключать деловые сделки с Банком и любым субъектом, относящимся к Банку, без предоставления отчетов по любой прибыли.

Ответственность Доверительного управляющего заключается исключительно в ответственности доверительного управляющего перед Держателями облигаций на условиях Договора о доверительном управлении. Соответственно, Доверительный управляющий не дает заверений и не принимает на себя ответственности за действительность или осуществимость Облигаций или за выполнение Банком его обязательств в соответствии или в отношении Облигаций или Договора о доверительном управлении, в зависимости от обстоятельств.

(b) ***Осуществление полномочий и свобода действий***

В связи с осуществлением полномочий, обязанностей, прав или прав действовать по своему усмотрению (включая те права, которые указаны в данных Условиях и Договоре о доверительном управлении, но, не ограничиваясь ими), Доверительный управляющий учитывает интересы Держателей облигаций как класса и, в частности, не учитывает последствия такого осуществления для отдельных Держателей облигаций, вытекающие из того, что они в любых целях проживают или имеют постоянное место жительства в юрисдикции любой отдельной территории или юрисдикции налогообложения, или иным образом связаны с такой юрисдикцией или подчиняются ей. Доверительный управляющий не имеет права требовать и ни один Держатель облигаций не имеет права предъявлять требования к Банку (в случае какого-либо Держателя облигаций), Доверительному управляющему о любом возмещении убытков или платежа в отношении любого налога, вытекающего из любого такого осуществления для отдельных Держателей облигаций.

(с) ***Принудительное исполнение; основания для принятия решения***

Доверительный управляющий вправе в любое время по своему усмотрению и без уведомления, предпринять такие шаги или действия или начать такое судебное разбирательство, которое он считает подходящим для приведения в исполнение его права в соответствии с Договором о доверительном управлении в отношении Облигаций, но он не обязан делать это, только если:

- (i) он не получил письменное требование об этом от держателей по крайней мере одной пятой основной суммы непогашенных Облигаций или не получил указание сделать так посредством какого-либо Чрезвычайного решения; и
- (ii) он не получил возмещения убытков или ему не предоставили обеспечение или авансовые выплаты к его удовлетворению.

Договор о доверительном управлении предусматривает, что Доверительный управляющий вправе в любое время или при вынесении решения в соответствии с настоящими Условиями или Договором о доверительном управлении действовать исходя из заключения или рекомендации или информации, полученной от любого эксперта, аудитора, адвоката или профессиональной компании, без дополнительного исследования или подтверждения. В частности, Договор о доверительном управлении предусматривает, что Доверительный управляющий вправе полагаться на сертификаты и отчеты аудиторов независимо от того, содержит ли такой сертификат или отчет или любое письмо-соглашение или другой документ, подписанный Банком и аудиторами, любое ограничение ответственности (в денежной или иной форме) аудиторов, и также предусматривает, что ничто из содержащегося в таких документах не обязывает Доверительного управляющего заключать или соглашаться быть связанным условиями любого письма-соглашения или иного документа, подписанного Банком или любым таким аудитором. Если такое доказательство принимается в расчет, решение Доверительного управляющего является заключительным и обязательным для всех сторон, и Доверительный управляющий не будет нести ответственность за любые убытки, требования, издержки, иски, претензии, расходы или неудобства, вытекающие из таких его действий.

До тех пор пока Доверительный управляющий не имеет фактических или очевидных данных об обратном, Доверительный управляющий вправе предположить, что Случай невыполнения обязательств или событие или обстоятельство, которое могло бы, при направлении уведомления, по истечении времени, выдачи какого-либо свидетельства и/или выполнения любого другого требования, предусмотренного в Условии 11 (*Случаи невыполнения обязательств*), стать каким-либо Случаем невыполнения обязательств, не наступил.

Договор о доверительном управлении предусматривает, что если от Банка требуется вручить Доверительному управляющему на основании Договора о доверительном управлении и при обстоятельствах, предусмотренных в нем, сертификат, подписанный двумя членами Правления Банка о том, что не наступил и не продолжает действовать любой Случай невыполнения обязательств, событие или обстоятельство, которое могло бы, при направлении уведомления, по истечении времени, при выдаче свидетельства и/или выполнении любого другого требования, предусмотренного в Условии 11 (*Случаи невыполнения обязательств*), стать каким-либо Случаем невыполнения обязательств или иным нарушением Договора о доверительном управлении. Доверительный управляющий имеет право полагаться, не неся никакой ответственности, на такие сертификаты. Доверительный управляющий не несет ответственности за контроль любых договоренностей и обязательств Банка, изложенных в настоящих Условиях или Договоре о доверительном управлении, и имеет право полагаться на информацию, предоставленную на основании настоящих Условий и Договора о доверительном управлении, и имеет право предположить, если только он не получил фактическое

уведомление о противоположном, что Банк соблюдает все договоренности и обязательства, наложенные на него, соответственно, в силу настоящих Условий и Договора о доверительном управлении.

(d) ***Отказ от действий***

Ни один Держатель облигаций не имеет права возбуждать производство непосредственно против Банка, если только Доверительный управляющий, который становится обязанным сделать это, не возбуждает такой процесс в течение разумного периода времени, и такое бездействие продолжается.

(e) ***Отставка и снятие с должности***

Любой Доверительный управляющий вправе уйти в отставку в любое время, предоставив не менее чем два месяца письменное уведомление Банку, без указания любой причины и не неся ответственности за любые издержки, вызванные таким уходом с должности, и Держатели облигаций вправе посредством Чрезвычайного решения снять с должности любого Доверительного управляющего, при условии что уход или снятие с должности какой-либо единственной корпорации, выступающей в роли доверительного управляющего, не будет действительным до тех пор, пока не будет назначена корпорация, выступающая в роли доверительного управляющего, как правопреемник Доверительного управляющего. Если единственная корпорация, выступающая в роли доверительного управляющего, направляет уведомление об отставке или вынесено какое-либо Чрезвычайное решение о ее снятии с должности, она приложит все разумные усилия для того, чтобы обеспечить назначение другой корпорации, выступающей в роли доверительного управляющего, в качестве Доверительного управляющего. В случае любого изменения Доверительного управляющего должны быть опубликованы два отдельных уведомления в двух популярных газетах, одна из которых выходит в юрисдикции Согласованной Фондовой Биржи.

(f) ***Замена***

Договор о доверительном управлении содержит положения о том, что Доверительный управляющий вправе (без согласия Держателей облигаций) согласиться на такие условия, которые он может указать для замены правопреемника Банка вместо Банка в качестве эмитента и основного должника в отношении Облигаций и в качестве основного должника в соответствии с Договором о доверительном управлении, с учетом всех соответствующих условий Договора о доверительном управлении, которые должны быть выполнены (включая безусловные гарантии обязательств, данных Банком, которые берет на себя правопреемник). Не позднее чем через 14 дней после соблюдения вышеуказанных требований, Банк направляет уведомление об этом Держателям облигаций в соответствии с Условием 14 (*Уведомления*).

16. **Дополнительные выпуски**

Банк вправе время от времени, без согласия Держателей облигаций и в соответствии с Договором о доверительном управлении, создавать и выпускать дополнительные Облигации, имеющие такие же положения и условия, что и Облигации во всех отношениях (или во всех отношениях, за исключением первой выплаты процентов).

17. **Возмещение по валюте**

Если любая сумма, причитающаяся с Банка в отношении Облигаций по Договору о доверительном управлении или любому приказу, или решению суда, вынесенному или оформленному в связи с ним, должна быть конвертирована из одной валюты (**первая валюта**), в которой такая сумма подлежит уплате в соответствии с настоящими Условиями, Договором о доверительном управлении или таким приказом или судебным решением, в другую валюту (**вторая валюта**) в целях предъявления или регистрации требования или доказательства против Банка, получения приказа или судебного решения в любом суде или ином судебном учреждении, или исполнения любого приказа или

судебного решения, вынесенного или оформленного по Облигациям или в их отношении в соответствии с Договором о доверительном управлении, Банк должен гарантировать возмещение убытков каждому Держателю облигаций по первому письменному требованию от такого Держателя облигаций, адресованному Банку и доставленному Банку или в Указанный офис Основного агента или Агента, у которого есть Указанный офис в Лондоне, любые издержки, понесенные в результате любого расхождения между курсом обмена, используемым с такой целью для конвертации рассматриваемой суммы из первой валюты во вторую валюту, и курса или курсов обмена, при которых такой Держатель облигаций может в ходе обычной деятельности купить первую валюту с помощью второй валюты по получении суммы, уплаченной ему, при выполнении, в целом или частично, любого такого приказа, судебного решения, требования или доказательства. Настоящая гарантия возмещения убытков является отдельным и независимым обязательством Банка и является отдельным и независимым основанием для иска.

18. **Закон о контрактах (Права третьих сторон) 1999 года**

Ни одно Лицо не имеет права приводить в исполнение любое положение или условие Облигаций в соответствии с Законом о контрактах (Права третьих сторон) от 1999 года, но это не влияет на права и средства защиты любого Лица, которые существуют или доступны отдельно от такого Закона.

19. **Регулирующее законодательство и арбитраж**

(a) ***Регулирующее законодательство***

Договор Доверительного Управления, Облигации, Агентское Соглашение и другие внедоговорные обязательства, возникающие из или в связи с ними, регулируются и истолковываются в соответствии с английским законодательством.

(b) ***Арбитраж***

Банк соглашается с тем, что любое требование, спор или конфликт какого-либо характера, возникающий, вытекающий или связанный с Облигациями или Договором о доверительном управлении (включая требование, спор или разногласие в отношении его существования, прекращения или действительности, или любых внедоговорных обязательств, вытекающих из или связанных с Договором о доверительном управлении) (далее - **Спор**), передается на рассмотрение и окончательно разрешается арбитражем по правилам Лондонского Международного Арбитражного Суда (далее - **ЛМАС**) (далее - **Правила**), действительных в тот момент и измененных настоящим Условием, и такие Правила считаются включенными в настоящее Условие. Количество арбитров должно составлять три человека, один из которых должен назначаться Банком, другой – Доверительным управляющим, и третий, который выступает в роли Председателя, должен назначаться арбитрами, назначенными двумя сторонами, при условии, что если третий арбитр не был назначен в течение 30 дней с момента назначения арбитра второй стороной, такой третий арбитр назначается ЛМАС. Стороны могут предлагать кандидатов, и ЛМАС может назначать арбитров среди граждан любой страны независимо от того, является ли сторона гражданином той страны. Место проведения арбитража является Лондон, Англия, и языком арбитража является английский язык. Разделы 45 и 69 Закона об арбитраже от 1996 года не применяются. Арбитражный суд не вправе принимать или предоставлять, и Доверительный управляющий соглашается, что он не должен добиваться от любого судебного органа, любых временных мер защиты или мер в обеспечении иска против Банка, невзирая на любые положения Правил.

20. **Определения**

Для целей настоящих Условий:

«совместные действия» – группа Лиц, которые в соответствии с соглашением или договоренностью (официально или неофициально) активно взаимодействуют посредством прямого или непрямого приобретения любым членом группы или членами такой группы

акций в Банке или любых активов любого члена или членов Группы в целях получения или консолидации контроля над Банком;

«**Аффилированное лицо**» Банка означает (i) любое другое Лицо, прямо или косвенно, Контролирующее или Контролируемое или находящееся под прямым или косвенным общим Контролем с Банком или (ii) любое другое Лицо, являющееся директором или должностным лицом Банка или любой Дочерней компанией Банка;

«**Согласованная фондовая биржа**» означает, регулируемая Фондовая Биржа, основанная в любом Государстве - Участнике Европейской Экономической Зоны;

«**Рабочий день**» означает любой день, кроме субботы и воскресения, в которые коммерческие банки открыты для осуществления деятельности (включая сделки в иностранных валютах) в Лондоне, Нью-Йорке и Алматы;

«**Изменение структуры контроля**» означает:

(b) Г-н Булат Утемурастов и/ или члены семьи г-на Утемурастова прекращают управлять Банком (кроме как по причине или в связи с Вторичным публичным предложением), где:

(i) «контроль» Банка означает:

(A) прямую или непрямую долю собственности более 50 процентов выпущенного акционерного капитала Банка (исключая любую часть того выпущенного акционерного капитала, который не дает права участвовать в распределении прибыли или капитала выше определенного количества); или

(B) прямое или не прямое право (в виде владения акциями, полномочий, контракта, агентства или другого) голосовать или управлять голосованием более 50 процентов максимального числа голосов, которые могли бы быть поданы на общем собрании Банка; и

(ii) «члены семьи г-на Утемурастова» означает супругу г-на Булата Утемурастова и любых потомков отца г-на Булата Утемурастова, или

(c) любое лицо или группа лиц действующих совместно получают контроль над Банком (кроме как по причине или в связи с Вторичным публичным предложением), где «контроль» означает власть (посредством владения акциями, полномочий, контракта, агентства или иным):

(i) назначать или смещать всех или большинство директоров или других приравненных к ним сотрудников Банка; или

(ii) давать указания относительно действий и/или финансовой политики Банка, которым обязаны подчиниться директора или другие приравненные к ним сотрудники Банка;

«**Присоединение**» означает присоединение АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» к Банку как описано в Информационном меморандуме;

«**Контроль**» означает применительно к тому или иному лицу осуществление или возможность осуществления контроля над иным лицом (далее - **Второе лицо**) на основании:

(a) права собственности в отношении большинства голосов во Втором лице; или

(b) (прямого или косвенного) участия во Втором лице в качестве участника, члена или акционера (или в аналогичном качестве) с правом назначать или увольнять большинство членов Совета директоров; или

(c) осуществления права оказания или фактического оказания преобладающего влияния на Второе лицо:

- (i) в силу положений Устава Второго лица (или иного аналогичного документа; или
 - (ii) на основании любого договора; или
- (d) статуса члена, акционера или участника (или иного аналогичного лица) Второго лица, контролирующего большинство прав голоса Второго лица на основании договоренности с другими членами, акционерами или участниками

термины «**Контролируемый**» и «**Контролирующий**» имеют соответствующие значения;

«**Институт развития**» означает любой из следующих институтов: Азиатский Банк Развития, Европейский Банк Реконструкции и Развития, Международный Банк Реконструкции и Развития, Международную Финансовую Корпорацию, Nederlandse Financierings Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. или Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft GmbH, иной финансовый институт развития, учрежденный или контролируемый одним или более государствами или иным Лицом, являющийся или контролируемый государственным органом Республики Казахстан, действующим от имени или финансируемым в отношении соответствующей Финансовой задолженности одним или более из вышеперечисленных финансовых институтов развития;

«**Справедливая рыночная стоимость**» означает, в отношении любой сделки, стоимость, которая была бы получена в той или иной сделке между независимыми сторонами, заключенной между информированным продавцом, желающим без оказания на него принуждения продать, и информированным покупателем, желающим без оказания на него принуждения купить, как определено Банком;

«**Финансовая задолженность**» означает любую Задолженность любого Лица в отношении следующего:

- (a) заёмные средства и дебетовые балансы в банках или других финансовых учреждениях;
- (b) любое акцептование по любому акцептному кредиту или учетному векселю (или нематериальному эквиваленту);
- (c) любая кредитная линия под залог векселей или эмиссия бондов, облигаций, долговой расписки, долгового обязательства, или любого подобного инструмента;
- (d) сумма любого обязательства в отношении Финансового лизинга;
- (e) суммы к получению, проданные или дисконтированные (за исключением любых сумм к получению в случаях, когда они проданы без права регресса и соответствуют любым требованиям МСФО по списанию с баланса);
- (f) любая Казначейская сделка (и, при расчете стоимости такой Казначейской сделки, должна учитываться только стоимость переоценки по рыночной стоимости (или, если любая фактическая сумма подлежит оплате в результате прекращения или закрытия той Казначейской сделки, то такая сумма));
- (g) любая сумма, полученная от выпуска погашаемых акций, которые подлежат погашению (кроме случаев по выбору эмитента) до окончательной даты погашения или даты выплаты по соответствующим Облигациям, или иным образом классифицируются как займы по МСФО);
- (h) любая сумма любого обязательства, по соглашению предварительного или отложенного приобретения, если (i) одной из основных причин заключения соглашения является привлечение средств или финансирование приобретения или формирования актива или услуги, или (ii) соглашение относится к поставке активов или услуг и оплата подлежит осуществлению через более 90 дней после даты поставки;
- (i) любая сумма, полученная по любой другой сделке (включая любое соглашение о форвардной продаже или покупке, продаже и обратной продаже или продаже и

обратной аренде), имеющей коммерческое действие займа или иначе классифицируемая как заем по МСФО; и

- (j) сумма любого обязательства в отношении любой гарантии для любого вопроса в пунктах (a)-(j) выше;

«**Финансовый лизинг**» означает любую аренду или договор лизинга, который бы расценивался, в соответствии с МСФО, как финансовый или капитальный лизинг;

«**Группа**» означает Банк и каждую его Дочернюю компанию, время от времени;

«**Гарантия**» означает, в связи с любой Финансовой задолженностью любого Лица, любое обязательство другого Лица выплатить такую Финансовую задолженность, включая (без ограничения) (i) любое обязательство выкупить такую Финансовую Задолженность, (ii) любое обязательство предоставить займы денежные средства для приобретения или подписки на акции или другие ценные бумаги или для приобретения активов или услуг с целью предоставления средств для оплаты такой Финансовой задолженности, (iii) любую гарантию возмещения убытков в связи с невыполнением обязательств при выплате такой Финансовой задолженности, (iv) любую другую договоренность нести ответственности за погашение такой Финансовой задолженности;

«**держатель**» означает лицо, на чье имя в Реестре зарегистрирована Облигация (или, в случае совместных держателей, первое указанное лицо), и «**держатели**» толкуется соответственно;

«**МСФО**» означает Международные Стандарты Финансовой Отчетности, действующие в тот или иной момент времени;

«**Задолженность**» означает любое обязательство (возникшее у лица в качестве заемщика или гаранта) по оплате или погашению денежных средств, будь то существующее или будущее, фактическое или условное;

«**Информационный меморандум**» означает информационный меморандум, опубликованный Банком и датированный 13 октября 2014 года (который может быть дополнен время от времени до 17 ноября 2014 года);

«**Дата выпуска**» означает ___ декабря 2014 года;

«**КФБ**» означает Казахстанская фондовая биржа;

«**Правление**» означает правление Банка;

«**Существенная дочерняя компания**» означает в соответствующий момент времени Дочернюю компанию Банка:

- (a) чьи общие активы или валовой доход (для Банка и любой Дочерней компании, осуществляющей банковскую деятельность, «валовой доход» означает процентный доход плюс комиссионный доход) (или, когда рассматриваемая Дочерняя компания готовит консолидированную отчетность, общие консолидированные активы или консолидированные валовые доходы), связанные с Банком, представляют не менее 10% общих консолидированных активов, прибыли до налогообложения или валового консолидированного дохода Банка, рассчитанного согласно последней на тот момент аудированной отчетности (или, в отсутствие таковой, согласно последней управленческой отчетности или консолидированной отчетности) такой Дочерней компании и последней на тот момент аудированной отчетности Группы, в каждом случае подготовленные в соответствии с МСФО; или
- (b) которому передаются все или почти все активы и обязательства Дочерней компании, которая непосредственно до такого перевода является Существенной дочерней компанией;

«**НБК**» означает Национальный Банк Республики Казахстан;

«**Чистые активы**» означает, в случае ликвидации, прекращения деятельности или реорганизации Существенной дочерней компании, активы доступные для распределения

между акционерами такой Существенной дочерней компании после исполнения всех обязательств такой Существенной дочерней компании в соответствии с процедурами ликвидации, прекращения деятельности или реорганизации дела применимыми к такой Существенной дочерней компании;

«Разрешенное обеспечение» означает:

- (a) любое Обеспечение, возникающее посредством действия закона и при обычном осуществлении торговой деятельности, и не в результате любого невыполнения обязательств или бездействия любого члена Группы;
- (b) любую договорённость о взаимозачете или зачете, заключенную любым членом Группы при обычном осуществлении банковской деятельности для целей взаимозачета дебетовых и кредитовых балансов;
- (c) любое Обеспечение, вытекающее из любых соглашений сохранения права, продажи с рассрочкой или условной продажи, или соглашений с подобным действием в отношении товаров, поставленных члену Группы в ходе обычной торговой деятельности и по стандартным или обычным условиям поставщика, и не вытекающих в результате невыполнения обязательств или бездействия любого члена Группы;
- (d) любое Обеспечение, возникающее в соответствии с любым соглашением (или иными применимыми условиями и положениями), которое является стандартным или общепринятым на соответствующем рынке (и не для цели привлечения займа или средств для деятельности любого члена Группы, кроме привлечения на краткосрочной основе в рамках деятельности по управлению ликвидностью), в связи с (i) договорами, заключенными одновременно для продажи и покупки по рыночным ценам драгоценных металлов или ценных бумаг, (ii) установлением гарантийных депозитов и подобных ценных бумаг в связи с операциями по хеджированию процентной ставки и валютных рисков и торговлей ценными бумагами, или (iii) валютными операциями или иной торговлей ценными бумагами за счет собственных средств, включая, без ограничения, валютные свопы, торговую деятельность с НБК и/ или Самрук-Казына и Репю;
- (e) любое Обеспечение, предоставленное в пользу Банка любой Существенной дочерней компанией для обеспечения Финансовой задолженности или иных обязательств Существенной дочерней компании перед Банком;
- (f) любое Обеспечение, вытекающее из обычного хода торговой деятельности Банка или Существенной дочерней компании, и которое необходимо, чтобы позволить Банку или такой Существенной дочерней компании соблюдать обязательное или стандартное требование, наложенное на него законом или банковским или иным регуляторным органом в связи с деятельностью Банка или такой Существенной дочерней компании;
- (g) любое Обеспечение, предоставленное по имуществу приобретенному (или считающемуся приобретенным) по Финансовому лизингу, или требования, вытекающие из использования или убытка или ущерба такого имущества, при условии, что любое такое обременение обеспечивает только сумму арендной платы и прочие суммы, подлежащие оплате по такому лизингу;
- (h) любое Обеспечение, предоставленное Банком в пользу Института развития для обеспечения Финансовой задолженности Банка перед таким Институтом развития в соответствии с любым соглашением о займе или другим кредитным соглашением, заключенным между Банком и таким Институтом развития, при условии, что сумма Финансовой задолженности, обеспеченная таким образом, в соответствии с настоящим пунктом (h) не превышает совокупную сумму в любой валюте или валютах, эквивалентных 25% акционерного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с последней финансовой отчетностью Банка, подготовленную в соответствии с МСФО;

- (i) любое Обеспечение, вытекающее из рефинансирования, продления, обновления или возмещения любой Финансовой задолженности, обеспеченной Обеспечением, разрешенным одним из вышеуказанных исключений, при условии, что Финансовая задолженность, обеспеченная после этого таким Обеспечением, не превышает сумму первоначальной Финансовой задолженности, и такое Обеспечение не распространяется на покрытие любого имущества, ранее не подлежащего такому Обеспечению;
- (j) любое Обеспечение, вытекающее из обычной деятельности по управлению проблемным ссудным портфелем Банка;
- (k) любое Обеспечение, не включено в любое из вышеперечисленных исключений, в совокупности обеспечивающих Финансовую задолженность в совокупной основной сумме, в любое время не превышающей 50 000 000 Долларов США (или эквивалент в другой валюте) на то время; или
- (l) любое другое Обеспечение, на которое Доверительный управляющий (действующий по указанию Чрезвычайного Решения) дал предварительное письменное согласие;

«Разрешенный правопробретатель» означает Лицо, которое является банком или иным финансовым учреждением, которое в соответствующий момент времени имеет долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте от Рейтингового агентства не ниже аналогичного рейтинга Банка;

«Лицо» означает любое физическое лицо, компанию (включая коммерческий траст), корпорацию, фирму, товарищество, совместное предприятие, ассоциацию, организацию, траст (включая его любого бенефициара), государство или агентство государства или другое предприятие, независимо от того, имеет ли оно отдельную правосубъектность;

«Потенциальный случай невыполнения обязательств» означает случай или обстоятельство, возникновение или существование которого, с истечением времени или с выпуском уведомления или при обоих случаях, может стать Случаем невыполнения;

«Рейтинговое агентство» означает Рейтинговое агентство Standard and Poor's, отделение The McGraw Hill Companies, Inc. («**S&P**»), Moody's Investors Service Limited («**Moody's**») или Fitch Ratings Limited («**Fitch**») или любые их аффилированные лица и правопреемники или любое другое рейтинговое агентство, заменяющее любое из вышеперечисленных или добавленного Банком с предварительного письменного одобрения Доверительного управляющего;

«Рейтинговые категории» означает (i) в отношении S&P, любые из следующих категорий (любые из которых могут содержать или не содержать «+» или «-»): AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C и D (или эквивалентные категории правопреемника); (ii) в отношении Moody's, любые из следующих категорий (любые из которых могут содержать или не содержать «1», «2» или «3»): Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca, C и D (или эквивалентные категории правопреемника); и (iii) эквивалент любых таких категорий S&P или Moody's используемых другим рейтинговым агентством (включая, без ограничений, Fitch), если применимо, и каждая такая категория описанная здесь является «полной» Рейтинговой категорией;

«Понижение рейтинга» означает снижение или понижение Рейтинговым агентством долгосрочного рейтинга по обязательствам в иностранной валюте Банка, на одну или несколько полных Рейтинговых категорий ниже рейтинга Банка в соответствующий момент времени;

«Соответствующая дата» означает, в отношении любой Облигации, дата, на которую платеж в отношении такой Облигации впервые становится подлежащим оплате или (если любая сумма денег к уплате ошибочно удержана или отклонена) дата, на которую уведомление о том, что оплата будет произведена, надлежащим образом предоставлено Держателям Облигаций, при условии, что оплата фактически произведена;

«**Соответствующее событие**» означает Изменение структуры контроля (i) которое приводит к Соответствующему понижению рейтинга или (ii) в результате передачи Лицу, которые не является Разрешенным правопробретателем;

«**Соответствующий период**» означает период в 90 дней (и такой период должен быть продлен, до тех пор, пока долгосрочный рейтинг Банка по обязательствам в иностранной валюте находится под пересмотром со стороны любого Рейтингового агентства согласно публичному объявлению о его возможном понижении) после объявления о соответствующем Изменении структуры контроля;

«**Соответствующее понижение рейтинга**» означает в отношении соответствующего Изменения структуры контроля, Понижение рейтинга в Соответствующем периоде, при котором соответствующее Рейтинговое агентство в сообщении о таком понижении указывает, что причиной принятия решения о снижении или понижении рейтинга Банка являлось фактическое или предполагаемое Изменение структуры контроля;

«**Репо**» означает соглашение о продаже с последующим выкупом или покупке с последующей продажей или соглашение об обратной продаже с последующим выкупом или обратной покупке с последующей продажей ценных бумаг, соглашение о займе ценных бумаг или любое соглашение касательно ценных бумаг, похожее по своему действию на перечисленное выше, и, для целей данного определения, термин «ценные бумаги» означает любой основной капитал, акцию, долговое обязательство или другой долговой или долевой инструмент, или иной производный инструмент, выпущенный частной или публичной компанией, любым правительством или агентством или их ведомством, или любой наднациональной, международной или многосторонней компанией;

«**Самрук-Казына**» означает Акционерное Общество Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»;

«**Обеспечение**» означает любую ипотеку, комиссию, залог, право удержания, обеспечительный интерес или иное обременение, обеспечивающее любое обязательство любого Лица или любое соглашение или договоренность с похожим действием;

«**Закон США о ценных бумагах**» означает Закон США о ценных бумагах 1933 года, с изменениями;

«**Вторичное публичное предложение**» означает любое выставление на продажу или публичный выпуск любых долевых ценных бумаг (включая привилегированные акции) в Банке или расписки или подобные ценные бумаги, представляющие такое долевые ценные бумаги путем выпуска на свободный рынок, публичного размещения, листинга или другого публичного предложения на любой признанной международной фондовой бирже;

«**Депозит СК**» означает депозит Самрук-Казына на сумму 220 000 000 000 Тенге которые будут размещены в Банке на или около Даты Выпуска по ставке 4 процента годовых и сроком погашения __ декабря 2024 года;

«**Указанный офис**» имеет значение, данное ему в Агентском Соглашении;

«**Дочерняя компания**» какого-либо Лица означает:

- (a) предприятие, над которым у такого Лица есть Контроль; или
- (b) предприятие, чья финансовая отчетность, в соответствии с применимым законодательством и МСФО, консолидирована с отчетностью такого Лица,

и для данных целей, при определении, является ли предприятие «**Дочерней компанией**» другого Лица, регистрация любых акций в такой «Дочерней компании» на имя любого кандидата или любого другого Лица, держащего Обеспечение по таким акциям, игнорируется таким образом, чтобы такое предприятие считалось Дочерней компанией Лица, создавшего то Обеспечение;

«**Условия Депозита СК**» означает условия и положения на которых Депозит СК будет размещен в Банке как описано в настоящем Информационном меморандуме; и

«Казначейские сделки» означает сделку с производными ценными бумагами, заключаемую в связи с защитой от, или получением прибыли от, колебаний ставок или цены.

ПРИЛОЖЕНИЕ 9 – УСЛОВИЯ ВЫПУСКА ГЛОБАЛЬНЫХ ДЕПОЗИТАРНЫХ РАСПИСОК

Ниже приводится текст условий ГДР, которые, с учетом поправок и дополнений, за исключением любого текста, выделенного курсивом, будут подтверждены каждым определенным свидетельством, относящимся к ГДР, и будет прикреплен и (при условии соблюдения положений) будет относиться к соответствующей Генеральной ГДР:

Глобальные Депозитарные Расписки (далее - ГДР), представляемые настоящим сертификатом, деноминированы в Долларах США, и выпущены в отношении зарегистрированных простых акций (далее - **Акции**) АО «Альянс Банк» (далее - **Банк**) в соответствии с депозитным соглашением с изменениями и дополнениями от __ декабря 2010 года, заключенным между Банком и Bank of New York Mellon в качестве депозитария (далее - **Депозитарий**) (такое соглашение с вносимыми время от времени изменениями далее именуется - **Депозитное Соглашение**). Во исполнение положений Депозитного Соглашения, Депозитарий назначил HSBC Bank Kazakhstan в качестве Кастодиана (в качестве кастодиана далее именуется - **Кастодиан**) с целью получения и владения от его имени соответствующей документацией, касающейся определенных Акции далее - **Депонированные акции**), и всеми правами, долями и иными ценными бумагами, имуществом и денежными средствами, которые находятся на хранении у Кастодиана и относятся к Депонированным акциям (вместе с Депонированными акциями далее именуется - **Депонированное имущество**). Депозитарий владеет Депонированным имуществом в интересах Держателей (согласно определению ниже) в качестве доверенного лица без активных обязанностей в соответствии с их долей в ГДР. В настоящих условиях и положениях (далее - **Условия**) ссылки на «**Депозитария**» означают ссылки на The Bank of New York Mellon и/или иного депозитария, который может время от времени назначаться в рамках Депозитного Соглашения, ссылки на «**Кастодиана**» означают ссылки на HSBC Bank Kazakhstan, действующего в качестве Кастодиана, или иного кастодиана, время от времени назначаемого в рамках Депозитного Соглашения, и ссылки на «**Головной офис**» означают, в отношении соответствующего Кастодиана, его головной офис в городе Алматы или ином месте расположения головного офиса Кастодиана в Республике Казахстан, которое может указываться Кастодианом с разрешения Депозитария (если головной офис расположен вне территории города Алматы), или головной офис иного кастодиана, время от времени назначаемого в рамках Депозитного Соглашения. В настоящих Условиях, ссылки на «**Держателя**» ГДР означают лицо или лиц, зарегистрированных в качестве держателя или держателей в реестре Депозитария, который он ведет в таких целях (далее - **Реестр**). Настоящие Условия включают в себя положения, полное изложение которых представлено в Депозитном Соглашении, содержащем формы сертификатов ГДР, и регулируются ими. Копии Депозитного Соглашения доступны для изучения в указанных офисах Депозитария и каждого Агента (согласно определению в Условии 17) и в Головном офисе Кастодиана. Термины, используемые в настоящих Условиях и не определенные в них, но определенные в Депозитном Соглашении, имеют значения, данные им в Депозитном Соглашении. **Держатели ГДР не являются сторонами Депозитного Соглашения, а, следовательно, в соответствии с английским правом, не имеют договорных прав или обязательств в отношении Банка или Депозитария. Однако, Односторонним обязательством, которое Банк подписал в интересах Держателей, предусмотрено, что в случае если Банк не сможет выполнить обязательство, налагаемое на него в рамках соответствующих положений Депозитного Соглашения, любой Держатель может потребовать исполнения соответствующих положений Депозитного Соглашения в судебном порядке, как если бы он был одной из сторон Депозитного Соглашения и «Депозитарием» в отношении такого количества Депонированных Акции, к которым относятся ГДР, Держателем которых он является. Депозитарий не несет обязательств по принудительному исполнению положений Депозитного Соглашения от имени Держателя ГДР или иного лица.**

1. Изъятие Депонированного имущества и Дополнительные выпуски ГДР

1.1 Держатель может потребовать произвести изъятие, и Депозитарий в связи с этим отказывается от, Депонированного имущества, относящегося к ГДР, при предоставлении свидетельства, подтверждающего право Держателя на соответствующие ГДР, которое Депозитарий может разумно потребовать, в указанном офисе Депозитария или Агента, наряду с:

- (i) надлежащим образом оформленным поручением (в утвержденной Депозитарием форме), в котором изложено требование о том, чтобы Депозитарий обеспечил изъятие Депонированного имущества и его предоставление в Головной офис Кастодиана или (по востребованию, под ответственность и за счет Держателя, и только если данное действие в тот момент разрешено применимым законодательством) в указанный офис Депозитария или Агента в Нью-Йорке, Лондоне или Казахстане, или в соответствии с письменным поручением, лица или лиц, обозначенных в таком поручении;
- (ii) оплатой таких сборов, налогов, пошлин, расходов и затрат, которые могут потребоваться в рамках настоящих Условий или Депозитного Соглашения;
- (iii) сданными (при необходимости) бланковыми сертификатами ГДР в окончательной зарегистрированной форме, заполненными надлежащим образом, в сопровождении соответствующих инструментов передачи, удовлетворяющих критериям Депозитария, к которым относится изъятое Депонированное имущество; и
- (iv) предоставлением Депозитарию надлежащим образом подписанного и заполненного сертификата в целом по форме, изложенной либо (а) в Приложении 3 Часть В к Депозитному Соглашению, если Депонированное имущество будет подлежать изъятию или предоставлению в отношении сданных ГДР согласно Положению S, либо (б) в Приложении 4 Часть В к Депозитному Соглашению, если Депонированное имущество будет подлежать изъятию или предоставлению в отношении сданных ГДР согласно Правилу 144А.

Сертификат, подлежащий предоставлению в форме, указанной в Приложении 3 Часть В к Депозитному Соглашению, и Сертификат, подлежащий предоставлению в форме, указанной в Приложении 4 Часть В к Депозитному Соглашению удостоверяют, наряду с прочим, что держатель не является лицом, на которое распространяется действие Статьи 17.5 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» (такой закон может изменяться время от времени), поскольку он не является (i) юридическим лицом, зарегистрированным в определенных оффшорных юрисдикциях, изложенных в списке таких юрисдикций, который публикуется время от времени соответствующим компетентным органом Республики Казахстан, или имеющим филиалы, зарегистрированные в таких оффшорных юрисдикциях (за исключением банков, не являющихся резидентами Республики Казахстан, или имеющих кредитный рейтинг на уровне «А» и выше, присвоенный одним из перечисленных агентств: Moody's Investors Service Inc., Standard&Poor's Rating Services, Fitch Ratings Ltd., Capital Intelligence Ltd., Dominion Bond Rating Service, Japan Credit Rating Agency или Rating&Investment Information) или (ii) физическим лицом, которое является участником или акционером такого юридического лица.

1.2 После предоставления документации и осуществления указанной выше оплаты за изъятие Депонированного имущества в соответствии с Условием 1.1 Депозитарий даст указание Кастодиану проверенным телексом, факсом или СВИФТ сообщением в течение разумного периода времени после получения такого указания от такого Держателя предоставить в его Головной офис или в соответствии с письменным поручением, лицу или лицам, обозначенным в соответствующем поручении:

- (i) сертификат (при необходимости), или иное соответствующее свидетельство на владение (при необходимости), или выписку из реестра о передаче соответствующих Депонированных акций, зарегистрированных на имя

Депозитария или его назначенного лица, в сопровождении таких бланковых документов о передаче, или оформленных лицу или лицам, указанным в поручении на изъятие, и иные документы, при необходимости, которые требуются по закону в отношении передачи вышеуказанных акций; и

- (ii) иное имущество, являющееся частью Депонированного имущества, относящегося к таким ГДР, в сопровождении, если это требуется по закону, одного или более надлежащим образом подписанных индоссаментов или документов о передаче в отношении них; при условии, однако, что Депозитарий может предоставить Депонированное имущество в форме денежных средств по указанному им адресу офиса в г. Нью-Йорк;

ПРИ УСЛОВИИ, ЧТО Депозитарий (по требованию, под ответственность и за счет Держателя, сдавшего таким образом ГДР):

- (a) даст указание Кастодиану предоставить сертификаты, иные документы на владение, или выписку из реестра о передаче, в отношении соответствующих Депонированных Акций и любой документ, относящийся к ним, и иные документы, о которых упоминалось в под-параграфах 1.2(i) и (ii) данного Условия (вместе с иным имуществом, являющимся частью Депонированного имущества, которым может владеть Кастодиан или его агент, и которое относится к таким Депонированным акциям); и/или
- (b) предоставит иное имущество, являющееся частью Депонированного имущества, которым может владеть Депозитарий и которое относится к таким ГДР (в сопровождении, если это требуется по закону, одного или более индоссаментов или документов о передаче в отношении них),

в каждом случае в указанный офис Депозитария в г.Нью-Йорк или Лондон (если это разрешено законом на тот момент времени), или в указанный офис любого Агента в Казахстане согласно указанию сдавшего ГДР Держателя в поручении, сопровождающем такие ГДР.

- 1.3 Доставка Депозитарием, любым Агентом и Кастодианом всех сертификатов, документов, дивидендов и иного имущества, являющегося частью Депонированного имущества, согласно определению в настоящем Условии, будет производиться в соответствии с законами и постановлениями, применимыми к ним.
- 1.4 Депозитарий может в соответствии с условиями Депозитного Соглашения и после предоставления надлежащим образом оформленного поручения (в форме, разумно утвержденной Депозитарием) и надлежащим образом оформленного сертификата, в целом по форме (a) Приложения 3 Часть А Депозитного Соглашения (*описание которого дано в следующем параграфе*) (или с изменениями, внесенными в соответствии с Пунктом 3.10 Депозитного Соглашения и Условием 1.8) инвестором или от имени инвестора, который должен стать бенефициарным владельцем ГДР согласно Положению S или (b) Приложения 4 Часть А Депозитного Соглашения (*описание которого дано во втором следующем параграфе*) инвестором или от имени инвестора, который должен стать бенефициарным владельцем ГДР согласно Правилу 144А, время от времени оформлять и предоставлять дополнительные ГДР, имеющие аналогичные условия во всех отношениях, что и ГДР, не размещенные на тот момент времени (или аналогичные во всех отношениях, за исключением первой оплаты дивидендов по Акциям, соответствующим таким дополнительным ГДР) и, при соблюдении условий Депозитного Соглашения, Депозитарий примет на хранение дополнительные Акции в связи с этим для того, чтобы дополнительные ГДР находились в одной серии с уже размещенными ГДР. Ссылки в настоящих Условиях на ГДР включают (если контекстом не предусмотрено иное) дополнительные ГДР, выпущенные в соответствии с данным Условием и образующие одну серию с уже размещенными ГДР.
- 1.5 Дополнительные ГДР, выпущенные согласно Условию 1.4, которые (i) соответствуют Акциям, имеющим права (дивидендные или иные), отличающимся от прав, которые прикреплены к Акциям, соответствующим размещенным ГДР, или (ii) иным образом не

являются взаимозаменяемыми (или не считаются взаимозаменяемыми) с размещенными ГДР, будут представлены отдельной временной Генеральной ГДР. После того, как они стали взаимозаменяемыми с размещенными ГДР, дополнительные ГДР подтверждаются Генеральной ГДР (увеличением количества ГДР, подтвержденных Генеральной ГДР, на количество дополнительных ГДР, при необходимости).

- 1.6 Депозитарий может выпустить ГДР в отношении прав на получение Акций от Банка (или агента Банка, занимающегося регистрацией владельцев Акций). Никакой такой выпуск ГДР не будет считаться «Предварительной выдачей» согласно определению, данному в Условии 1.7.
- 1.7 Если только Банк письменно не потребовал прекращения этого и, невзирая на положения Условия 1.4, Депозитарий может оформлять и доставлять ГДР или выдавать доли в Генеральной ГДР согласно Положению S или Генеральной ГДР согласно Правилу 144А, соответственно, до получения Акций (далее - **Предварительная выдача**). Депозитарий может, в соответствии с Условием 1.1, предоставлять Акции после получения и аннулирования Предварительно выданных ГДР, независимо от того, происходит ли такое аннулирование до завершения срока действия такой Предварительной выдачи и известно ли Депозитарию о том, что такая ГДР была предварительно выдана. Депозитарий может получать ГДР под залог Акций в погашение Предварительной выдачи. Каждая Предварительная выдача (а) должна сопровождаться предоставлением до или после нее письменного заверения от лица, которому должны быть переданы ГДР или Депонированное имущество (далее - **Лицо, которому производится Предварительная выдача**) о том, что такое лицо или его клиент (i) владеет или представляет интересы владельца соответствующего переданного Депонированного имущества или ГДР (соответственно) (ii) передает все бенефициарные права, титул и долевое право участия в таком Депонированном имуществе или ГДР (соответственно) Депозитарию, действующему в качестве такового, и в интересах Держателей и (iii) не будет предпринимать действий в отношении таких ГДР или Депонированного имущества (соответственно), которые противоречат передаче бенефициарного права владения (в том числе, без согласия Депозитария, распоряжающегося такими ГДР или Депонированным имуществом, соответственно), кроме как для осуществления Предварительной передачи, (b) в любое время должна быть полностью обеспечена денежными средствами или иным залоговым обеспечением, которое Депозитарий решит справедливо предоставить с почти аналогичной ликвидностью или обеспечением, (c) может быть прекращена Депозитарием после предоставления уведомления не более чем за пять (5) рабочих дней и (d) должна подлежать таким дополнительным возмещениям и кредитному регулированию, которые Депозитарий посчитает соответствующими. Количество ГДР, размещенных в результате Предварительной выдачи, не должно составлять более тридцати процентов от общего количества размещенных на тот момент ГДР; при условии, что Депозитарий сохранит за собой право время от времени изменять или не принимать во внимание такой лимит и, с предварительного письменного согласия Банка, может изменять такие лимиты в целях общего применения. Депозитарий также устанавливает лимиты в Долларах США относительно таких сделок в рамках настоящего документа с соответствующим Лицом, которому производится выдача, в каждом отдельном случае на усмотрение Депозитария. Обеспечение, упоминаемое в под-параграфе (b) выше, должно находиться у Депозитария в качестве залога выполнения обязательств Лица, которому производится Предварительная выдача, в связи с настоящим Соглашением, включая обязательство Лица, которому производится Предварительная выдача, по доставке Акций и/или иных ценных бумаг или ГДР после завершения сделки, предусмотренной в рамках настоящего документа (и, во избежание сомнения, не является Депонированным имуществом в рамках настоящего соглашения).

Депозитарий может удерживать за свой счет любую компенсацию, полученную им в связи с вышеуказанным положением, включая, без ограничения, доходы от реализации залогового имущества.

Лицо, которому, согласно Условию 1.7, осуществляется Предварительная выдача ГДР согласно Правилу 144А или Акций согласно Правилу 144А, должно предоставить

Депозитарию надлежащим образом оформленный и заполненный сертификат в целом по форме, изложенной в Приложении 4 Часть А Депозитного Соглашения. Лицо, которому, согласно настоящему параграфу, осуществляется Предварительная выдача ГДР согласно Положению S или Акций согласно Положению S, должно предоставить Депозитарию надлежащим образом оформленный и заполненный сертификат в целом по форме, изложенной в Приложении 3 Часть А Депозитного Соглашения.

- 1.8 Депозитарий может вносить такие изменения в сертификаты, содержащиеся в Депозитном Соглашении в Приложении 3 части А и В и в Приложении 4 части А и В, которые по его определению являются необходимыми для выполнения Депозитарием своих обязанностей в соответствии с Депозитным Соглашением, или для соответствия действующему законодательству или правилам и положениям любой фондовой биржи, рынка или автоматизированной системы котировки где могут быть листингованы или торгуются ГДР, или для соответствия правилам или требованиям любой системы расчетов по сделкам с бездокументарными ценными бумагами по которой могут переводиться глобальные депозитарные расписки, или для подтверждения соответствия любым особым ограничениям и запретам которым подлежат те или иные ГДР.
- 1.9 В целях соблюдения любых применимых законов и правил, Депозитарий время от времени может запрашивать у каждого Держателя ГДР и каждый Держатель после получения такого запроса, должен предоставить Депозитарию следующую информацию: (а) в каком качестве такой Держатель и/ или любой владелец держит ГДР; (b) идентичность любых владельцев ГДР или другого лица или лиц, на тот момент либо ранее владеющих такими ГДР; (с) характер любого такого владения ГДР; и (d) касающуюся любого вопроса, разглашение которой требуется для обеспечения соблюдения Депозитарием действующего законодательства или учредительных документов Банка.
- 1.10 В целях соблюдения любых применимых законов и правил, Депозитарий время от времени может запрашивать у Евроклир, Клирстрим и ДТК предоставление подробной информации о владельцах счетов в рамках таких систем расчета, которые владеют ГДР и количество ГДР зарегистрированных на счете каждого такого владельца счета, и каждый Держатель или владелец ГДР, или посредник, действующий от имени такого Держателя или владельца, настоящим уполномочивает каждого из Евроклир, Клирстрим и ДТК раскрыть такую информацию Депозитарию как эмитенту ГДР.
- 1.11 Настоящее условие 1.11 применяется в случае, если г-н Булат Утемурастов (или любой член семьи г-на Утемурастова) предложит продать какое-то количество своих или их Акций любому Третьему лицу в результате чего доля его владения (в сочетании с пакетами акций других членов семьи г-на Утемурастова) в Банке упадет ниже 51 процента от общего количества Акций, таким образом, предоставляя Акционерам Право на осуществление сопутствующей продажи в соответствии с обязательством, принятом на себя г-ном Булатом Утемурастовым в пользу Акционеров ориентировочно 15 декабря 2014 (далее - **Обязательство**):
- 1.11.1 Банк согласен предоставить Депозитарию (а) копию Уведомления о сопутствующей продаже г-ном Булатом Утемурастовым, уведомления о том, чтобы Держатели выдали указание о блокировании в Евроклир, Клирстрим и ДТК (соответственно) в отношении ГДР, которыми владеет такой Держатель и в отношении которых Держатель желает потребовать осуществления Права сопутствующей продажи; и (b) указание с требованием, чтобы Евроклир, Клирстрим и ДТК заблокировали ГДР в таких системах в соответствии с указанием Держателей и предоставили в Банк и Депозитарию перечень всех участников клиринговых систем, владеющих ГДР на момент, когда такие указания о блокировании вступили в силу, а также детали ГДР, принадлежащих каждому такому участнику в такое время и заблокированных (если необходимо) каждым таким участником в такое время; и после получения таких уведомлений Депозитарий должен направить копии таких уведомлений, описанных в параграфе (а), Держателям.

- 1.11.2 Каждый Держатель, желающий потребовать принудительного исполнения Права сопутствующей продажи от г-на Булата Утемуратова в отношении Депонированных Акций, представленных ГДР, которыми владеет такой Держатель, должен представить в Банк Уведомление о согласии на осуществление Права сопутствующей продажи и иные сведения, которые может потребовать Банк в течение 30 календарных дней с момента получения Держателями таких уведомлений, и выдать указание о блокировании в Евроклир, Клирстрим и ДТК (соответственно) в отношении ГДР, которыми владеет такой Держатель согласно Реструктуризации и в отношении которых Держатель желает потребовать осуществления Права сопутствующей продажи.
- 1.11.3 Право сопутствующей продажи Держателей должно быть принудительно осуществлено только в соответствии с Обязательством и в соответствии с настоящим Условием 1.11.
- 1.11.4 В возможно краткие сроки Банк (а) проверит все ответы, которые были представлены Держателями в Банк в течение 30 календарных дней с момента получения уведомлений от Депозитария, (b) уведомит Депозитария обо всех Держателях, имеющих право потребовать принудительного осуществления Права сопутствующей продажи от г-на Булата Утемуратова, и о количестве Депонированных Акций каждого такого Держателя, в отношении которого должно быть осуществлено такое Право сопутствующей продажи, и (c) уведомит Депозитария о личности лица, которому должны быть переданы соответствующие Депонированные Акции согласно Праву сопутствующей продажи, и об иных деталях, касающихся такого лица, которые могут потребоваться Депозитарием в целях обеспечения передачи таких Депонированных Акций такому лицу.
- 1.11.5 Считается, что каждое лицо, являющееся Держателем ГДР согласно уведомлению, предоставленному Банком Депозитарию в соответствии с Условием 1.11.4(b), передало Уведомление о согласии на осуществление Права сопутствующей продажи об изъятии Депонированных Акций, представленных такими ГДР, и выдало указание Депозитарию на аннулирование таких ГДР.
- 1.11.6 После получения Депозитарием (а) сертификата по форме, изложенной в Части В Приложения 3 или Приложения 4 (соответственно), выданное лицом или от имени лица, которое будет являться бенефициарным владельцем Депонированных Акций после проведения процедуры изъятия в соответствии с настоящим Условием 1.11, и (b) соответствующей комиссии за аннулирование в соответствии с Условием 16.1(i) (которая может уплачиваться Банком или г-ном Булатом Утемуратовым или (если Банк выберет и уведомит Депозитария) удерживаться из Компенсации в отношении Сопутствующей продажи Депозитарием), Депозитарий в соответствии с подразумеваемым указанием, предусмотренным в Условии 1.11.6, аннулирует соответствующие ГДР и передает Депонированные Акции, ранее представленные такими ГДР, лицу, определенному Банком в соответствии с Условием 1.11.5(c) и, после получения Компенсации в отношении Сопутствующей продажи от такого лица, (с которой может быть удержана комиссия за аннулирование Депозитарием), передает сумму, равную сумме Компенсации в отношении сопутствующей продажи, соответствующим Держателям.
- 1.11.7 Каждый Держатель подтверждает и соглашается с тем, что при применении настоящего Пункта 1.11 возможность передачи ГДР может быть ограничена до завершения процесса осуществления Права сопутствующей продажи и что Депозитарий уполномочен выдавать такие указания в Евроклир, Клирстрим и ДТК и предпринимать другие действия, которые он считает соответствующими для содействия такому процессу.
- 1.11.8 Если контекст не требует иного, термины, используемые в настоящем Условии 1.11 имеют значение, данное им в Обязательстве.

2. Приостановка Выпуска ГДР и изъятие Депонированного имущества

Депозитарий имеет право, по его разумному усмотрению, в периоды, определяемые им, приостановить выпуск или передачу ГДР (и депонирование Акций) в целом или в отношении определенных Акций. В частности, в случае, если это, по его мнению, осуществимо, Депозитарий откажется принимать Акции на депонирование, оформлять и предоставлять ГДР или регистрировать передачу ГДР, если Банк проинформирует его в письменной форме о том, что Депонированные акции, ГДР или депозитные расписки, соответствующие Акциям, зарегистрированы на Фондовой бирже США или допущены к котировке в автоматизированной системе междилерских котировок США, если не будут предоставлены документы, удовлетворительные для Депозитария о том, что любые такие Акции подлежат перепродаже согласно Правилу 144А. Далее, Депозитарий может приостановить изъятие Депонированного имущества в любой период, в течение которого Реестр или реестр акционеров Банка закрыт, или, в целом или в одном или более случаях, может приостановить изъятие Депонированного имущества или Депонированных акций, если он посчитает необходимым, желательным или рекомендуемым Депозитарием добросовестным путем в любое время или получаемому им время от времени, для соблюдения положений применимого закона, постановлений правительства или биржи или положения Депозитного соглашения или по иной причине. Депозитарий (если только не получит уведомление от Банка на выполнение иных действий) ограничит изъятие Депонированных акций, если Банк проинформирует Депозитария в письменной форме о том, что такое изъятие приводит к превышению доли владения Акциями в рамках любого применимого закона, постановления правительства или учредительных документов Банка или иным образом нарушает применимые законы.

3. Передача и владение

ГДР выдаются в зарегистрированной форме. Право на ГДР должно быть зарегистрировано в Реестре и, соответственно, передача права на ГДР будет иметь законную силу только после такой регистрации. Депозитарий откажется принимать для передачи ГДР в соответствии с Условием 2 и откажется принимать для передачи ГДР, если он обоснованно посчитает, что такой перевод приведет к нарушению применимого законодательства. Депозитарий и Банк будут рассматривать Держателя ГДР (за исключением случаев, когда иное требуется законодательством) в качестве бенефициарного владельца во всех отношениях (независимо от того, просрочен или нет платеж или иное распределение в отношении таких ГДР, и независимо от уведомления о владении, трасте, долевом участии в нем, подписи, утере или краже сертификата, выданного в отношении них), и ни одно лицо не несет ответственность за то, что Держатель ГДР будет рассматриваться в таком качестве.

Доли в ГДР согласно Правилу 144А, соответствующие Генеральной ГДР согласно Правилу 144А, могут передаваться лицу, чья доля в таких ГДР согласно Правилу 144А в дальнейшем представлена Генеральной ГДР согласно Положению S только после получения Депозитарием письменных подтверждений (в форме, представленной в Депозитном Соглашении) от цессионария и правоприобретателя при условии, что такая передача производится в соответствии с Правилем 903 или Правилем 904 Положения S в соответствии с Законом о ценных бумагах США 1933 года с изменениями («Закон о ценных бумагах») и что цессионарий не является лицом, на которое распространяется действие Статьи 17.5 Закона РК «О банках и банковской деятельности» (и такой закон может время от времени изменяться) в том, что он не является (а) (за исключением банка, не являющегося резидентом Казахстана и имеющего кредитный рейтинг на уровне «А» или выше, присвоенный одним из перечисленных агентств: Moody's Investors Service, Inc., Standard & Poor's Ratings Services, Fitch Ratings Ltd., Capital Intelligence Ltd., Dominion Bond Rating Service, Japan Credit Rating Agency или Rating&Investment Information) юридическим лицом, зарегистрированным в определенных оффшорных юрисдикциях, указанных в листе таких юрисдикций, публикуемых время от времени соответствующим компетентным органом Казахстана или имеющим филиал, зарегистрированный в любой такой оффшорной юрисдикции или (b) физическим лицом, являющимся участником или акционером такого юридического лица. До истечения срока ограничения (определяемого

как период, завершающийся через 40 дней после самой поздней из следующих дат: даты начала распределения ГДР и первоначальной даты выдачи ГДР), ни один владелец ГДР согласно Положению S не может передавать ГДР согласно Положению S или Акции, представленные ими, кроме как в соответствии с Правилom 903 или Правилom 904 Положения S в соответствии с Законом о ценных бумагах США 1933 года или в счет или за счет квалифицированного институционального покупателя, как определено в Правиле 144А Закона о ценных бумагах США 1933 года (каждый именуемый - **КИП**) в сделке, удовлетворяющей требованиям Правила 144А. Запрещается передача ГДР согласно Положению S их владельцем КИПу, за исключением вышеизложенных случаев и если такой владелец (i) не изымает Акции согласно Положению S со Счета согласно Положению S в соответствии с Пунктом 3.5 Депозитного Соглашения, что требует подтверждения, что в соответствии со Статьей 17.5 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» (и такой закон может время от времени изменяться) владелец не является (a) (за исключением банка, не являющегося резидентом Казахстана и имеющего кредитный рейтинг на уровне «А» или выше, присвоенный одним из перечисленных агентств: Moody's Investors Service, Inc., Standard&Poor's Ratings Services, Fitch Ratings Ltd., Capital Intelligence Ltd., Dominion Bond Rating Service, Japan Credit Rating Agency или Rating&Investment Information) юридическим лицом, зарегистрированным в определенных оффшорных юрисдикциях, указанных в листе таких юрисдикций, публикуемых время от времени соответствующим компетентным органом Казахстана или имеющим филиал, зарегистрированный в любой такой оффшорной юрисдикции или (b) физическим лицом, являющимся участником или акционером такого юридического лица и (ii) не выдает указание Депозитарию на зачисление Акции, изъятых таким образом на счет Кастодиана, на Счет согласно Правилу 144А для выпуска на нем ГДР согласно Правилу 144А на или в счет такого КИПа. Выпуск таких ГДР согласно Правилу 144А производится в соответствии с условиями Депозитного Соглашения, включая в отношении депозитного хранения Акции и выпуска ГДР согласно Правилу 144А, предоставления надлежащим образом заполненного и оформленного письменного сертификата и соглашения, необходимого для предоставления в соответствии с Депозитным Соглашением каждым лицом или от имени каждого лица, которое будет являться бенефициарным владельцем таких ГДР согласно Правилу 144А, которые подтверждают, что такое лицо является КИПом и соглашаются, что такое лицо будет соблюдать ограничения на передачу, изложенные в нем, и согласно оплате сборов, комиссий и налогов, предусмотренных им.

4. Распределение дохода в денежной форме

Всякий раз получая от Банка дивиденд или иное распределение в денежной форме по или в отношении Депонированных Акции (включая суммы, полученные в связи с ликвидацией Банка) или так или иначе в связи с Депонированным имуществом, Депозитарий в кратчайшие сроки будет конвертировать денежные средства в Доллары США в соответствии с Условием 8. Депозитарий, если посчитает разумным, предоставит уведомление Держателям о получении такого платежа в соответствии с Условием 23, с указанием суммы за Депонируемую акцию, подлежащую оплате относительно такого дивиденда или распределения, и самой ранней даты, определенной Депозитарием для передачи такого платежа Держателям, и, в кратчайшие сроки распределит такую сумму между Держателями пропорционально количеству Депонированных акций, соответствующих принадлежащим им ГДР, соответственно, в связи и в соответствии с положениями Условий 9 и 11; ПРИ УСЛОВИИ, ЧТО:

- (a) в случае, если Депозитарий знает о том, что Депонированные акции не имеют права из-за даты выпуска, передачи или по иной причине, на полную пропорциональную распределенную сумму, сумма, распределенная таким образом соответствующим Держателям, должна быть скорректирована соответственно; и
- (b) Депозитарий распределит только такие суммы дивидендов в денежной форме и иных распределений, которые могут быть распределены без отнесения на ГДР доли самой мелкой целой единицы валюты, в которой Депозитарий производил распределение, и оставшийся остаток должен быть удержан Депозитарием в качестве дополнительного вознаграждения согласно Условию 16.1 (iv).

5. Распределение Акций

Всякий раз, получая от Банка распределение в отношении Депонированных акций, состоящее из дивиденда или свободного распределения Акций, Депозитарий должен распорядиться о распределении между Держателями, имеющими право, в пропорции к количеству Депонированных акций, соответствующих принадлежащих им ГДР, соответственно, дополнительных ГДР, соответствующих совокупному количеству Акций, полученных в соответствии с таким распределением. Такие дополнительные ГДР распределяются путем увеличения количества ГДР, соответствующих Генеральным ГДР или путем выпуска сертификатов в определенной зарегистрированной форме относительно ГДР, и способом, которым Держатели владеют своими ГДР; ПРИ УСЛОВИИ, ЧТО, если Депозитарий разумно считает, что такое распределение между всеми или какими-либо Держателями не осуществимо (включая, без ограничения, из-за долей, которые так или иначе могли появиться, или в силу требования о том, чтобы Банк, Кастодиан или Депозитарий удерживали сумму в счет налогов или иных государственных сборов) или незаконно, то Депозитарий (путем публичной или частной продажи или иным образом по своему усмотрению, в рамках всех применимых законов и распоряжений) продаст полученные Акции и распределит чистую выручку от такой продажи в виде дохода, распределяемого в денежной форме в соответствии с Условием 4 между Держателями, имеющими на то право.

6. Распределения, за исключением распределения в денежной форме или в виде Акций

Всякий раз получая от Банка дивиденд или распределение в виде ценных бумаг (за исключением Акций) или в виде иного имущества (за исключением денежных средств) по или в отношении Депонированного имущества, Депозитарий распределит или распорядится о распределении таких ценных бумаг или иного имущества между Держателями, имеющими на то право, в пропорции к количеству Депонированных акций, соответствующих принадлежащих им ГДР, соответственно, любым способом, который Депозитарий посчитает равноправным и осуществимым для проведения такого распределения; ПРИ УСЛОВИИ, ЧТО, если Депозитарий разумно считает, что любое такое распределение между всеми или любыми Держателями не осуществимо (включая, без ограничения, из-за долей, которые так или иначе привели бы к появлению любого требования, чтобы Банк, Кастодиан или Депозитарий удерживали любую сумму в счет налогов или иных правительственных расходов) или незаконно, то Депозитарий будет иметь дело с полученными таким образом ценными бумагами или имуществом, или их любой частью, способом, который Депозитарий посчитает справедливым и осуществимым, в том числе, путем продажи (путем публичной или частной продажи или иным образом по своему усмотрению, в рамках всех применимых законов и распоряжений) и (в случае продажи) распределит чистую выручку в виде дохода, распределяемого в денежной форме в соответствии с Условием 4 между Держателями, имеющими на то право.

7. Выдача прав

Если и всякий раз, когда Банк будет объявлять о своем намерении сделать предложение или приглашение держателям Акций на подписку или приобретение Акций, ценных бумаг или иных активов посредством прав, Депозитарий в кратчайшие сроки уведомит Держателей, в соответствии с Условием 23, о таком предложении или приглашении, с указанием, если таковое будет, ближайшего срока принятия такого предложения или приглашения, крайнего срока принятия такого предложения или приглашения, способа и срока, в течение которого Держатели могут потребовать от Депозитария осуществить такие права, как предусмотрено ниже или, в зависимости от характера дела, с указанием деталей того, как Депозитарий предлагает распределить права или доходы от продажи. Депозитарий будет осуществлять такие права и нижеследующим способом:

- (i) в случае, если Депозитарий, по своему усмотрению, посчитает это законным и разумно осуществимым, Депозитарий предпримет меры, посредством которых

Держатели могут, после оплаты стоимости подписки в тенге или иной применимой валюте вместе с такими сборами, налогами, пошлинами, расходами и издержками, которые могут потребоваться в рамках Депозитного соглашения и после предоставления таких заверений, деклараций, сертификатов и прочих документов, которые Депозитарий может разумно запросить, потребовать от Депозитария осуществить от их имени такие права в отношении Депонированных Акций и распределить Акции, ценные бумаги и иные активы, подписываемые или приобретаемые таким образом между Держателями, имеющими на то право, путем увеличения количества ГДР, соответствующих Генеральным ГДР, или путем выпуска сертификатов в определенной зарегистрированной форме в отношении ГДР, способом, которым Держатели владеют своими ГДР; или

- (ii) в случае, если Депозитарий, по своему усмотрению, посчитает это законным и разумно осуществимым, Депозитарий распределит такие права между Держателями, имеющими на то право, таким способом, который Депозитарий может определять по своему усмотрению; или
- (iii) в случае, если Депозитарий посчитает, что такая договоренность и распределение, упомянутое в параграфах (i) и (ii) выше среди всех или некоторых Держателей, являются незаконными и разумно неосуществимыми (включая, без ограничения, из-за долей, которые так или иначе могли появиться, или в силу требования о том, чтобы Банк, Кастодиан или Депозитарий удерживали любую сумму в счет налогов или иных государственных сборов), то Депозитарий (а) ПРИ УСЛОВИИ, ЧТО Держатели не приняли на себя права через Депозитария, как предусмотрено в пункте (i) выше, будет продавать такие права (путем публичной или частной продажи или иным образом по своему усмотрению, в рамках всех применимых законов и распоряжений), или (b) если такие права не подлежат передаче, может по своему усмотрению организовать осуществление таких прав и, как следствие, продажу Акции или ценных бумаг и, в каждом случае, может распределить чистую выручку от такой продажи в виде распределения в денежной форме в соответствии с Условием 4 между Держателями, имеющими на то право.
- (iv)
 - (a) Невзирая на предыдущие положения, в случае, если Депозитарий предлагает права в соответствии с Условием 7(i) (далее - **Первичное Предложение Прав ГДР**), и если Банк предоставил ему полномочия на такие действия, Депозитарий может, по своему усмотрению, принять меры, в дополнение к указаниям, выданным ему Держателем, для осуществления прав от своего имени в соответствии с Условием 7(i), и такой Держатель может давать указания Депозитарию на подписку от своего имени на дополнительные права, которые не относятся к Депонированным Акциям, представленным ГДР такого Держателя (далее - **Дополнительные Права ГДР**), если на дату и в срок, указанные Депозитарием для заключения Первичного Предложения ГДР (далее - **Дата исполнения указания**), указания на осуществление прав не были получены Депозитарием от Держателей в отношении всех их первоначальных прав. Указания Держателя на подписку на такие **Дополнительные Права ГДР** (далее - **Требования на Дополнительные Права ГДР**) должны содержать максимальное количество **Дополнительных Прав ГДР**, которые такой Держатель готов принять (далее - **Максимальная Дополнительная Подписка**) и которые должны быть получены Депозитарием к Дате исполнения указаний. Если к Дате исполнения указаний Держатели, первоначально имеющие права, предлагаемые в Первичном Предложении Прав ГДР, не осуществили подписку на данные права (далее - **Права, не приобретенные по подписке**), то согласно Условию 7(iv)(c) и при условии получения соответствующей стоимости подписки в тенге или иной применимой валюте, вместе с такими сборами, налогами, пошлинами, расходами и издержками, которые он может посчитать необходимыми,

Депозитарий предпримет меры для размещения и распределения Дополнительных Прав ГДР в соответствии с Условием 7(iv)(b).

- (b) Держатели, предоставившие Требования на Дополнительные Права ГДР, обязаны принять Максимальную Дополнительную Подписку, указанную в таком Требовании на Дополнительные Права ГДР, но Депозитарий не будет обязан предпринимать меры для того, чтобы Держатель получал указанную таким образом Максимальную Дополнительную Подписку, но может принять меры, посредством которых Права, не приобретенные по подписке, будут размещены *пропорционально* Максимальной Дополнительной Подписке, указанной в Требовании на Дополнительные Права ГДР каждого Держателя.
- (c) Для выполнения действий, указанных в настоящем Условии 7 (iv), Депозитарий имеет право получать такие заключения от юрисконсультантов Банка из Республики Казахстан и Соединенных Штатов Америки, которых он считает необходимыми, и такие заключения должны выдаваться по форме таким юрисконсультантом, который удовлетворяет требованиям Депозитария, за счет Банка, и могут быть запрошены в дополнение к иным заключениям и/или сертификатам, которые Депозитарий имеет право получать согласно Депозитному Соглашению и настоящим Условиям. Во избежание сомнения, за исключением положений настоящих Условий и Депозитного Соглашения, Депозитарий не несет ответственность перед Банком или Держателем за свои действия или упущения в рамках настоящего Условия 7(iv) и, в частности, Депозитарий не будет рассматриваться как лицо, действующее небрежно, недобросовестно или умышленно не исполняющее свои обязанности, если он решит не предпринимать меры, упомянутые в Условии 7(iv)(a).

Банк согласился в Депозитном Соглашении, что он, если не запрещено применимым законом или положением, предоставит свое согласие, и если его попросят, предпримет все разумные попытки (согласно следующему параграфу) для выполнения распределения, продажи или подписки Депозитарием или Держателями, в зависимости от обстоятельств, в соответствии с Условиями 4, 5, 6, 7 или 10 (включая получение заключений юрисконсультантов, удовлетворяющих разумным требованиям Депозитария в отношении вопросов, разумно указываемых Депозитарием).

Если Банк уведомляет Депозитария о том, что необходима регистрация в любой юрисдикции в рамках применимого закона в отношении прав, ценных бумаг или иного имущества, распределяемого в рамках Условий 4, 5, 6, 7 или 10 или ценных бумаг, к которым относятся такие права, для того, чтобы Банк сделал предложение таких прав или распределение таких ценных бумаг или иного имущества между Держателями или владельцами ГДР и продал ценные бумаги, соответствующие таким правам, то Депозитарий не будет предлагать такие права, распределять такие ценные бумаги или иное имущество между Держателями или продавать такие ценные бумаги до тех пор, пока Банк не предоставит ему заключение юрисконсультанта Банка, разумно удовлетворительное для Депозитария о том, что документ о регистрации является действительным или что предложение и продажа таких прав или ценных бумаг таким Держателям или владельцам ГДР освобождены от регистрации, согласно положениям такого закона. Банк и Депозитарий не несут ответственность за регистрацию таких прав, ценных бумаг или иного имущества или ценных бумаг, к которым относятся такие права, и они не несут ответственность за убыток, ущерб или расходы, возникающие в связи с невыполнением регистрации.

Если во время предложения прав, Депозитарий, по своему усмотрению, будет убежден в том, что реализация прав является незаконной или неосуществимой (по не зависящим от него причинам) любым способом, указанным в параграфах (i), (ii), (iii) и (iv) выше, Депозитарий обеспечит, чтобы права стали недействительными. Депозитарий не несет ответственность, если не было определено, что предоставление прав Держателям или

владельцам ГДР в целом или любому Держателю или владельцу ГДР или Держателям или владельцам ГДР может быть законным или осуществимым.

8. Конвертация иностранной валюты

Всякий раз, когда Депозитарий получает валюту, за исключением Долларов США, в виде дивидендов, иного распределения, чистой выручки от продажи ценных бумаг, иного имущества или прав, и если на момент получения вышеуказанного дивиденда или иного распределения, полученная таким образом валюта, может, по мнению Депозитария, быть конвертирована на разумной основе в Доллары США и распределена между Держателями, имеющими на то право, Депозитарий, должен произвести в кратчайшие сроки в ином банке или финансовом институте путем продажи или иным способом, который он может разумно определить, конвертацию полученной таким образом валюты в Доллары США. Если такая конвертация или распределение может быть произведена только после получения разрешения или лицензии от правительства или государственного органа, Депозитарий должен предпринять разумные усилия для подачи заявки самостоятельно или чтобы такая заявка была подана для получения такого разрешения или лицензии, если необходимо. Если в любое время Депозитарий решает, что, по его мнению, любая валюта, за исключением Долларов США, на разумной основе не подлежит конвертации в Доллары США и распределению между Держателями, имеющими на то право, или если правительство или государственный орган отказали в выдаче разрешения или лицензии, необходимого для такой конвертации, или, по мнению Депозитария, разрешение или лицензия не подлежит получению, или если разрешение или лицензия не получены в течение разумного периода времени, указанного Депозитарием, Депозитарий может распределить иную валюту, полученную им (или соответствующий документ, подтверждающий право получения иной валюты) между Держателями, имеющими на то право в случаях, разрешенных применимым законом, или Депозитарий может по своему усмотрению распорядиться иной валютой в интересах Держателей, имеющих на то право. Если конвертация такой валюты может быть произведена полностью или частично для распределения между некоторыми (но не всеми) Держателями, имеющими на то право, Депозитарий может по своему усмотрению произвести такую конвертацию и распределение в Долларах США между Держателями, имеющими на то право, и может распределить остаток иной валюты, полученной Депозитарием или разместить такой остаток на счете Держателей, имеющих на то право, и уведомить Держателей в этой связи.

9. Распределение Платежей

- 9.1 Распределение денежных средств согласно Условиям 4, 5, 6, 7 или 10 должно производиться Депозитарием между Держателями на Дату регистрации, определяемую Депозитарием с этой целью (такая дата должна быть приблизительно Датой регистрации, определяемой Банком как наиболее реальная дата), и, если, по мнению Депозитария, это осуществимо, уведомление должно быть немедленно отправлено Держателям в соответствии с Условием 23, в каждом случае в соответствии с применимыми законами и постановлениями, при этом (согласно положениям Условия 8) распределения должны производиться в Долларах США путем выставления чека, выданного банком, находящимся в Нью-Йорке или, в случае Генеральных ГДР, согласно обычной практике ведения дел между Депозитарием и Клирстрим или Евроклир или ДТК, соответственно. Депозитарий или Агент, соответственно, могут вычесть и удержать из всех денежных сумм, причитающихся к выплате в отношении такой ГДР, в соответствии с Депозитным Соглашением, все сборы, налоги, пошлины, расходы и издержки, которые подлежат оплате или могут стать подлежащими оплате в рамках Депозитного Соглашения или согласно применимому закону или постановлению в отношении такой ГДР или относящегося к ней Депонированного имущества.
- 9.2 Предоставление ценных бумаг или иного имущества или прав, за исключением денежных средств, производится Держателям в кратчайший срок на Дату регистрации, определяемую Депозитарием с этой целью (такая дата должна быть приблизительно в Дату регистрации, определяемой Банком как наиболее разумная дата), согласно применимым к ним законам или постановлениям. Если распределение, выполненное Банком в отношении

Депонированного имущества, и полученное Депозитарием, остается невостребованным в конце третьего года с первой даты, на которую такое распределение было предоставлено Держателям в соответствии с Депозитным Соглашением, все права Держателей на такое распределение или доходы от продажи аннулируются, и Депозитарий (за исключением распределения после ликвидации Банка, когда Депозитарий сохраняет за собой Депонированное имущество) возвращает их Банку для собственного использования и получения выгоды, во всех случаях, согласно условиям применимого закона или постановления.

10. Изменение структуры капитала

После изменения в номинальной или рыночной стоимости, разделении, консолидации, иной реклассификации Депонированных Акций или иной части Депонированного имущества, после сокращения капитала, реорганизации, слияния или консолидации Банка или по отношению к которому он является стороной (за исключением случаев, когда Банк имеет бессрочную регистрацию), Депозитарий в кратчайший возможный срок уведомляет о таком событии Держателей, и, по своему усмотрению, может рассматривать такое событие как распределение, соблюдая соответствующие положения Условий 4, 5, 6 и 9 в отношении них, может оформить и предоставить дополнительные ГДР в отношении Акций или потребовать обмена существующих ГДР на новые ГДР для отражения результата такого изменения.

11. Удержанные налоги и Применимое законодательство

11.1 Платежи Держателям дивидендов или иных распределений относительно Депонированных Акций подлежат вычету налогов Республики Казахстан и иных удержаний, при необходимости, согласно применимым ставкам.

11.2 Если для того, чтобы Депозитарий получил от Банка Акции или иные ценные бумаги, которые будут депонированы в рамках настоящих Условий, или для распределения иных ценных бумаг или иного имущества в рамках Условий 4, 5, 6 или 10 или для подписки на иные ценные бумаги или иное имущество в рамках Условия 7 или для предложения прав или продажи ценных бумаг, представленных правами, соответствующими любым Депонированным Акциям требуется государственное или административное разрешение, санкция, согласие, регистрация или отчет государственного или административного органа в рамках применимого законодательства Республики Казахстан, Банк согласен подать заявку на получение разрешения, санкции, согласия или регистрации или зарегистрировать отчет от имени Держателей в срок, необходимый в рамках соответствующего закона. В связи с этим, Банк в данном Депозитном Соглашении берет на себя ответственность в разумно осуществимой степени, предпринять действия которые могут потребоваться для получения или подачи заявки на получение разрешения, санкции, согласия или регистрации как указано выше. Депозитарий не несет обязательств по распределению ГДР, представляющих Акции, иные ценные бумаги и иное имущество, депонированное в рамках настоящих Условий, или делать предложение прав или продавать ценные бумаги, соответствующие правам, относительно которых не были получены или зарегистрированы разрешение, согласие, санкция, регистрация или отчет, соответственно, и не будет нести ответственность за получение разрешения, санкции, согласия, регистрации или такого отчета, или регистрацию отчета.

12. Голосующие права Акций

12.1 Держатели будут иметь права голоса в отношении Депонированных Акций, в соответствии с и при условии выполнения применимого Казахстанского законодательства. Банк согласен уведомить Депозитария о любом решении, вынесенном на Общем собрании Банка, и Депозитарий будет голосовать или примет меры, для голосования посредством Депонированных Акций в соответствии с процедурами, изложенными в настоящем Пункте 12.

12.2 Банк соглашается с Депозитарием, что он будет незамедлительно предоставлять Депозитария уведомления о собраниях акционеров Банка и повестке дня собраний и направлять Депозитария просьбы в письменной форме о том, чтобы Депозитарий

подготовил совместно с Банком письменные заявки с инструкциями для голосования, посредством которых каждый Держатель может давать указания Депозитарию касательно того, голосовать за или против каждого и любого решения, указанного в повестке дня собрания, которую Депозитарий направляет каждому лицу, являющемуся Держателем на дату регистрации, установленную Депозитарием для этой цели (которая аналогична соответствующей дате регистрации, установленной Банком, или насколько возможно ближе к ней) в кратчайшие сроки после получения таковой Депозитарием, в соответствии с Условием 23. Необходимо, чтобы каждый Держатель подтвердил в такой инструкции для голосования, что (а) он не является лицом, на которое распространяется действие Статьи 17.5 Закона РК «О банках и банковской деятельности» (так как в закон время от времени могут вноситься изменения), а именно, что он не является (i) юридическим лицом, зарегистрированным в определенных оффшорных юрисдикциях, указанных в листе таких юрисдикций, публикуемых время от времени соответствующим компетентным органом Казахстана, или (ii) юридическим лицом, являющимся участником или акционером такого юридического лица; и (b) такой Держатель владеет менее, чем 10% размещенных Акций Банка (или иным процентным отношением, которое в определенный момент времени требует одобрения со стороны Национального Банка Казахстана или иного соответствующего регуляторного органа) или в случае, если он владеет более, чем 10% (или иное процентное отношение, соответственно) он получил необходимые разрешения. Если такое подтверждение не будет предоставлено Депозитарию Держателем (далее - **Неподтвержденный Держатель**), Депозитарий не будет осуществлять право голосования в отношении Депонированных Акций, представленных ГДР, которыми владеет Неподтвержденный Держатель, и такое право голосования становится недействительным. Банк также соглашается предоставлять Депозитарию соответствующие формы доверенности для того, чтобы Депозитарий имел возможность назначать представителя для посещения соответствующего собрания и осуществления голосования от его имени.

- 12.3 Для того, чтобы инструкция для голосования была действительной, форма инструкции для голосования должна заполняться и подписываться в надлежащем порядке соответствующим Держателем (или в случае с инструкциями, полученными через клиринговые системы должна быть получена посредством СВИФТ сообщения) в соответствии с письменным требованием, содержащим инструкции для голосования, и возвращаться Депозитарию к такой дате регистрации, которую может указать Депозитарий.
- 12.4 Депозитарий осуществляет права голосования или принимает меры для осуществления прав голосования в отношении Депонированных Акций таким образом, чтобы часть Депонированных Акций голосовала «за», а часть Депонированных Акций голосовала «против», решения, указанного в повестке дня соответствующего собрания согласно инструкциям для голосования, которые он получил.
- 12.5 Если Депозитарию сообщили в заключении, о котором идет речь в Условии 12.8 ниже, что, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, он не имеет права осуществлять свое право голосования в отношении Депонированных Акций иным способом (так чтобы часть Депонированных Акций голосовала «за», а часть Депонированных Акций голосовала «против», решения), Депозитарий, если заключение в Условии 12.8 далее подтверждает, что это разрешено законодательством Республики Казахстан, рассчитывает после получения инструкций для голосования, которые он получил от всех Держателей (x) общее количество голосов в пользу конкретного решения и (y) общее количество голосов, проголосовавших «против» решения, и подсчитывает или организовывает подсчет голосов «за» или «против» такого решения, представляя в итоге чистую положительную разницу между общим количеством голосов в пользу такого решения и общим количеством голосов против такого решения.
- 12.6 Депозитарий будет только пытаться или принимать меры для того, чтобы проголосовали Акции, в отношении которых получены инструкции для голосования. Если Депозитарий не получил никаких инструкций для голосования (в связи с тем, что инструкции для голосования не были возвращены Депозитарию или в связи с тем, что инструкции для голосования заполнены не полностью, неразборчиво или непонятно) от Держателя в

отношении некоторых или всех Депонированных Акций, представленных ГДР такого Держателя приблизительно, но не позднее, чем в дату регистрации, указанную Депозитарием, будет считаться, что такой Держатель выдал указание Депозитарию предоставить лицу, назначенному Банком для голосования такими Депонированными Акциями полномочие голосовать по своему усмотрению, ПРИ УСЛОВИИ, ЧТО такое указание не будет считаться выданным и такое полномочие голосовать по собственному усмотрению не будет выдано в отношении любого вопроса, в отношении которого Банк сообщил Депозитарию (и Банк согласен предоставить такую информацию в письменной форме в максимально краткие сроки) о том, что (i) Банк не желает, чтобы такая доверенность была выдана, или (ii) данный вопрос существенно и неблагоприятным образом затрагивает права держателей Акций.

- 12.7 Если Депозитарию сообщили в заключении, о котором идет речь в Условии 12.8 ниже, что в соответствии с законодательством Казахстана, он не имеет права голосовать, или Депозитарий решает, что это практически неосуществимо, голосовать или принимать меры для осуществления голосования такими Депонированными Акциями в соответствии с Условиями 12.4, 12.5 или 12.6, Депозитарий не осуществляет голосование и не принимает меры, чтобы голосовали такие Депонированные Акции.
- 12.8 Если Депозитарий должен осуществить голосование в отношении каждого и любого решения способом, описанным в Условиях 12.4, 12.5 или 12.6 выше, то Депозитарий уведомляет об этом Председателя Совета Директоров Банка и назначает представителя для участия в таком собрании или принимает иные меры для того, чтобы было осуществлено голосование Депонированными Акциями способом, предусмотренным настоящим Условием 12. Не требуется, чтобы Депозитарий принимал какие-либо меры, предусмотренные настоящим Условием 12, если он не получил заключение от юридического консультанта Банка (такой юридический консультант должен удовлетворять требованиям Депозитария) за счет Банка о том, что такое распоряжение для голосования является действительным и обязательным для исполнения Держателями в соответствии с законодательством Республики Казахстан и учредительными документами Банка, и что Депозитарию разрешено осуществлять свое право голосования в соответствии с положениями настоящего Условия 12, но что при этом не будет считаться, что Депозитарий осуществляет голосование по своему выбору.
- 12.9 Депозитарий имеет право вносить изменения в настоящее Условие 12 и Пункт 5 Депозитного Соглашения время от времени путем письменного уведомления в адрес Банка и Держателей ГДР (и при условии одобрения (i) Банком, при этом такое одобрение не может быть необоснованно отозвано или отложено, и (ii) соответствующим органом в Казахстане, при необходимости), если Депозитарий считает необходимым внести изменения с целью соблюдения требований применимого законодательства Республики Казахстан. Оставаясь Держателями ГДР, все Держатели соглашаются с положениями настоящего Условия 12 и Пункта 5, а также со всеми изменениями, которые могут вноситься время от времени в целях соответствия применимому законодательству Республики Казахстан.
- 12.10 Депозитарий сам не осуществляет голосование, и он обеспечивает, чтобы Кастодиан и его назначенное лицо, не осуществляли голосование или не пытались осуществить свое право голосования в отношении Депонированных Акций, кроме как в соответствии с выданными указаниями или с указаниями, которые считаются выданными, в соответствии с настоящим Условием 12.
- 13. Возврат налогов, пошлин и прочих сборов, вознаграждения и расходов, причитающихся Депозитарию**

Депозитарий не несет ответственность за налоги, пошлины, сборы, расходы и издержки, которые могут стать подлежащими оплате в отношении Депонированных Акций и иного Депонированного имущества или ГДР, в рамках любых текущих или будущих финансовых или иных законов и постановлений, и такая их часть, соразмерная или приписываемая ГДР (далее - **Расходы**), подлежит выплате Держателем Депозитарию в любое время по требованию или может быть удержана из любой суммы причитающейся по такой ГДР

относительно любого дивиденда или иного распределения. Депозитарий может продать (путем публичной или частной продажи или иным образом по своему усмотрению, в рамках всех применимых законов и постановлений) за счет Держателя соответствующее количество Депонированных Акций или прочего Депонированного имущества и вычтет из средств такой продажи Расходы, сборы или издержки, причитающиеся Депозитарию от Держателя в соответствии с Условием 16, и затем вернет излишек Держателю. Любой запрос, подаваемый Депозитарием на оплату Расходов, оформляется путем предоставления уведомления в соответствии с Условием 23.

14. Ответственность

- 14.1 Выполняя условия настоящего Соглашения, Депозитарий будет нести только те обязанности, обязательства и ответственность, которые в прямой форме указаны в Депозитном Соглашении и настоящих Условиях и, кроме владения Депонированным имуществом в интересах Держателей в качестве доверенного лица без активных обязанностей, Депозитарий не несет обязательств по доверительному управлению имуществом с Держателями, владельцами ГДР и иными лицами.
- 14.2 Ни Депозитарий, ни Кастодиан, ни Банк, ни Агент, ни какой-либо из их агентов, служащих, директоров или сотрудников не несут ответственность друг перед другом, перед Держателем или владельцем ГДР и иным лицом с долевым правом участия в ГДР, если, в силу какого-либо положения настоящего или будущего законов или постановлений Республики Казахстан, иной страны или государственного органа, вследствие интерпретации или применения настоящего или будущего закона или постановления или изменения в них, в результате иных обстоятельств вне их контроля, в случае Депозитария, Кастодиана, Агента или какого-либо из их агентов, служащих, директоров или сотрудников или ввиду настоящих или будущих условий учредительных документов Банка, любой из них столкнется с запретом, противодействием или задержкой при выполнении или совершения любого действия или мероприятия, предусмотренного условиями Депозитного соглашения или настоящих Условий; при этом никто из них не будет нести ответственность перед Держателем, владельцем ГДР и иным лицом с долевым правом участия в любых ГДР в результате осуществления или неосуществления голосующих прав, закрепленных за Депонированными Акциями, или любыми из таких Акций, иного права или полномочия, предусмотренных Депозитным Соглашением. Такая сторона может полагаться, и должна быть защищена при совершении действия, в соответствии с письменным уведомлением, запросом, предписанием и иным документом, который, по ее мнению, является подлинным, представленным и подписанным в надлежащем порядке (включая перевод, выполненный, по ее мнению, компетентным переводчиком, чей перевод, по ее мнению, является верным).
- 14.3 Ни Депозитарий, ни Агент не несет перед Банком, Держателем или владельцем ГДР и иным лицом ответственность (за исключением умышленного невыполнения обязательств, небрежности или мошенничества Депозитария или Агента или его агентов, служащих, директоров или сотрудников) за то, что принял в качестве действительного и не отклонил сертификат на Акции или ГДР или подпись на документе о передаче или распоряжении, которая впоследствии оказалась поддельной или недействительной, или за невыполнение своих обязательств в рамках Депозитного соглашения или настоящих Условий.
- 14.4 Депозитарий и его агенты могут участвовать или быть заинтересованными в финансовых и иных коммерческих сделках с Банком и любой из его Дочерних компаний или аффилированных лиц, или в отношении Депонированного имущества (включая, без ущерба общего смысла вышеизложенного, конвертацию части Депонированного имущества из одной валюты в другую), могут время от времени владеть или иметь доленое участие в ГДР за свой счет, и имеют право начислять и получать все обычные гонорары, комиссии и иные сборы за проведенные сделки и действия, совершаемые ими в качестве банка, но не в качестве Депозитария, относительно вопросов, возникающих в рамках Депозитного Соглашения (включая, без ограничения общего смысла вышеизложенного, расходы на конвертацию части Депонированного имущества из одной валюты в другую и

расходы по реализации имущества), без предоставления отчетов Держателям и иным лицам за полученную от этого прибыль.

- 14.5 Депозитарий приложит все усилия для осуществления продажи, упомянутой или рассматриваемой в Условиях 5, 6, 7, 10, 13 или 20, или конвертации, упомянутой в Условии 8 в соответствии с обычной практикой ведения коммерческой деятельности и процедурами Депозитария, но не несет ответственность (при отсутствии преднамеренного невыполнения обязательств, небрежности или мошенничества Депозитария или его агентов, сотрудников, директоров или служащих) в отношении условий такой продажи или конвертации или, если такая продажа или конвертация практически не осуществима.
- 14.6 Депозитарий не обязан и ему не требуется осуществлять мониторинг, контролировать или наблюдать за работой и выполнением Банком своих обязательств в рамках Депозитного Соглашения или настоящих Условий или в связи с ними.
- 14.7 Депозитарий не несет ответственность перед Банком, Держателями или владельцами ГДР и иными лицами в отношении недостачи, которая может возникнуть из-за того, что Депозитарий обязан выплатить налоги на Депонированное имущество или любую его часть, или на доход или выручку от него.
- 14.8 В связи с любым предполагаемым изменением, исключением, разрешением или решением, разрешенным в соответствии с условиями Депозитного Соглашения, Депозитарий, за исключением положений, специально предусмотренных Условием 22, не обязан принимать во внимание последствия внесения предполагаемого изменения, исключения, разрешения или решения для Держателей или владельцев ГДР и иных лиц.
- 14.9 Невзирая на любые положения Депозитного Соглашения или настоящих Условий, Депозитарий может воздержаться от совершения действий, которые, по его мнению, могли или могут, противоречить закону любой юрисдикции, директиве или постановлению органа или государства или которые навязали бы или могли бы так или иначе навязать ему ответственность перед любым лицом, и Депозитарий может совершать любые действия, которые, по его мнению, необходимы для соблюдения условий такого закона, директивы или постановления.
- 14.10 Депозитарий может, в отношении Депозитного Соглашения и настоящих Условий, совершать или не совершать действий по рекомендации или мнению, или в отношении сертификата или информации, полученной от, юриста, оценщика, бухгалтера, банкира, брокера, холдинговой компании и иного эксперта, независимо от того, получены ли они Банком, Депозитарием или иным лицом, и не несет ответственность за убыток или ущерб, причиненный или вызванный такими действиями, воздержанием от действий, или руководствуясь информацией лиц, предоставляющих Акции на депозит или ГДР на передачу, или требованием их передачи.
- 14.11 Такую рекомендацию, заключение, сертификат или информацию (упомянутые в Условии 14.10) можно отправить или получить письмом, телексом или факсом, и Депозитарий не несет ответственность за совершение действий на основании рекомендации, заключения, сертификата или информации, якобы переданных таким письмом, телексом или факсом, невзирая на то, что (без ведома Депозитария) они содержат ошибку или являются недействительными.
- 14.12 Депозитарий может потребовать и имеет все права для принятия в качестве достаточного доказательства любого факта, вопроса или целесообразности любой сделки или вопроса, сертификат, письмо или иное сообщение, в устной или письменной форме, подписанное или переданное иным способом от имени Банка директором Банка или лицом, уполномоченным должным образом директором Банка, или иной сертификат от лиц, указанных в Пункте 14.10 выше, которых Депозитарий считает компетентными, и Депозитарий не обязан в таком случае требовать дальнейшие доказательства или нести ответственность за убыток или ущерб, который может быть причинен или вызван Депозитарием при совершении действий на основании такого сертификата.

- 14.13 Депозитарий не имеет иных обязательств в рамках Депозитного Соглашения, за исключением своих обязательств, изложенных в прямой форме в настоящем Соглашении, которые он должен соблюдать, не допуская преднамеренного невыполнения, небрежности или мошенничества.
- 14.14 Согласно положениям Депозитного Соглашения, Депозитарий может делегировать посредством доверенности или иным образом лицу, лицам или изменяющейся группе лиц, которые могут или не могут быть совместным Депозитарием Депозитного Соглашения, и против которых Банк разумно не возражает в письменной форме, все или любые полномочия и права, принадлежащие Депозитарию в соответствии с настоящим Соглашением, и такое делегирование может быть произведено в соответствии с такими сроками и на таких условиях, включая право суб-делегирования, и согласно таким положениям, которые Депозитарий может в интересах Держателей считать соответствующими, при условии, что Банк не возражает против такого делегирования лицу, чья финансовая отчетность консолидируется с отчетностью компании, которой принадлежит Депозитарий. В соответствии с вышеупомянутым, делегирование производится Депозитарием, исходя из того, что Депозитарий осуществляет действия от имени Держателей и Банка при совершении делегирования, и ни Банк ни при каких обстоятельствах и ни Депозитарий не обязаны (при условии, что Депозитарий предпринял разумные меры при выборе такого лица) контролировать или в любом случае не несут ответственность за убыток, ущерб, расходы, издержки, претензию, требование или иск, понесенные по причине преднамеренного неправомерного поведения или невыполнения обязательств со стороны такого представителя или суб-представителя. Однако, Депозитарий, если осуществимо, и по требованию Банка, инициирует (за счет Банка и при условии получения Депозитарием такой компенсации и обеспечения за расходы, которые Депозитарий может разумно потребовать) судебный иск в отношении такого представителя или суб-представителя в связи с убытком, возникшим вследствие такого неправомерного поведения или невыполнения обязательств. В течение разумного срока делегирования, возобновления, продления или завершения делегирования Депозитарий направляет письменное уведомление Банку об этом. Делегирование в рамках настоящего Условия, которое включает право суб-делегирования, предусматривает, что представитель, в течение указанного срока, направит письменное уведомление Банку и Депозитарию о проведении такого суб-делегирования или о внесении изменения, продлении или завершении суб-делегирования.
- 14.15 Депозитарий может, при выполнении своих обязательств в рамках настоящего Соглашения, вместо себя, нанимать агента, юридического консультанта или иное лицо и производить ему оплату, проводить сделки или действовать сообща при выполнении сделок и выполнять отдельно или сообща все действия, требуемые от такой стороны, включая получение денег и оплату.
- 14.16 Депозитарий по своему выбору владеет или сдает на хранение настоящее Депозитное Соглашение, договор или документ, относящийся к Депозитному Соглашению, в любой части мира в банковскую компанию или компании (включая себя), чья коммерческая деятельность включает обязательство по безопасному хранению договоров или документов, или юристу или в юридическую фирму с хорошей репутацией, и Депозитарий (в случае размещения документа у себя, при отсутствии небрежности, преднамеренного невыполнения обязательств или мошенничества Депозитария или любого из его агентов, директоров, сотрудников или служащих) не несет ответственность за убыток, ущерб или расходы, понесенные в связи с таким хранением.
- 14.17 Независимо от положений об обратном, содержащихся в Депозитном Соглашении или настоящих Условиях, Депозитарий не несет ответственность за убыток или ущерб, возникающий в рамках или в связи с исполнением или неисполнением, осуществлением или неосуществлением, соблюдением или несоблюдением своего полномочия или права в рамках Депозитного Соглашения, за исключением случаев, если такой убыток или ущерб является результатом преднамеренного невыполнения обязательств, небрежности или мошенничества Депозитария или любого из его агентов, директоров, сотрудников или служащих. Без ущерба для общего смысла вышесказанного, Депозитарий ни при каких

обстоятельствах не несет ответственности за любые действия или бездействия любого депозитария ценных бумаг, клиринговых учреждений или системы расчетов в связи с или вытекающие из бездокументарного учета прав собственности на Депонированные акции.

- 14.18 Ни одно из положений Депозитного Соглашения или настоящих Условий не требует от Депозитария, чтобы он нес расходы, рисковал своими средствами или брал на себя иную финансовую ответственность при выполнении своих обязанностей или при осуществлении своего права или полномочия, если у него появятся разумные основания полагать, что выплата таких средств или адекватной компенсации, а также обеспечение ответственности такого риска не гарантировано.
- 14.19 Во избежание сомнения, Депозитарий не несет обязательства по осуществлению проверки, контроля или соблюдения ограничений собственности относительно ГДР или Акции в рамках применимого законодательства Республики Казахстан, с вносимыми время от времени поправками. Без ущерба общему смыслу положений Условия 3 выше, Депозитарий отказывается от регистрации выпуска ГДР или депонирования Акции против выпуска ГДР, если его уведомит Банк, или если Депозитарию станет известно, что такая передача или выпуск производится в нарушение такого закона.
- 14.20 Положения Депозитного Соглашения не предусматривают отказ от ответственности в рамках Закона США о ценных бумагах.

15. **Выпуск и предоставление Перевыпущенных ГДР и Обмен ГДР**

При условии выплаты соответствующих сборов, налогов, пошлин, затрат, расходов и издержек и согласно таким условиям в отношении подтверждения и возмещения, которые может потребовать Депозитарий, перевыпущенные ГДР выпускаются Депозитарием и предоставляются в обмен на размещенные утерянные, украденные, испорченные, деформированные или уничтоженные ГДР после их аннулирования (за исключением случаев уничтожения, утери или кражи) в офис Депозитария по указанному адресу или (по требованию, под ответственность и за счет Держателя) в офис по указанному адресу Агента.

16. **Вознаграждение, расходы и издержки Депозитария**

- 16.1 Депозитарий имеет право взимать у Держателей следующую оплату и получать следующую оплату и возмещение (такая оплата и возмещение подлежит оплате по востребованию) в отношении своих услуг в рамках Депозитного Соглашения:
- (i) за выпуск или аннулирование ГДР при изъятии Депонированного имущества: 5.00 Долларов США или меньше за 100 выпущенных или аннулированных ГДР (или их часть), включая, по избежание сомнений, но, не ограничиваясь, перевод с или между Генеральными ГДР по Положению S и Генеральными ГДР по Правилу 144A и такой перевод должен рассматриваться как аннулирование одного вида Генеральных ГДР и выпуск в другом виде Глобальных ГДР;
 - (ii) за выдачу сертификатов ГДР в окончательной зарегистрированной форме вместо испорченных, поврежденных, утерянных, украденных или уничтоженных сертификатов ГДР: сумма за сертификат ГДР, которая определяется Депозитарием как разумная плата за работу, понесенные расходы, и сопутствующие издержки;
 - (iii) за выдачу сертификатов ГДР в окончательной зарегистрированной форме (за исключением случаев согласно параграфу (ii) выше): более 1.50 Долларов США за сертификат ГДР (плюс издержки по печати) или иная сумма за сертификат ГДР, определяемая Депозитарием, которая определяется Депозитарием как разумная плата за работу, понесенные расходы, (включая, без ограничения, расходы по печати) и сопутствующие издержки;
 - (iv) за получение и оплату дивидендов наличными или иное распределение в денежной форме в отношении Депонированных Акции: вознаграждение в размере 0.05 Доллара США или меньше за ГДР за каждый такой дивиденд или распределение;

- (v) в отношении выдачи прав или распределения Акций (вне зависимости от того, подтверждены они ГДР или нет), иных ценных бумаг или иного имущества (кроме денежных средств) при осуществлении прав, свободного распределения, распределения дивидендов в форме ценных бумаг или иного распределения: 5.00 Долларов США или меньше за 100 неразмещенных ГДР (или их часть) за каждую выдачу прав, дивидендов или распределения;
- (vi) вознаграждение в размере 0.05 Долларов США или меньше за ГДР (или ее часть) в год за услуги депозитария, подлежащее оплате согласно параграфу (viii) ниже;
- (vii) вознаграждение в размере 0.01 Доллара США или меньше за ГДР в год для местного осмотра реестра акций и сопутствующих услуг Депозитария или Кастодиана или их соответствующих агентов, которые подлежат оплате согласно параграфу (viii) ниже; и
- (viii) иные расходы, подлежащие оплате Депозитарием, любым из его Агентов, включая Кастодиана, или агентами Агентов Депозитария, в связи с обслуживанием Депонированных Акций или иного Депонированного имущества (и такие расходы оцениваются Держателями на дату или даты, устанавливаемые Депозитарием, и подлежат оплате на усмотрение Депозитария, который взимает плату с таких Держателей за такие расходы или который удерживает сумму таких расходов из одного или более дивидендов или иного распределения в денежной форме,

вместе со всеми расходами (включая расходы на конвертацию валюты), вознаграждением за передачу и регистрацию, налогами, пошлинами и затратами, подлежащими оплате Депозитарием, Агентом или Кастодианом, или любым из их агентов, в связи с любым вышеупомянутым параграфом.

- 16.2 Депозитарий вправе получать от Банка вознаграждение, налоги, пошлины, сборы, расходы и издержки, указанные в отдельном письменном соглашении между Банком и Депозитарием.
- 16.3 Время от времени, Депозитарий может осуществлять платежи в Банк, для возмещения и / или разделения доходов от вознаграждений, взимаемых с держателей ГДР, или отказаться от вознаграждений и расходов за услуги, оказываемые, как правило, в связи с расходами и издержками, возникающие из установления и поддержания программ ГДР созданных в соответствии с Депозитным Соглашением. При выполнении своих обязанностей в соответствии с Депозитным Соглашением, Депозитарий может использовать брокеров, дилеров и других поставщиков услуг, аффилированных с Депозитарием и которые могут заработать или участвовать в распределении вознаграждения и комиссий.

17. **Агенты**

- 17.1 Депозитарий имеет право назначать одного или более агентов («Агенты») с целью, *среди прочего*, проведения распределения между Держателями.
- 17.2 Уведомление о назначении или отстранении Агента или изменении в указанном адресе офиса Депозитария или Агента будет направляться Депозитарием Держателям в надлежащем порядке.

18. **Листинг**

Согласно Депозитному Соглашению Банк обязуется приложить свои наилучшие усилия для включения ГДР в Официальный список Люксембургской фондовой биржи и допуска к торговле на Многосторонней торговой площадке Европейского рынка (Еуро MTF Market) Люксембургской фондовой биржи и поддерживать листинг, до тех пор пока размещены ГДР.

Для этой цели, Банк оплатит все вознаграждения, а также подпишет и предоставит все необходимые документы требуемые Люксембургской фондовой биржей в связи с листингом. В случае если ГДР не залистингованы на Люксембургской фондовой бирже или такой листинг не поддержан, согласно Депозитному Соглашению, Банк обязуется приложить свои наилучшие усилия с разумной помощью Депозитария (за счет Банка) для

листинга ГДР и его сохранения на любой другой международно признанной фондовой бирже Европы.

19. Кастодиан

Депозитарий согласился с Кастодианом, что Кастодиан получит и будет владеть (или назначит агентов, утвержденных Депозитарием, для получения и владения) всем Депонированным имуществом за счет и в пользу Депозитария в соответствии с применимыми условиями Депозитного Соглашения, которые включают требование отделения Депонированного имущества от другого имущества Кастодиана, ПРИ УСЛОВИИ, ЧТО Кастодиан не обязан отделять денежные средства, включенные в Депонированное имущество от денежных средств, находящейся на хранении у Кастодиана. Кастодиан несет исключительную ответственность перед Депозитарием ПРИ УСЛОВИИ, ЧТО, если и пока Депозитарий и Кастодиан являются одним юридическим лицом, ссылки на них отдельно в настоящих Условиях и Депозитном Соглашении предназначены только для удобства и что юридическое лицо несет ответственность за выполнение обеих функций непосредственно перед Держателями и Банком. Депозитарий может уволить или отстранить Кастодиана путем отправки предварительного уведомления, за исключением случаев, если происходит замена Кастодиана, который является филиалом или аффилированным лицом Депозитария, отстранение или увольнение Кастодиана наступает немедленно после назначения такого другого Кастодиана. После увольнения или получения уведомления об отстранении Кастодиана, Депозитарий немедленно назначает преемника Кастодиана (утвержденного (i) Банком, и такое утверждение должно быть выдано в разумный срок и без промедления, и (ii) соответствующим органом в Республике Казахстан, если имеется), который, после извещения о таком назначении и по истечении любого применимого периода получения уведомления, становится Кастодианом. Всякий раз, когда Депозитарий на свое усмотрение решает, что такое действие осуществляется в интересах Держателей, он может, после проведения предварительной консультации с Банком, аннулировать назначение Кастодиана и, в случае любого такого аннулирования, Депозитарий немедленно назначает преемника Кастодиана (утвержденного (i) Банком, и такое утверждение должно быть выдано в разумный срок и без промедления, и (ii) соответствующим органом в Республике Казахстан, если имеется), который, после получения такого назначения, становится Кастодианом в рамках Депозитного Соглашения на дату вступления в силу такого аннулирования. Депозитарий уведомит Держателей о таком изменении немедленно после вступления в силу такого изменения в соответствии с Условием 23. Независимо от вышеуказанных положений, Депозитарий может временно размещать Депонированное имущество в месте и способом, отличающимся от места и способа, предусмотренными настоящим документом; ПРИ УСЛОВИИ, ЧТО в случае такого временного размещения в другом месте Банк предоставил согласие на такое размещение, и такое согласие Банка было направлено Кастодиану. В случае транспортировки Депонированного имущества в рамках настоящего Условия, Депозитарий должен получить соответствующее страхование за счет Банка, в случае, если получение такого страхования разумно осуществимо и выплачиваемая премия является разумной суммой.

20. Отставка и прекращение назначения Депозитария

20.1 Банк может аннулировать назначение Депозитария в рамках Депозитного Соглашения путем предоставления, по крайней мере, за 120 дней до такого события, предварительного уведомления об этом в письменной форме Депозитарию и Кастодиану, и Депозитарий может уйти в отставку, путем предоставления, по крайней мере, за 120 дней до такого события, предварительного уведомления в письменной форме Депозитарию и Кастодиану. В течение 30 дней после отправки такого уведомления, такое уведомление направляется Депозитарием Держателям в соответствии с Условием 23.

Аннулирование назначения или отставка Депозитария вступает в силу на дату, указанную в таком уведомлении; ПРИ УСЛОВИИ, ЧТО такое аннулирование назначения или отставка не вступит в силу до тех пор, пока не состоится назначение Банком преемника депозитария в рамках Депозитного Соглашения и пока преемник депозитария не примет

такое назначение в соответствии с положениями Депозитного Соглашения и настоящих Условий. За исключением вышесказанного, Банк взял на себя обязательства в Депозитном Соглашении предпринимать разумные попытки для назначения преемника с даты прекращения действия полномочий предыдущего депозитария, указанной в таком уведомлении, в максимально краткие сроки после получения уведомления о таком аннулировании или отставке. После такого назначения и принятия, уведомление об этом должно быть предоставлено Депозитарием Держателям в надлежащем порядке в соответствии с Условием 23.

- 20.2 После аннулирования назначения или отставке Депозитария и после оплаты всех вознаграждений и расходов, причитающихся Депозитарию от Банка в рамках Депозитного Соглашения, Депозитарий предоставляет своему преемнику достаточный объем информации и отчеты для того, чтобы такой преемник мог эффективно выполнять свои обязательства в рамках Депозитного Соглашения, и предоставляет и выдает такому преемнику депозитария все имущество и денежные средства, находящиеся у него на хранении в рамках Депозитного соглашения. Депозитное Соглашение предусматривает, что, после наступления даты вступления в силу такого аннулирования назначения или отставки, Кастодиан будет являться Кастодианом в рамках настоящего документа для такого преемника депозитария, и Депозитарий в дальнейшем не будет иметь обязательств в рамках Депозитного Соглашения или Условий (за исключением случаев, когда обязательства должны были быть выполнены до даты аннулирования назначения или отставки или, если обязательства предусмотрены применимым законом или постановлением).

21. Прекращение действия Депозитного Соглашения

- 21.1 Банк или Депозитарий, но в случае с Депозитарием, только если Банк не смог назначить нового Депозитария в течение 90 дней с даты, в которую Депозитарий предоставил уведомление согласно Условию 20 о том, что он намерен уволиться, может прекратить действие Депозитного Соглашения путем предоставления предварительного уведомления за 90 дней друг другу и Кастодиану. В течение 30 дней после предоставления такого уведомления, уведомление о таком прекращении должно быть в надлежащем порядке предоставлено Депозитарием Держателям всех ГДР, размещенным на тот момент в соответствии с Условием 23.
- 21.2 В период, начинающийся с даты предоставления такого уведомления Депозитарием Держателям и завершающийся в дату, в которую действие Соглашения прекращается, каждый Держатель вправе получить Депонированное имущество, относящееся к каждой ГДР, которой он владеет, в соответствии с положениями Условия 1.1 и при выполнении Условия 1, Держателем производится оплата расходов, указанных в Условии 16.1(i) и Пункте 10.1.1(a) Депозитного Соглашения, за такую доставку и сдачу Депонированного имущества, и Держателем производится оплата сумм, подлежащих оплате Депозитарием и/или иных расходов, понесенных Депозитарием (вместе со всеми суммами, которые Депозитарий обязан выплатить Кастодиану) в связи с такой доставкой и сдачей Депонированного имущества, и, так или иначе, в соответствии с настоящим Соглашением.
- 21.3 Если какие-либо ГДР остались неразмещенными после даты прекращения действия Соглашения, Депозитарий в максимально краткие сроки продает Депонированное имущество, которым он на тот момент владеет в соответствии с Депозитным соглашением, и не регистрирует передачу, не выдает дивиденды и не осуществляет иные распределения, не принимает иных мер, за исключением того, что он распределит чистую выручку от такой продажи, а также иные денежные суммы, которыми он на тот момент будет владеть в соответствии с Депозитным Соглашением, на пропорциональной основе среди Держателей ГДР, которые раньше не сдавались в силу той части Депонированного имущества, которое представлено ГДР, Держателями которых они являются. После осуществления такой продажи Депозитарий освобождается от всех обязательств в соответствии с Депозитным Соглашением и настоящими Условиями, за исключением обязательства по предоставлению отчета Держателям в отношении такой чистой выручки

от продажи и иных денежных средств, составляющих Депонированное имущество без долевого участия.

22. Внесение изменений в Депозитное Соглашение и Условия

- 22.1 В соответствии с Условием 22.3, все и любые положения Депозитного Соглашения и настоящих Условий (за исключением настоящего Условия 22) могут в любое время и время от времени изменяться на основании договоренности между Банком и Депозитарием в любом отношении, если они будут считать это необходимым или целесообразным. Уведомление о внесении любого изменения в настоящие Условия (за исключением случаев исправления очевидной ошибки) вручается должным образом Держателям Депозитарием, и изменение (за исключением вышеупомянутых изменений), которое приведет к увеличению или обложению сборами, подлежащими оплате Держателями, или которое, так или иначе, по мнению Депозитария, нанесет значительный ущерб интересам Держателей (как класса), не будет действительным с целью наложения обязательства на Держателей по истечении 30 календарных дней после предоставления такого уведомления. В течение 30 календарных дней, каждый Держатель имеет право получить, при соблюдении положений Условия 1, Депонированное имущество относительно каждой ГДР, находящееся у него на хранении, компенсацию расходов согласно Условию 16.1 (i) в соответствии с Депозитным Соглашением и настоящими Условиями. Каждый Держатель, после вступления в силу такого изменения, будет рассматриваться, в качестве держателя продолжающего владеть ГДР, как держатель, утвердивший такое изменение и связанный условиями настоящего документа, поскольку они затрагивают права Держателей. Изменение ни в коем случае не должно затрагивать право Держателя на получение, при соблюдении положений Условия 1, Депонированного имущества, относящегося к применимой ГДР.
- 22.2 В целях исполнения положений настоящего Условия 22, изменение не рассматривается как изменение, наносящее значительный ущерб интересам Держателей, если ее основной целью будет разрешение на выпуск ГДР в отношении дополнительных Акций, находящихся на хранении у Депозитария, которые являются или станут полностью консолидированными в виде одной серии с другими Депонированными Акциями ПРИ УСЛОВИИ, ЧТО временные ГДР будут представлять такие Акции до тех пор, пока они будут оставаться консолидированными.
- 22.3 Банк и Депозитарий могут время от времени по обоюдному соглашению в любой форме изменять количество Акций, представленных каждой ГДР, при условии, что каждая неразмещенная ГДР представляет такое же количество Акций, как любая другая ГДР, и по крайней мере за 30 календарных дней Держателям направлено уведомление о таких изменениях, но ни при каких обстоятельствах любая поправка в соответствии с настоящим Условием 22.3 должна рассматриваться в качестве поправки, требующей уведомления за 30 календарных дней в соответствии с Условием 22.1.

23. Уведомления

- 23.1 Любые и все уведомления, направляемые Держателю, будут считаться направленными надлежащим образом, если направляются лично, почтой (если направляются в местный офис, то первой классной почтой, если за границу, то первой классной авиапочтой), авиаперевозчиком, телексом или факсом с подтверждением получения в виде письма, отправляемого почтой или авиаперевозчиком, адресованного такому Держателю на адрес такого Держателя, указанный в журнале учета передачи ГДР Депозитария, или, если такой Держатель зарегистрировал у Депозитария письменный запрос, такие уведомления, предназначенные для такого Держателя, направляются на другой адрес, указанный в таком запросе.
- 23.2 Уведомление, отправленное почтой или авиаперевозчиком, вступает в силу по истечении трех дней (в случае отправки местной почтой или авиаперевозчиком) или семи дней (в случае отправки почты за границу) после отправки, и любое уведомление, направленное телексом, как предусмотрено настоящим Условием, вступает в силу при получении отправителем подтверждения приема от адресата в конце телексного сообщения, и любое

уведомление, отправленное факсом, как предусмотрено настоящим Условием, вступает в силу после подтверждения получателем по телефону перед отправителем, что получатель получил такой факс полностью и в разборчивой форме. Депозитарий или Банк могут, тем не менее, действовать на основании уведомления, полученного телексом или факсом друг от друга или любого Держателя, невзирая на то, что уведомление, направленное телексом или факсом, может впоследствии не быть подтверждено согласно вышеупомянутому положению.

24. Отчеты и информация о Банке

- 24.1 Банк взял на себя обязательство в Депозитном Соглашении (до тех пор, пока ГДР будут оставаться размещенными) по предоставлению Депозитарию электронных копий на английском языке (и предоставить Депозитарию, Кастодиану и каждому Агенту такое количество копий, которое они могут разумно потребовать для выполнения запросов Держателей):
- (i) в отношении финансового года, завершившегося 31 декабря 2014 года и в отношении каждого финансового года в дальнейшем, консолидированных балансовых отчетов по состоянию на конец такого финансового года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках за такой финансовый год в отношении Банка, составленных в соответствии с Международными стандартами составления финансовой отчетности и опубликованных независимыми аудиторами, выбранными Банком, в кратчайший срок после окончания такого года;
 - (ii) если Банк публикует полугодовую финансовую отчетность для держателей Акций, такой полугодовой финансовой отчетности Банка в кратчайший возможный срок после ее опубликования; и
 - (iii) если Банк публикует квартальную финансовую отчетность для держателей Акций, такой квартальной финансовой отчетности в кратчайший возможный срок после ее опубликования.
- 24.2 Депозитарий, после получения вышеуказанных документов, направит соответствующее уведомление Держателям о том, что такие копии могут быть предоставлены по запросу в его указанном офисе и указанном офисе любого Агента.
- 24.3 До тех пор, пока ГДР или Акции остаются размещенными и являются «ограниченными ценными бумагами» в рамках значения Правила 144(a)(3) Закона США о ценных бумагах, если в какой-то момент Банк не подчиняется или не соблюдает требования по предоставлению отчетности, предусмотренных в Разделах 13 или 15(d) Закона США о биржах 1934 года, с изменениями, и не подлежит освобождению от выполнения требований по предоставлению отчетности, путем соблюдения требований по раскрытию информации, предусмотренных в Правиле 12g3-2(b) Закона, Банк согласился в Депозитном Соглашении предоставлять Депозитарию такую информацию на английском языке и в таком количестве, которые Депозитарий может время от времени разумно запрашивать, поскольку она должна предоставляться Держателю, бенефициарному владельцу ГДР, любому держателю Акций или потенциальному покупателю, назначенному таким Держателем, бенефициарным владельцем или держателем в соответствии с Обязательством Банка, оформленным им в пользу таких лиц, требований по раскрытию информации Согласно Правилу 144A(d)(4) Закона США о ценных бумагах на разрешение соблюдения Правила 144A Закона в связи с перепродажей ГДР или Акций или долей в них на основании Правила 144A Закона США о ценных бумагах и иным способом будет соблюдать требования Правила 144A(d)(4) Закона США о ценных бумагах. В случае получения, Депозитарий предоставит такую информацию в период, в течение которого Банк сообщит Депозитарию о том, что он выполняет требования Правила 144(A)(d)(4) о предоставлении информации любому такому держателю, бенефициарному владельцу или потенциальному покупателю, но ни в коем случае, Депозитарий не несет ответственность за содержание такой информации.

25. Копии уведомлений Банка

Банк взял на себя обязательство в Депозитном Соглашении по предоставлению Кастодиану и Депозитарию на или до даты, на которую Банк направляет уведомление почтой, путем публикации или иным образом держателям Акций или иного Депонированного имущества, будь то в отношении выполнения действия по выплатам дивидендов или в отношении прочего распределения или в отношении собрания или перенесенного собрания таких держателей, такого количества копий такого уведомления и иных документов (в которых содержится информация, имеющая существенное влияние на интересы Держателей), предоставленного таким держателям Банком (или такое количество переводов оригиналов документов на английский язык, если оригиналы документов были подготовлены не на английском языке), которые Депозитарий может разумно запросить. Если такое уведомление направляется Депозитарию не на английском языке, будь то Банком или Кастодианом, то Депозитарий, за счет Банка, осуществляет перевод на английский язык такого уведомления (переведенный документ может быть составлен в краткой форме, которую Депозитарий считает адекватной для предоставления достаточной информации). За исключением нижеуказанных положений, Депозитарий, в кратчайший возможный срок после получения уведомления о такой передаче или (при необходимости) после завершения перевода уведомления, направит уведомление Держателям, которое может быть направлено вместе с уведомлением в соответствии с Условием 9.1 приемлемым для себя способом.

26. Денежные средства, находящиеся на хранении у Депозитария

Депозитарий имеет право распоряжаться денежными средствами, выплаченными ему Банком в целях выполнения Депозитного Соглашения тем же способом, каким он распоряжается денежными средствами, выплаченными ему как банку его клиентами, и не несет ответственность за предоставление отчетности Банку или Держателю или иному лицу, за исключением оговоренных случаев, и не обязан отделять такие денежные средства от других денежных средств, принадлежащих Депозитарию.

27. Неделимость

Если одно или несколько положений, содержащихся в Депозитном Соглашении или настоящих Условиях, являются или стали недействительными, незаконными или не имеющими юридической силы в любом отношении, то действительность, законность и обеспеченность юридической силой оставшихся положений, содержащихся в Депозитном Соглашении или настоящих Условиях, никоим образом не ущемляется, не затрагивается, а также не нарушается целостность таких документов в связи с этим.

28. Регулирующее право

28.1 Депозитное Соглашение и ГДР, а также все недоговорные обязательства, вытекающие из или в связи с настоящим Соглашением и ГДР, регулируются и истолковываются в соответствии с английским законодательством, за исключением того, что сертификаты в Приложениях 3 и 4 к Депозитному Соглашению и положения, относящиеся к ним, регулируются и истолковываются в соответствии с законами штата Нью-Йорк. Права и обязательства, закрепленные за Депонированными Акциями, регулируются законодательством Республики Казахстан. Банк подчиняется юрисдикции английских судов, судов штата Нью-Йорк и Федерального суда США в Районе Манхэттен города Нью-Йорк в отношении Депозитного Соглашения и Обязательства, и назначил агента для вручения процессуальных документов в городе Лондон и согласен принять услугу по вручению процессуальных документов в отношении судебных разбирательств в городе Нью-Йорк. Банк также согласился в Депозитном Соглашении и Обязательстве, соответственно, чтобы Депозитарий и Держатели разрешали свои Споры в арбитражном суде.

28.2 Банк безотзывно назначает юридическую фирму Law Debenture Corporate Services Limited, находящуюся по адресу: Fifth Floor, 100 Wood Street, London EC2V 7EX в качестве своего агента в Англии для получения процессуальных документов, касающихся Разбирательств в Англии, вытекающих из Обязательства, и соглашается получать заказной почтой

процессуальные документы, касающиеся Разбирательств в Нью-Йорке, по официальному адресу Банка: Республика Казахстан, г.Алматы, 050004, ул. Фурманова 50. Если по какой-либо причине Банк не имеет такого агента в Англии, он незамедлительно назначает нового процессуального агента и извещает Держателей и Депозитария о таком назначении. Ничто в настоящем Соглашении не влияет на право вручения процессуальных документов иным способом, предусмотренным законом.

- 28.3 Суды Англии должны иметь юрисдикцию для разрешения споров (каждый именуется - **Спор**), которые могут возникать из или в связи с ГДР (включая любой спор в отношении существования, действия или прекращения действия ГДР или недоговорного обязательства, возникающего из или в связи или с ГДР или последствия аннулирования ГДР), и, соответственно, судебный иск или судебное разбирательство, возникающее из или в связи с ГДР (далее - **Разбирательства**) могут быть возбуждены в таких судах. Без ущерба смыслу вышесказанного, в дальнейшем каждая сторона безотзывно соглашается, что Разбирательства могут быть инициированы в любом штате города Нью-Йорк или Федеральном суде Района Манхэттен города Нью-Йорк. Депозитарий безотзывно и неисключительно подчиняется юрисдикции таких судов и отказывается от любых возражений против Разбирательств в таких судах, будь то из-за места судебных разбирательств, или из-за того, что Разбирательства возбуждены в ненадлежащей инстанции.
- 28.4 Такое подчинение производится в интересах Держателей и не ограничивает их право на возбуждение Разбирательств в ином суде соответствующей юрисдикции, также как и проведение Разбирательств в одной или нескольких юрисдикциях не должно исключать проведение Разбирательств в иных юрисдикциях (одновременно или нет).
- 28.5 В случае, если Депозитарий является стороной или требуется, чтобы он участвовал в гражданском судебном процессе, арбитражных процедурах или Разбирательствах (юридическом или административном), которые возникают из, в отношении, или на основании, действия или бездействия Банка, или содержат обвинения такого характера, после получения уведомления от Депозитария, Банк полностью сотрудничает с Депозитарием в связи с таким гражданским судебным процессом, арбитражными процедурами или Разбирательствами.
- 28.6 Депозитарий безотзывно назначает Лондонское отделение The Bank of New York Mellon, (Вниманию: Менеджера), находящееся по адресу: 48th Floor, One Canada Square, London E14 5AL, в качестве своего агента в Англии для получения процессуальных документов, касающихся Разбирательств в отношении ГДР. Если по какой-либо причине Депозитарий не имеет такого агента в Англии, он незамедлительно назначает нового процессуального агента и извещает Держателей о таком назначении. Ничто в настоящем Соглашении не влияет на право вручения процессуальных документов иным способом, предусмотренным законом.
- 28.7 При условии, что Банк может в любой юрисдикции требовать для себя или своих активов или доходов иммунитета от привлечения к суду, приведения судебного решения в исполнение (взыскание), наложения ареста (будь то в целях обращения взыскания, до решения суда или иным образом) или другого юридического процесса и при условии, что такой иммунитет (независимо от того использовался он или нет) применим к Банку или его активам или доходам в любой юрисдикции, Банк согласился не требовать и бесповоротно отказывается от такого иммунитета в полной мере, разрешенной законодательством такой юрисдикции.

29. Язык

Хотя Депозитное Соглашение или настоящие Условия могут быть переведены на русский язык, русская версия Депозитного Соглашения и настоящих Условий предоставляется только для информации. В случае различия между английской версией и русской версией Депозитного Соглашения и настоящих Условий, или любого спора в толковании любого положения в английской версии и русской версии Депозитного Соглашения и настоящих Условий, превалирует английская версия Депозитного Соглашения и настоящих Условий

и при толковании положений должна рассматриваться английская версия Депозитного Соглашения и настоящих Условий.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10 - ЗАЯВЛЕНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КОНКУРСНЫХ КРЕДИТОРОВ

Конкурсный кредитор заявляет и обязуется:

- (1) Настоящим Конкурсный кредитор уполномочивает Банк подписать и вручить от его имени Договор об освобождении по образцу Дополнения (*Образец Договора об освобождении*) к Приложению 1 (*План Реструктуризации*) к Информационному меморандуму и соглашается соблюдать План Реструктуризации.
- (2) Новые Облигации, Простые акции и ГДР не были и не будут регистрироваться в соответствии с Законом США о ценных бумагах и прочими законами о ценных бумагах и не будут предлагаться в сделках по участию в любых публичных предложениях в США в пределах значения Раздела 4(2) Закона США о ценных бумагах;
- (3) при условии отсутствия регистрации, Новые Облигации, Простые акции и ГДР не могут предлагаться, продаваться или иным образом передаваться кроме как в рамках исключений из или в рамках сделок, не подчиняющихся требованиям регистрации Закона США о ценных бумагах или любых других законов о ценных бумагах;
- (4) является:
 - (i) нерезидентом США или не действует в пользу лица, являющегося резидентом США, расположен за пределами США и признает, что до истечения периода, который истекает на 40 день включительно после начала предложения Новых облигаций, Простых акций и ГДР и Даты Закрытия, что наступает ранее (далее – **период соответствия распределению**), он не может делать какое-либо предложение или продажу данных Новых облигаций, Простых акций или ГДР за исключением (а) лицу, которое он разумно считает КИП в сделке, соответствующей требованиям Правила 144А или (б) лицу, не являющемуся резидентом США и не действующим от имени лица, являющегося резидентом США в любой офшорной сделке в соответствии с Правилем 903 или 904 Положения S; и, в каждом случае, в соответствии с любым применимым законодательством о ценных бумагах любого штата или другой юрисдикции США; или
 - (ii) Аккредитованным инвестором или КИП, и, в случае участия от лица одного или более клиентов - инвесторов, каждый из таких клиентов - инвесторов является Аккредитованным Инвестором или КИП, и он:
 - (a) приобретает Новые Облигации, Простые акции и ГДР для инвестиций в ходе обычной деловой активности и не для целей предложения или продажи в связи с любым их распространением в нарушение Закона США о ценных бумагах;
 - (b) инвестирует в или приобретает ценные бумаги, аналогичным Новым Облигациям, Простым акциям и ГДР и имеет знания и опыт в финансовой и деловой деятельности, что позволяет ему оценивать значение и риски, связанные с приобретением Новых Облигаций, Простых акций и ГДР; и
 - (c) осведомлен о том, что он (или любые из данных клиентов - инвесторов) может нести экономические риски вложения инвестиций в Новые облигации, Простые акции и ГДР на неопределенный период времени и он (или определенный клиент - инвестор) может нести данный риск в течение неопределенного периода времени;
- (5) он понимает, что Новые Облигации, Простые акции и ГДР, предлагаемые в соответствии с исключением из Закона США о ценных бумагах, кроме Положения S будут иметь следующее пояснение:

ДАННАЯ ЦЕННАЯ БУМАГА НЕ БЫЛА И НЕ БУДЕТ РЕГИСТРИРОВАТЬСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ США О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ОТ 1933 ГОДА С ВНОСИМЫМИ ВРЕМЯ ОТ ВРЕМЕНИ ИЗМЕНЕНИЯМИ (ДАЛЕЕ – ЗАКОН США О ЦЕННЫХ БУМАГАХ) ИЛИ В ЛЮБОМ РЕГУЛЯТОРНОМ ОРГАНЕ ПО ЦЕННЫМ

БУМАГАМ ЛЮБОГО ШТАТА ИЛИ ДРУГОЙ ЮРИСДИКЦИИ США. ПОСРЕДСТВОМ ПРИНЯТИЯ ЦЕННОЙ БУМАГИ КАЖДЫЙ ЕЕ БЕНЕФИЦИАР ЗАЯВЛЯЕТ И СОГЛАШАЕТСЯ В ПОЛЬЗУ ЭМИТЕНТА, ЧТО (А) ОН (I) НЕ ЯВЛЯЕТСЯ РЕЗИДЕНТОМ США И РАСПОЛОЖЕН ЗА ПРЕДЕЛАМИ США, КАК ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ В ПОЛОЖЕНИИ S В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ США О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ИЛИ (II) В СЛУЧАЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО БЕНЕФИЦИАРА ТОЛЬКО ДАННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ЯВЛЯЕТСЯ АККРЕДИТОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ, КАК ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ В ПРАВИЛЕ 501(a) ПОЛОЖЕНИЯ D ПО ЗАКОНУ США О ЦЕННЫХ БУМАГАХ (ДАЛЕЕ – **АККРЕДИТОВАННЫЙ ИНВЕСТОР**) ИЛИ (III) ЯВЛЯЕТСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫМ ПОКУПАТЕЛЕМ, КАК ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ В ПРАВИЛЕ 144А В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ США О ЦЕННЫХ БУМАГАХ (ДАЛЕЕ – **КИП**), (В) БЕНЕФИЦИАРНОЕ ВЛАДЕНИЕ ЦЕННОЙ БУМАГОЙ НЕ МОЖЕТ ПРЕДЛАГАТЬСЯ, ПРОДАВАТЬСЯ, ЗАКЛАДЫВАТЬСЯ ИЛИ ИНЫМ ОБРАЗОМ ПЕРЕДАВАТЬСЯ ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ (I) ЭМИТЕНТУ, (II) ЗА ПРЕДЕЛАМИ США ЛИЦАМ, КОТОРЫЕ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ РЕЗИДЕНТАМИ США КАК ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ И В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛОЖЕНИЕМ S, (III) НА ТЕРРИТОРИИ США В СДЕЛКАХ, ОТВЕЧАЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПРАВИЛА 144А ЛИЦУ, КОТОРОЕ ПРОДАВЕЦ НА РАЗУМНЫХ ОСНОВАНИЯХ СЧИТАЕТ КИП, КОТОРОЕ ПОКУПАЕТ ЗА СВОЙ СЧЕТ ИЛИ ЗА СЧЕТ ДРУГОГО КИП ИЛИ (IV) В СООТВЕТСТВИИ С ИСКЛЮЧЕНИЯМИ ИЗ ТРЕБОВАНИЙ О РЕГИСТРАЦИИ ЗАКОНА США О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ В ПРАВИЛЕ 144А, В СООТВЕТСТВУЮЩЕМ СЛУЧАЕ, И В КАЖДОМ СЛУЧАЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЛЮБЫМИ ПРИМЕНИМЫМИ ЗАКОНАМИ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЛЮБОГО ШТАТА США И (С) БЕНЕФИЦИАР И КАЖДЫЙ ПОСЛЕДУЮЩИЙ БЕНЕФИЦИАР ДОЛЖЕН УВЕДОМЛЯТЬ ЛЮБОГО ПОКУПАТЕЛЯ НАСТОЯЩЕЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ (ИЛИ ИНТЕРЕСА В НЕЙ) О ПРИМЕНИМЫХ К НЕЙ ОГРАНИЧЕНИЯХ, ОПИСАННЫХ В (А) И (Б) ВЫШЕ. ПЕРЕДАЧИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ В НАРУШЕНИЕ УКАЗАННОГО ВЫШЕ НЕ БУДУТ ИМЕТЬ СИЛУ, БУДУТ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫМИ ИЗНАЧАЛЬНО И НЕ БУДУТ ОЗНАЧАТЬ ПЕРЕДАЧУ ЛЮБЫХ ПРАВО ПОЛУЧАТЕЛЮ.

НАСТОЯЩАЯ ЦЕННАЯ БУМАГА И ВСЕ СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ДОКУМЕНТЫ МОГУТ ВРЕМЯ ОТ ВРЕМЕНИ ИЗМЕНЯТЬСЯ ИЛИ ДОПОЛНЯТЬСЯ ДЛЯ ИЗМЕНЕНИЯ ОГРАНИЧЕНИЙ И ПРОЦЕДУР ДЛЯ ПОСЛЕДУЮЩЕЙ ПРОДАЖИ И ДРУГИХ ПЕРЕДАЧ НАСТОЯЩЕЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ ЛЮБЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРИМЕНИМОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ИЛИ ПОЛОЖЕНИИ (ИЛИ ИХ ИНТЕРПРЕТАЦИИ) ИЛИ В СЛУЧАЯХ, ИМЕЮЩИХ ОТНОШЕНИЕ К ПОСЛЕДУЮЩЕЙ ПРОДАЖЕ ИЛИ ПЕРЕДАЧЕ ОГРАНИЧЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ В ЦЕЛОМ. ПОСРЕДСТВОМ ПРИНЯТИЯ НАСТОЯЩЕЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ ЕЕ ДЕРЖАТЕЛЬ БУДЕТ РАССМАТРИВАТЬСЯ КАК ПРИНЯВШИЙ ТАКИЕ ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ДОПОЛНЕНИЯ.

- (6) если он является КИП или Аккредитованным Инвестором, он понимает, что Новые Облигации, предлагаемые в соответствии с исключением из Закона США о Ценных Бумагах, кроме Положения S будут представлены Ограниченной Глобальной облигацией. До выставления предложения, продажи, залога или иной передачи любого интереса в Ограниченной Глобальной облигации любому лицу, которое приобретает передачу в форме интереса в Неограниченной Глобальной облигации, необходимо представить Регистратору письменное подтверждение (по форме, представленной в Соглашении о Платежном Агенте) о соответствии применимым законом о ценных бумагах;
- (7) если он выбирает участвовать в соответствии с Положением S, он понимает, что Новые Облигации будут представлены Неограниченной Глобальной облигацией. До истечения срока периода соблюдения распространения, до выставления предложения, продажи, залога или иной передачи любого интереса в Неограниченной Глобальной облигации любому лицу, которое приобретает передачу в форме интереса в Ограниченной Глобальной облигации, необходимо представить Регистратору письменное подтверждение (по форме, представленной в Соглашении о Платежном Агенте) о соответствии применимым законом о ценных бумагах; и

- (8) Банк, Регистратор, Доверительный управляющий в отношении Новых облигаций и Основной Агент по платежам и переводам и связанные с ними лица, а также другие лица будут полагаться на правдивость и точность приведенных выше принятий, заявлений и соглашений.

ПРИЛОЖЕНИЕ 11 — ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ БАНКА

В качестве предварительного условия Реструктуризации, Банк произведет следующие заверения и гарантии в пользу Конкурсных кредиторов в отношении себя, АО «Темірбанк», АО «ForteBank» и своих Дочерних компаний, которые будут верными непосредственно до Даты реструктуризации:

(a) Статус

- (i) Банк является акционерным обществом, в надлежащем порядке учреждённым и осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- (ii) АО «Темірбанк», АО «ForteBank» и каждая из Дочерних компаний Банка являются корпорацией с ограниченной ответственностью, в надлежащем порядке учреждённой и осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством своей регистрации.
- (iii) Банк, АО «Темірбанк», АО «ForteBank» и каждая из Дочерних компаний Банка имеют полномочия владеть своими активами и осуществлять деловую деятельность в ее существующем виде.

(b) Связывающие обязательства

С учетом юридических оговорок, обязательства, выраженные как принимаемые им в каждом из Документов по реструктуризации, стороной которого он является, являются правомерными, действующими, обязывающими и имеющими исковую силу обязательствами.

(c) Отсутствие конфликта с другими обязательствами

Заключение и исполнение им Документов по Реструктуризации, а также сделок, предусмотренных ими, стороной которых он является, не противоречит, и не будет противоречить:

- (i) любому закону или положению, применимому к нему;
- (ii) учредительным документам АО «Темірбанк», АО «ForteBank» или любого члена Группы, или;
- (iii) любому соглашению или инструменту, которые являются обязательными для него, АО «Темірбанк», АО «ForteBank» или любого члена Группы или любых активов, принадлежащих ему, АО «Темірбанк», АО «ForteBank» или любому члену Группы, или составляет случай невыполнения обязательств или расторжения (независимо от определения) по любому такому соглашению или инструменту, в которых противоречие имеет или вероятно будет иметь Существенный негативный эффект.

(d) Права и полномочия

- (i) Он имеет право заключать, исполнять и доставлять, а также предпринял все необходимые меры для авторизации заключения, исполнения и доставки им Документов по Реструктуризации, стороной которых он является, и операций, обусловленных Документами по Реструктуризации.
- (ii) Лимиты его полномочий не будут превышены в результате заимствования, предоставления обеспечения или выдачи гарантий или возмещений, обусловленных Документами по реструктуризации, стороной которых он является.

(e) Действительность и допустимость в качестве доказательства

- (i) Все Разрешения, которые требуются или желательны:
 - (A) для того, чтобы он мог законным образом заключать, использовать свои права и выполнять свои обязательства в Документах по Реструктуризации, стороной которых он является;
 - (B) для того, чтобы Документы по Реструктуризации, стороной которых он является, применялись в качестве доказательства в Казахстане и в случаях,

когда Документ по Реструктуризации выражен как регулирующий английский правом, также в Англии,

были получены или введены в силу и имеют полную силу и действие, за исключением представления сертифицированного русского и/или казахского перевода Документов по Реструктуризации и оплаты любых связанных государственных пошлин, которые будут незамедлительно получены или оформлены после Даты Реструктуризации.

- (ii) Все разрешения, необходимые для ведения деловой, торговой и обычной деятельности АО «Темірбанк», АО «ForteBank» и членов Группы, были получены или оформлены, и имеют полную силу и действие, если неполучение или неоформление этих разрешений имеет или, вероятно, будет иметь Существенный негативный эффект.

(f) Регулирующее законодательство и исковая сила

- (i) С учетом юридических оговорок, выбор регулирующего законодательства Документов по Реструктуризации будет признан и будет иметь исковую силу в Казахстане и в случаях, когда в соответствующем Документе по Реструктуризации оговаривается, что он регулируется английским правом, также в Англии и согласием на арбитраж по правилам ЛМАС Банком в соответствующих Документах по Реструктуризации является действительным и обязательным для Банка, и не подлежит отзыву в любых разбирательствах, инициированных в Казахстане.
- (ii) С учетом юридических оговорок, любое судебное решение, полученное в отношении Документа по Реструктуризации в юрисдикции регулирующего законодательства такого Документа по Реструктуризации, будет признано и исполнено в Казахстане, и, в случаях, когда соответствующий Документ по Реструктуризации выражен, как регулируемый английским правом, также в Англии.

(g) Отсутствие невыполнения обязательств по условиям Документов по Реструктуризации и Плану Реструктуризации

- (i) Отсутствует продолжающееся невыполнение обязательств после завершения Реструктуризации и Присоединения, или обоснованно предполагаемое невыполнение обязательств, в результате заключения, исполнения любого Документа по Реструктуризации, или любой предусмотренной им сделки.
- (ii) Никакое другое событие или обстоятельство не является невыполненным, которое составляет (или, с истечением льготного периода, направления уведомления, принятия любого определения или любой комбинации любого из вышеуказанного, составило бы) случай невыполнения обязательств или расторжения (независимо от определения) по любому другому соглашению или инструменту, обязательному для него или любой из его Дочерних компаний (включая, помимо прочего, по Документам по Реструктуризации или Плану Реструктуризации), или которому подлежат его (или любых из его Дочерних компаний, АО «Темірбанк», АО «ForteBank») активы, которое имеет или обоснованно вероятно будет иметь Существенный негативный эффект.

(h) Отсутствие ложной информации

За исключением случаев, когда иное раскрыто в Информационном меморандуме и исходя из доступной и известной Банку информации:

- (i) Информационный меморандум содержит всю информацию в отношении Группы, АО «Темірбанк», АО «ForteBank», Реструктуризации, Присоединения и Документов по Реструктуризации, которая является существенной в контексте Реструктуризации и Присоединения (включая, но, не ограничиваясь, всю информацию, требуемую по применимому законодательству Республики Казахстан

и подробную информацию обо всех существенных долгах внутри группы (при наличии таковых));

- (ii) любая фактическая информация, содержащаяся в Информационном меморандуме, была верной и точной во всех существенных отношениях, по состоянию на дату соответствующего отчета или документа, содержащего информацию или (в зависимости от конкретного случая) по состоянию на дату, на которую информация выражена как предоставленная; и
- (iii) никакое событие или обстоятельство не произошло или возникло, и никакая информация не была упущена из Информационного меморандума, и никакая информация не была предоставлена или изъята, которая приведет в результате к тому, что информация, заключения, намерения, прогнозы или предположения, содержащиеся в Информационном меморандуме, будут неверными или ложными в любом существенном аспекте.

(i) Точность финансовой отчетности

- (i) Финансовая отчетность Банка представляет справедливую во всех материальных отношениях финансовую позицию Группы по состоянию на 30 июня 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года и ее финансовые показатели, вместе с наличными потоками за соответствующий период в соответствии с МСФО.
- (ii) Финансовая отчетность АО «Темірбанк» представляет справедливую во всех материальных отношениях финансовую позицию АО «Темірбанк» по состоянию на 30 июня 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года и его финансовые показатели, вместе с наличными потоками за соответствующий период в соответствии с МСФО.
- (iii) Финансовая отчетность АО «ForteBank» представляет справедливую во всех материальных отношениях финансовую позицию АО «ForteBank» по состоянию на 30 июня 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года и его финансовые показатели, вместе с наличными потоками за соответствующий период в соответствии с МСФО.
- (iv) За исключением случаев, которые указаны в Информационном меморандуме, не было существенного негативного изменения в его активах, деятельности, имуществе, прогнозах или состоянии (финансовом или ином) (или в активах, деятельности, операциях, имуществе, прогнозах или консолидированном состоянии) (финансовом или ином) Группы) с 31 декабря 2013 года.

(j) Классификация на равных условиях

Его платежные обязательства по Документам по Реструктуризации классифицируются, по крайней мере, *на равных условиях* с исками всех других несубординированных и необеспеченных кредиторов, за исключением обязательств, в обязательном порядке определенных соответствующим законодательством как преимущественные, и которые применяются к компаниям в общем.

(k) Отсутствие рассматриваемых или возможных разбирательств

Судебные, арбитражные, административные процедуры и расследования, в любом суде, арбитражном органе или агентстве, которые, в случае вынесения неблагоприятного решения, вероятно, будут иметь Существенный негативный эффект (насколько ему известно и как он полагает (после тщательного изучения)) не были начаты и не угрожают ему или любой из его Дочерних компаний, за исключением изложенного в Информационном меморандуме.

(l) Отсутствие нарушения законов по противодействию отмыванию денег, коррупции, борьбе с терроризмом, трудового законодательства и других законов

- (i) За исключением изложенного в Информационном меморандуме он (и ни одна из Дочерних компаний) не нарушил законы или постановления, нарушение которых имеет или обоснованно вероятно будет иметь Существенный негативный эффект.

- (ii) Насколько ему известно, нет никаких текущих трудовых споров, и, как он полагает (после тщательного изучения), угрожающих любому члену Группы, которые имеют или обоснованно вероятно будут иметь Существенный негативный эффект.
- (iii) Он (и ни одна из его Дочерних компаний) не занимался деятельностью, и не уполномочил любое лицо, действующее от его имени заниматься:
 - (A) коррупцией, мошенничеством, сговором или принуждением в связи с их соответствующей деловой деятельностью и операциями, включая обеспечение или оформление любого контракта на товары и работы в отношении их соответствующей деловой деятельности;
 - (B) препятствованием правосудию;
 - (C) отмыванием денег, или нарушением любого действующего законодательства в отношении отмывания денег; или
 - (D) финансированием терроризма.

(m) Отсутствие прекращения деятельности

За исключением Реструктуризации, или когда иное описано в Информационном меморандуме, никакое корпоративное действие, судебное разбирательство или иные процедуры или шаги, описанные в пункте (е) (*Несостоятельность*) Условия 11 (*Случаи невыполнения обязательств*) в Приложении 8 (*Условия Новых Облигаций*), не были приняты или, насколько известно Банку, не угрожали в отношении Банка, АО «Темірбанк», АО «ForteBank» или любой Дочерней компании.

(n) Акционерный капитал и отсутствие Обеспечения

- (i) Нет действующих соглашений, которые предусматривают выпуск или выделение, или предоставление любому лицу права требования объявления выпуска или распределения любого акционерного или ссудного капитала АО «Темірбанк», АО «ForteBank» или любого члена Группы (включая любой опцион или право преимущественной покупки или конвертации), или которые ограничивают или запрещают выпуск любых ценных бумаг, за исключением указания в Информационном меморандуме, Документах по реструктуризации, Плана реструктуризации и/или Присоединении.
- (ii) Подробная информация об акционерном капитале Банка, как указано в Информационном меморандуме, является верной и самой последней на дату Информационного меморандума.
- (iii) Банк не имеет Дочерних компаний, за исключением раскрытых в настоящем Информационном меморандуме, или в любом дополнении к нему или в публичном объявлении Банка, произведенном после даты Информационного меморандума.
- (iv) акции, которые должны быть выпущены для и в пользу Конкурсных кредиторов и которые должны быть размещены по Программе ГДР, являются или будут, после выпуска, должным образом зарегистрированы, полностью оплачены, и не подлежат какому-либо Обеспечению.
- (v) Не имеется Обеспечения, за исключением Разрешенного обеспечения, на все или любые настоящие или будущие активы АО «Темірбанк», АО «ForteBank» или любого члена Группы для обеспечения любой Финансовой задолженности.

(o) Отсутствие налога на прибыль на платежи, которые необходимо произвести Конкурсным кредиторам

Банку не требуется производить какой-либо вычет для или в счет любого Налога из любого платежа, который он может произвести по любому Документу по Реструктуризации, кроме как в отношении налога на источник дохода по выплате процентов по Новым Облигациям и по дивидендам на Акции.

(p) Отсутствие налога на регистрацию или гербовых сборов

В соответствии с законами Казахстана, нет необходимости в том, чтобы любой Документ по Реструктуризации был зарегистрирован, записан или внесен в любой суд или другой орган в данной юрисдикции, или чтобы любые гербовые сборы, налоги за регистрацию или нотариальное заверение или подобные налоги или сборы оплачивались по или в отношении Документов по Реструктуризации, или сделок, предусмотренных Документами по Реструктуризации, за исключением случаев для одобрения Плана реструктуризации Судом и решения Суда о прекращении Реструктуризации.

(q) Налогообложение и сделки по Реструктуризации, проводимые строго на рыночных условиях

- (i) Он (и ни одна из его Дочерних компаний) не имеет просрочки при подаче Налоговых деклараций и не имеет (и ни одна из его Дочерних компаний не имеет) просрочки выплаты любой суммы в отношении Налога на сумму 1 000 000 Долларов США (или эквивалент в другой валюте) или более.
- (ii) За исключением изложенного в Информационном меморандуме никакие иски или расследования не являются, или обоснованно вероятно не будут предъявлены или произведены против него (или любой из его Дочерних компаний), в отношении Налогов, которые имеют или обоснованно вероятно будут иметь Существенный негативный эффект.
- (iii) Он является резидентом для целей Налогового обложения только в юрисдикции своей регистрации.
- (iv) Суммарные и другие убытки Банка и его Дочерних компаний, которые являются налоговыми резидентами Казахстана, незамедлительно до Даты Реструктуризации будут сохранены впоследствии и будут доступны для зачета в отношении будущих поступлений от коммерческой деятельности в течение 10 лет после того, как такие убытки были понесены.
- (v) Каждая сделка, заключенная каждым членом Группы в соответствии с Реструктуризацией, была заключена на строго рыночных (или лучших) условиях и по полной рыночной стоимости.

(r) Законное право собственности на активы

За исключением изложенного в Информационном меморандуме, он и каждая из его Дочерних компаний имеет законное, достоверное и рыночное право собственности или действующее право аренды или действительные лицензии, а также все необходимые Разрешения для использования, активов, необходимых для осуществления его деловой деятельности, как она осуществляется в настоящее время, за исключением в части, в которой невыполнение этого не имеет и не будет, вероятно, иметь Существенный негативный эффект.

(s) Отсутствие негативных последствий

- (i) в соответствии с законодательством Казахстана, не является обязательным:
 - (A) для того, чтобы Доверительный управляющий в отношении Новых Облигаций мог использовать свои права по любому Документу по Реструктуризации; или
 - (B) по причине подписания любого Документа по Реструктуризации или исполнения им своих обязательств по любому Документу по Реструктуризации, чтобы Доверительный управляющий в отношении Новых Облигаций имел лицензии, квалификации или иным образом имел право на осуществление деловой деятельности в Казахстане.
- (ii) Ни Доверительный управляющий в отношении Новых Облигаций, ни Депозитарий не являются или не будут считаться резидентами, находящимися или

осуществляющими деятельность в Казахстане только по причине оформления, исполнения и/или обеспечения выполнения любого Документа по Реструктуризации.

(t) Действительность действий/Признание Реструктуризации

- (i) Действия, предпринятые НБК в отношении Банка с даты Соглашения с НБК (включительно) до Даты реструктуризации (включительно), и все последующие действия, которые будут осуществлены НБК в соответствии с настоящим Информационным меморандумом, являются, или будут являться, законными, действительными и обязывающими действиями в соответствии с законодательством Казахстана.
- (ii) Реструктуризация была предварительно признана в Великобритании.

Любой сертификат, подписанный двумя сотрудниками Банка и врученный Управляющему комитету кредиторов и/или Доверительному управляющему, а отношении Новых Облигаций в связи с заключением Документов по Реструктуризации и завершением Реструктуризации, считается заявлением и гарантией Банка для Конкурсных кредиторов в отношении рассматриваемых в них вопросов.

ПРИЛОЖЕНИЕ 12 — ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВСТУПЛЕНИЯ ПЛАНА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ В СИЛУ

Предварительными условиями для вступления в силу Реструктуризации являются получение Управляющим комитетом кредиторов документов и других свидетельств, указанных ниже, которые по форме и содержанию должны удовлетворять как минимум три пятых количества членов Управляющего комитета кредиторов:

Разрешения и прочие утверждения

- (a) Все утверждения и корпоративные разрешения, необходимые в соответствии с законодательством Казахстана (в том числе от Собрания Конкурсных кредиторов, Суда, Банка, акционеров Банка, НБК и Самрук-Казына) для вступления в силу Документов по Реструктуризации и получения ими обязательной силы в отношении Банка и Конкурсных кредиторов, а также для способности Банка исполнить свои обязательства по Документам по Реструктуризации, включая, но, не ограничиваясь:
- (i) утверждение Совета директоров Банка в отношении:
 - (A) начала Реструктуризации;
 - (B) Плана Реструктуризации;
 - (C) сделок, предусмотренных Планом Реструктуризации (включая такие утверждения, которые могут потребоваться в отношении крупных сделок и сделок связанных сторон); и
 - (D) Документов по Реструктуризации, стороной которых является Банк;
 - (ii) утверждение акционерами Банка Плана Реструктуризации, включая заключение всех соглашений и исполнение действий, предусмотренных в нем;
 - (iii) утверждение Правлением Банка Плана Реструктуризации и сделок, предусмотренных Планом Реструктуризации (включая такие утверждения, которые могут потребоваться в отношении крупных сделок и сделок связанных сторон), и, выпуск Информационного меморандума и любых дополнений к нему; и
 - (iv) протокол Собрания Конкурсных кредиторов, утверждающий План Реструктуризации;
- (b) Все утверждения и корпоративные одобрения, требуемые в соответствии с законодательством Казахстана (в том числе от НБК, Комитета по защите конкуренции и акционеров Банка, АО «Темірбанк» и АО «ForteBank») для вступления в силу Присоединения и приобретения им обязательной силы для Банка, АО «Темірбанк», АО «ForteBank» и всех акционеров Банка, АО «Темірбанк» и АО «ForteBank», а также для выполнения Банком, АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» своих обязательств по Договору о присоединении.
- (c) Свидетельство получения всех необходимых регуляторных и иных утверждений, позволяющих Банку заключить и завершить Реструктуризацию и Присоединение и осуществлять свою деятельность, включая, но не ограничиваясь:
- (i) Соглашение с НБК;
 - (ii) решение Суда о начале Реструктуризации и утверждении Плана Реструктуризации; и
 - (iii) публикацию соответствующего объявления как минимум в двух газетах, распространяемых в стране, на казахском и русском языках, уведомляющих вкладчиков, кредиторов, банки-корреспонденты и прочих клиентов Банка о Реструктуризации в соответствии со Статьей 59 3 (6) Закона о банковской деятельности,
- и, в отношении пунктов (i) и (ii) выше, свидетельство об отсутствии неустранённых нарушений в отношении любых таких утверждений и условий, указанных в них;

Финансовые результаты

- (d) Отчет независимых бухгалтеров о выполнении согласованных процедур от аудиторов Банка, запрошенный Банком в отношении определенной финансовой информации содержащейся в Информационном меморандуме;

Документы

- (e) Свидетельство о том, что:
 - (i) Документы по Реструктуризации по форме и содержанию удовлетворительные для Управляющего комитета кредиторов, были подписаны всеми сторонами этих документов;
 - (ii) Все предварительные условия по Документам по Реструктуризации были или будут удовлетворены на Дату Реструктуризации (включая предоставление всех соответствующих документов и свидетельств);
 - (iii) Документы по Реструктуризации вступят в действие не позднее Даты Реструктуризации;
 - (iv) Договор о присоединении был подписан всеми его сторонами;
- (f) Заверенная копия Соглашения с НБК;
- (g) Свидетельство о том, что любые процессуальные агенты, необходимые в соответствии с Документами по Реструктуризации, были назначены, и такие назначения были ими приняты;

Действия

- (h) После даты опубликования Информационного меморандума, не будет произведено никакого расчета по долгам со стороны Банка с любым Конкурсным кредитором (посредством оплаты, добровольного зачета Банком или иначе), с целью сокращения суммы любого Требования ниже уровня, указанного в разделе *«Информация для акционеров и Конкурсных кредиторов — Информация для всех Конкурсных кредиторов касательно Сумм голосования и Собрание Конкурсных кредиторов»*;
- (i) Опубликование на сайте Банка, не ранее чем за три Рабочих дня до Даты Реструктуризации, копии свидетельства официального лица с подтверждением того, что заявления, подлежащие предоставлению Банком непосредственно до Даты Реструктуризации (указанной в Приложении 11 (*Заверения и гарантии Банка*)), являются верными и правильными;
- (j) Простые и привилегированные акции АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» были переданы Банку;

Признание

- (k) приказ от Высокого суда Англии и Уэльса, о признании казахстанского процесса реструктуризации в качестве основного иностранного производства в соответствии с Типовым законом ЮНСИТРАЛ о трансграничной несостоятельности, в соответствии с указанием в Приложении 1 к Правилам 2006 года о трансграничной несостоятельности, и предоставлением определения о приостановлении согласно Статье 20(1) Приложения 1 к Правилам 2006 года о трансграничной несостоятельности;
- (l) Банк (i) выпустит заявление в Высокий суд правосудия Англии и Уэльса, если ранее подобное заявление подано не было, с просьбой о постоянном приостановлении действий или производств или исполнительных производств в отношении активов Банка касательно требований, основанных или вытекающих из или в связи с Обозначенной финансовой задолженностью, которая реструктурируется, причем такое приостановление должно продолжаться несмотря на прекращение процесса реструктуризации в отношении Банка в Казахстане и (ii) подаст ходатайство в Суд США по делам о несостоятельности Южного округа города Нью-Йорк, если ранее подобное ходатайство подано не было, о приказе,

дающем полную силу и действие Плану Реструктуризации в рамках территориальной юрисдикции США;

Юридические заключения

- (m) Юридические заключения от White&Case Лондон и от White&Case Алматы, адресованные, в соответствующих случаях, Доверительному управляющему в отношении Новых Облигаций и Депозитарию в отношении, *среди прочего*: (i) надлежащего санкционирования Банком и законности, действительности и обязательного действия для Банка Документов по Реструктуризации; (ii) надлежащего санкционирования Банком Плана реструктуризации и выпуска новых Простых Акций в соответствии с законодательством Казахстана; и (iii) отсутствия регистрации согласно Закону США о ценных бумагах Новых Облигаций, Простых Акций или ГДР;

Прочее

- (n) Подтверждение от НБК о том, что после Даты Реструктуризации, он будет рассматривать Банк не менее благосклонно по сравнению с остальными банками второго уровня в Казахстане, и откажется от всех неустранимых нарушений в соответствии с любым применимым положением;
- (o) Консультация с Управляющим комитетом кредиторов в отношении любого публичного объявления или разглашения Банком в отношении Реструктуризации;
- (p) Отсутствие существенного негативного изменения в деятельности, имуществе, состоянии (финансовом или ином), задолженности или перспективах Банка или на международных финансовых рынках или рынках капитала, по сравнению с тем, что было предусмотрено Информационным меморандумом, или на любом отечественном финансовом рынке или рынке капитала (включая любое значительное обесценение Тенге) или в регуляторном обращении, примененном к Банку со стороны НБК;
- (q) Копия (с заверенным переводом на английский язык) всех заявлений и иных документов, представленных в Суд, и всех приказов, вынесенных Судом, в отношении Реструктуризации (включая приказ об утверждении Плана Реструктуризации после Собрания Конкурсных кредиторов), и официальной документ по итогам Собрания Конкурсных кредиторов; и
- (r) Проведение Банком оплаты всех расходов понесенных Управляющим комитетом кредиторов и его консультантами согласно условиям соответствующих Писем об их назначении.

Для признания документов или вопросов представленных ему для утверждения или рассмотрения в соответствии с предварительными условиями Приложения 12, удовлетворительными, Управляющий комитет кредиторов:

- (a) имеет право полагаться на любые свидетельства официальных лиц, и на любое подтверждение, заявление или гарантию, представленных любой другой третьей стороной, или другие подтверждающие данные без дополнительного расследования;
- (b) имеет право, но не обязательство, потребовать дополнительную информацию или иные документы и свидетельства, разумно требуемых Управляющему комитету кредиторов; и
- (c) имеет право, но не обязательство, определить, что предварительное условие не было удовлетворено, если оно не выдержано в форме и содержании, удовлетворяющих как минимум три пятых количества членов Управляющего комитета кредиторов.

Управляющий комитет кредиторов имеет право не требовать выполнения любого предварительного условия с утверждения как минимум трех пятых от количества его членов. Члены Управляющего комитета кредиторов не принимают на себя никакого обязательства в отношении и не несут ответственности перед любым лицом за любое действие или бездействие с их стороны в отношении настоящих Предварительных Условий.