

Ex 323
01.11.16.06

ПРОСПЕКТ
четвертого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы
Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан)

Полное наименование эмитента: Дочерняя организация Акционерное общество
Банк ВТБ (Казахстан)

Сокращенное наименование эмитента: ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

Вид облигаций: Купонные облигации без обеспечения

Количество облигаций: 100 000 000 штук

Объем выпуска: 10 000 000 000 тенге

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

г. Алматы, 2016 год

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом **первой облигационной программы** Дочерней организации Акционерного общества Банк ВТБ (Казахстан) (далее – «Эмитент») и является **четвертым** в данной облигационной программе.

2. Сведения об облигационной программе:

Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

17 июня 2014 года.

Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:

100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге.

Порядковый номер выпуска облигаций:

настоящий выпуск облигаций является четвертым в пределах первой облигационной программы Эмитента.

Сведения о предыдущих выпусках облигаций:

первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы:

- дата государственной регистрации: 17 июня 2014 года;
- количество облигаций: 200 000 000 штук;
- объем выпуска по номинальной стоимости: 20 000 000 000 тенге;
- количество размещенных облигаций: 200 000 000 штук.

второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы:

- дата государственной регистрации: 17 июня 2014 года;
- количество облигаций: 100 000 000 штук;
- объем выпуска по номинальной стоимости: 10 000 000 000 тенге;
- количество размещенных облигаций: 250 000 штук;

регистрация проспекта третьего выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы осуществляется одновременно с регистрацией настоящего проспекта;

Права, представляемые ранее выпущенными облигациями в рамках облигационной программы их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

проспектами первого и второго выпусков облигаций в пределах первой облигационной программы держателям данных выпусков облигаций предоставлены следующие права

- право на получение номинальной стоимости облигации согласно проспектам первого и второго выпусков облигаций в пределах первой облигационной программы;
- право на получение фиксированного вознаграждения согласно проспектам первого и второго выпусков облигаций в пределах первой облигационной программы;
- на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право требования выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям

исчисляется исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата);

- право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектами первого и второго выпусков облигаций в пределах первой облигационной программы;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Регистрация проспекта третьего выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы осуществляется одновременно с регистрацией настоящего проспекта.

3. Структура выпуска:

1)	Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»).
2)	Количество выпускаемых облигаций	100 000 000 (сто миллионов) штук.
	Общий объем выпуска облигаций	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
3)	Номинальная стоимость одной облигации	100,00 (сто) тенге.
4)	Вознаграждение по облигациям	
	Ставка вознаграждения по облигациям	Ставка вознаграждения по облигациям (ставка купона): ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций и составляет 8,0 (восемь) процентов годовых от номинальной стоимости облигаций
	Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с Даты начала обращения Облигаций.
	Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться 2 (два) раза в год по истечении каждых шести месяцев с Даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения головного офиса Эмитента) («Дата фиксации»).
	Порядок и условия выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации. Реестр держателей облигаций фиксируется на начало последнего дня соответствующего купонного периода. Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как

		<p>произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p> <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского (текущего) счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Эмитентом на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
	Период времени, применяемый для расчета вознаграждения	Выплата вознаграждения по Облигациям производится из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.
	Порядок расчета при выпуске индексированных облигаций	Облигации не являются индексированными.
	Если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера	Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.
5)	Сведения об обращении и погашении облигаций	
	Дата начала обращения облигаций	Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся специализированных торгов по размещению облигаций, проводимых в соответствии с внутренними положениями АО

		<p>«Казахстанская фондовая биржа». («Первые состоявшиеся торги»).</p> <p>Информация о Дате начала обращения облигаций, определенной по итогам Первых состоявшихся торгов, будет опубликована на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).</p>
	Рынки, на которых планируется обращение облигаций	<p>Облигации планируются к обращению на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.</p> <p>Эмитент не предполагает каких-либо ограничений в обращении Облигаций, ограничений в отношении возможных приобретателей Облигаций, в том числе в отношении круга лиц, среди которых предполагается разместить Облигации, включая лиц, являющихся связанными сторонами Эмитента.</p>
	Срок обращения облигаций и условия их погашения	<p>Срок обращения Облигаций составляет 3 (три) года с Даты начала обращения Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за датой окончания периода обращения облигаций, путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения облигаций.</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости и последнего купонного вознаграждения при погашении облигаций будет производиться в тенге, при наличии у держателя облигаций банковского (текущего) счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
	Даты погашения облигаций	В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за датой окончания периода обращения облигаций.
	Место, где будет произведено погашение	Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ

	облигаций	(Казахстан) 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, улица Тимирязева, 28 «В».
	Способ погашения облигаций	Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций.
6)	Обеспечение по облигациям	Облигации не являются обеспеченными или ипотечными.
7)	Сведения о представителе держателей облигаций	Функции представителя держателей Облигаций выполняет АО «BCC Invest», находящееся по адресу: Республика Казахстан, ул. Шевченко 100, 5 этаж, Алматы, 050022, тел. +7 727 244 3232. Оказание услуг осуществляется на основании Договора № ПДО – 23-03/270516 от 27 мая 2016г., об оказании услуг Представителя держателей облигаций.
8)	Сведения о регистраторе	Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг», находящееся по адресу: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Сагпаева, д.30А/3, на территории ЖК «Тенгиз тауэрс», тел.: +7 (727) 272 47 60, факс: +7 (727) 272 47 60 вн. 230. Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг: № 00547-АО от 13 декабря 2012г.
9)	Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Финансовым консультантом и Андеррайтером Эмитента по выпуску Облигаций является Акционерное общество «Казкоммерц Секьюритиз» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»), находящееся по адресу: Республика Казахстан, г.Алматы, пр. Аль-Фараби, 34, 3 этаж, тел.: +7 (727) 244-60-05, 244-65-66. Оказание услуг осуществляется на основании Договора № 23-03/13062016 об оказании услуг финансового консультанта и андеррайтера от 13 июня 2016.
10)	Сведения о платежном агенте	Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
11)	Права, предоставляемые Облигацией ее держателю	<ul style="list-style-type: none"> • право на получение номинальной стоимости согласно настоящему проспекту; • право на получение фиксированного вознаграждения согласно настоящему проспекту; • право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; • право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке,

		<p>предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <ul style="list-style-type: none"> • право требования выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по Облигациям. При этом, неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям исчисляется, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата); • право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом; • иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. • право держателей Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций не предусматривается. <p>Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг»:</p> <p>При наступлении оснований, предусмотренных статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p> <p>В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан – в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня возникновения одного из событий, указанных в статье 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций посредством оповещения представителя держателей Облигаций и Национальный Банк Республики Казахстан посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента http://www.vtb-bank.kz, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» http://www.kase.kz, официальном сайте Депозитария финансовой отчетности http://www.dfo.kz и газетах «Егемен Қазақстан» и/или «Казахстанская правда», включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место; - перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая
--	--	--

		<p>порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;</p> <p>- иную информацию по решению Эмитента.</p> <p>При наступлении событий, указанных в статье 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», любой из держателей Облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций посредством предоставления Эмитенту письменного требования о выкупе Облигаций.</p> <p>После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций посредством оповещения представителя держателей Облигаций, а также размещения соответствующего сообщения на официальных сайтах Эмитента, АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитария финансовой отчетности.</p> <p>Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим проспектом.</p>
11-1)	События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента	<p>Дефолт – невыполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.</p> <p>Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт (далее – «Дефолт») по Облигациям Эмитента является невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости и/или последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем окончания купонного периода или срока обращения облигаций.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств, предусмотренных настоящим проспектом, отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p> <p>В случае наступления Дефолта по облигациям Эмитент обязан в пользу держателей Облигаций либо лиц обладающих правами требования по Облигациям в случае окончания срока обращения Облигаций, начислить и выплатить пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования</p>

		<p>Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p> <p>В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/ или внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан и/или внутренних документов АО «Казахстанская фондовая биржа» – в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня наступления Дефолта Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций либо лиц, обладающих правами требования по Облигациям в случае окончания срока обращения Облигаций, посредством оповещения представителя держателей Облигаций и Национальный Банк Республики Казахстан посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента http://www.vtb-bank.kz, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» http://www.kase.kz, официальном сайте Депозитария финансовой отчетности http://www.dfo.kz и в газетах «Егемен Қазақстан» и/или «Казахстанская правда», включая:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. информацию о факте Дефолта; ii. объем неисполненных обязательств Эмитента на дату Дефолта; iii. причины неисполнения обязательств; iv. перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованиями к Эмитенту; v. иную информацию по решению Эмитента. <p>Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p> <p>При наступлении Дефолта Эмитент разработает и утвердит соответствующим органом Эмитента план мероприятий по устранению причин, вызвавших Дефолт, с целью обеспечения прав держателей облигаций либо лиц, обладающих правами требования по облигациям в случае окончания срока обращения облигаций, а также устранению самого Дефолта.</p> <p>Эмитент в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с даты наступления Дефолта обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших Дефолт (за исключением случаев, когда невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости и/или последнего купонного вознаграждения в установленные настоящим проспектом сроки, является следствием обстоятельств непреодолимой силы) (далее – «Период отсрочки»), а также для устранения самого Дефолта. В случае неустранения Дефолта, а также причин, вызвавших его наступление, в указанный период, держатели облигаций Эмитента либо лица, обладающие</p>
--	--	--

		<p>правами требования по облигациям в случае окончания срока обращения облигаций, в течение 5 (пяти) рабочих дней, отсчитываемых с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки, имеют право требовать выкупа принадлежащих им облигаций либо удовлетворения прав требования по облигациям (в случае окончания срока обращения облигаций) по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения, посредством предоставления Эмитенту соответствующего письменного требования.</p> <p>Исполнение обязательств Эмитентом перед держателями облигаций, предоставившими письменные требования о выкупе принадлежащих им облигаций или удовлетворении прав требования по облигациям в случае окончания срока обращения облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, нет.</p>
12)	Право Эмитента досрочно погасить выпуск облигаций	<p>Право Эмитента на досрочное полное или частичное погашение Облигаций не предусматривается.</p> <p>Выкуп Облигаций по инициативе Банка</p> <p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупить свои Облигации на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения.</p> <p>Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> – при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки; – при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг - по соглашению сторон сделки. <p>Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.</p> <p>Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными Облигациями.</p>
12-1)	Порядок информирования Эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка,	<p>Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО, сведения о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных настоящим проспектом, будут размещены на официальных сайтах Эмитента (www.mtb-bank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа»</p>

	сроков и способа раскрытия данной информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций	(www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком, указанными во внутренних документах АО «Казахстанская фондовая биржа», в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенном между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», во внутренних корпоративных документах Эмитента и законодательстве Республики Казахстан.
13)	Сведения об использовании денег от размещения облигаций	<p>Деньги, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на увеличение базы фондирования Эмитента. Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения Облигаций, на кредитование предприятий Казахстана. В частности, Эмитент будет продолжать кредитовать предприятия крупного, среднего, малого и розничного бизнеса Республики Казахстан.</p> <p>При наступлении случаев, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных от размещения Облигаций денег, Эмитентом будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения в настоящий проспект в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</p>
3-1.	Прогноз источников и потоков денег Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.	Прогноз источников и потоков денег Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения Облигаций приведен в Приложении №1 к настоящему проспекту.
3-2.	Ограничения (кованты), принимаемые Эмитентом	<p>В течение срока обращения Облигаций, установленного настоящим проспектом, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан; • не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, который заключается между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»; • не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, который заключается между Эмитентом и АО

		<p>«Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Эмитент информирует всех держателей Облигаций о нарушении любого из ограничений (ковенант), предусмотренных настоящим проспектом, посредством уведомления представителя держателей Облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.vtb-bank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>В случае нарушения указанных ограничений (ковенант) Эмитент, с целью обеспечения прав держателей Облигаций, разработает, а уполномоченный орган Эмитента утвердит план мероприятий по устранению причин, вызвавших нарушение ограничений (ковенант), а также само нарушение ограничений (ковенант).</p>
4.	Информация об опционах	Опционы не предусмотрены.
5.	Конвертируемые облигации	Облигации Эмитента не являются конвертируемыми.
6.	Способ размещения Облигаций	
1)	Срок и порядок размещения облигаций	<p>Датой начала размещения облигаций является дата начала обращения Облигаций. Облигации размещаются на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Облигации не размещаются на неорганизованном рынке ценных бумаг.</p>
2)	При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования	Облигации не являются конвертируемыми.
3)	Условия и порядок оплаты облигаций	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении Облигаций путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

и.о. Председатель Правления

Главный бухгалтер




Туралиева И.И.

Лаврентьева А.В.

Приложение 1. Прогноз источников и потоков денег Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

Выплаты вознаграждений и погашение суммы основного долга по номинальной стоимости будут обеспечены за счет собственных средств Эмитента. Эмитент рассчитывает, что сумма поступлений от основного вида деятельности по каждому периоду будет достаточной для погашения основного долга и исполнения обязательств.

Ниже представлен прогноз денежных потоков Эмитента в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения Облигаций:

Наименование статьи	Млн. тенге					
	1 полугодие 2017 года	2017 год	1 полугодие 2018 года	2018 год	1 полугодие 2019 года	2019 год
Средства банков	-11 500	-10 296	-190	684	13 500	28 347
Средства материнского банка	-257	-257	0	0	0	0
Средства клиентов	7 405	21 123	8 224	18 214	4 691	19 650

Прогнозы потоков денег Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий.

Эмитент не обязан и не намерен обновлять или пересматривать какие-либо прогнозные данные, раскрываемые в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований. Все последующие письменные или устные заявления о перспективах и / или прогнозы, приписываемые Эмитенту или иным лицам, действующим от лица Эмитента, не будут являться основанием для внесения изменений в сведения, содержащиеся в настоящем приложении. Вследствие вышеуказанного потенциальные инвесторы Облигаций при принятии инвестиционных решений в отношении Облигаций должны осознавать возможность изменения приведенных прогнозных данных.

**Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы Еншілес ұйымының бірінші
облигациялық бағдарламасы шеңберіндегі облигациялардың төртінші
шығарылымының
ПРОСПЕКТІСІ**

Эмитенттің толық атауы: Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы
Еншілес ұйымы

Эмитенттің қысқартылған атауы: Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҮ

Облигациялар түрі: Қамтамасыздандырусыз купондық
облигациялар

Облигациялар саны: 100 000 000 дана

Шығарылым көлемі: 10 000 000 000 теңге

Уәкілетті органның облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвестордың проспектіде сипатталған облигацияларды сатып алуына қатысты қандай да бір үсыныстар ұсынуын білдірмейді. Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған уәкілетті орган аталмыш құжатта қамтылған ақпараттың шынайылығы үшін жауапкершілік жүктемейді. Облигацияларды шығару проспектісінің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігі ғана қарастырылды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектіде қамтылған ақпараттың шынайылығы үшін жауапкершілік жүктейді, және онда ұсынылған күллі ақпараттың шынайы және инвесторларды эмитент пен оның облигацияларына қатысты адастырмайтын болып табылатындығын растайды.

Алматы қ., 2016 жыл

1. Осы облигациялар шығарылымы Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы Еншілес ұйымының (бұдан былай – «Эмитент») **бірінші облигациялық бағдарламасының** проспектісімен сәйкес жүзеге асырылады және аталмыш облигациялық бағдарламада **төртінші** болып табылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

Облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні:

2014 жылдың 17 маусымы.

Оның шеңберінде шығарылым жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның ақшалай түрдегі көлемі:

100 000 000 000 (жүз миллиард) теңге.

Облигациялар шығарылымының реттік нөмірі:

осы облигациялар шығарылымы Эмитенттің бірінші облигациялық бағдарламасы шеңберінде төртінші болып табылады.

Алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер:

бірінші облигациялық бағдарлама шеңберіндегі облигациялардың бірінші шығарылымы:

- мемлекеттік тіркеу күні: 2014 жылдың 17 маусымы;
- облигациялар саны: 200 000 000 дана;
- номиналды құны бойынша шығарылым көлемі: 20 000 000 000 теңге;
- орналастырылған облигациялар саны: 200 000 000 дана.

бірінші облигациялық бағдарлама шеңберіндегі облигациялардың екінші шығарылымы:

- мемлекеттік тіркеу күні: 2014 жылдың 17 маусымы;
- облигациялар саны: 100 000 000 дана;
- номиналды құны бойынша шығарылым көлемі: 10 000 000 000 теңге;
- орналастырылған облигациялар саны: 250 000 дана;

бірінші облигациялық бағдарлама шеңберіндегі облигациялардың үшінші шығарылымының проспектісін тіркеу осы проспектіні тіркеумен бір мезгілде жүзеге асырылады;

Облигациялық бағдарлама шеңберінде бұрын шығарылған облигациялармен олардың ұстаушыларына ұсынылатын құқықтар, оның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзу кезінде жүзеге асырылған және ұстаушылармен жасалған, бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтар, ұстаушылардың аталмыш құқықтарын жүзеге асыру тәртібін көрсете отырып:

бірінші облигациялық бағдарлама шеңберіндегі облигациялардың бірінші және екінші шығарылымдары проспектілерімен облигациялардың аталмыш шығарылымдары ұстаушыларына келесі құқықтар ұсынылған:

- бірінші облигациялық бағдарлама шеңберіндегі облигациялардың бірінші және екінші шығарылымдарының проспектілеріне сәйкес облигациялардың номиналды құнын алу құқығы;
- бірінші облигациялық бағдарлама шеңберіндегі облигациялардың бірінші және екінші шығарылымдарының проспектілеріне сәйкес тиянақталған сыйақыны алу құқығы;
- Қазақстан Республикасы заңнамасымен сәйкес, сонымен қатар, Эмитенттің ішкі ережелерімен және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарымен қарастырылған тәртіппен, Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу;
- Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өзінің талаптарын қанағаттандыруға;
- Эмитенттің сыйақыны және облигациялар бойынша негізгі борыштың номиналды құнын төлеу бойынша міндеттемелерін орындамаудың әрбір күні үшін өсімпұл түрінде тұрақсыздық айыбын төлеуді талап ету құқығы. Бұл ретте Эмитенттің сыйақыны және/немесе облигациялар бойынша негізгі борышты төлеу бойынша міндеттемелерін орындамаудың әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбы міндеттемелерді

немесе оның қажетті бөлігін орындау күні қолданылған, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесіне байланысты есептеледі (яғни ол үшін төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күні).

- бірінші облигациялық бағдарлама шеңберіндегі облигациялардың бірінші және екінші шығарылымдарының жобаларымен анықталған жағдайларда облигациялардың барлығын немесе бөлігін сатып алуға мәлімдеу құқығы;
- Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған жағдайларда және тәртіппен облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа құқықтар.

бірінші облигациялық бағдарлама шеңберіндегі облигациялардың үшінші шығарылымының проспектісін тіркеу осы проспектіні тіркеумен бір мезгілде жүзеге асырылады;

3. Шығарылым құрылымы:

1)	Облигациялар түрі	Қамтамасыздандырусыз купондық облигациялар (бұдан былай – «Облигациялар»).
2)	Шығарылатын облигациялар саны	100 000 000 (жүз миллион) дана
	Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	10 000 000 000 (он миллиард) теңге
3)	Бір облигацияның номиналды құны	100,00 (жүз) теңге.
4)	Облигациялар бойынша сыйақы	
	Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі	Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (купонның мөлшерлемесі): облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі облигациялар айналымының күллі мерзіміне тиянақталған болып табылады және облигациялардың номиналды құнынан жылына 9,0 (сегіз) пайызды құрайды.
	Сыйақыны есептеу басталатын күн	Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу Облигациялар айналымы басталған Күннен басталады.
	Сыйақыны төлеу кезеңділігі және күні	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналымының күллі мерзімі ішінде Облигациялар айналымы басталған Күннен бастап әрбір алты ай өткен сайын жылына 2 (екі) рет орындалатын болады. Сыйақы оны алуға құқылы және ол үшін сыйақыны төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында Эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылары тізілімінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді (Эмитенттің бас кеңсесінің орналасқан жерінің уақыты бойынша) (Тиянақтау күні).
	Сыйақыны төлеу тәртібі және шарттары	Сыйақыны төлеу Тиянақтау күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақшаны аудару жолымен теңгемен орындалады. Облигацияларды ұстаушылар тізілімі қажетті купондық кезеңнің соңғы күнінен басына тиянақталады. Төлеу күніндегі сыйақы номиналды құн мен купондық сыйақының жарты жылдық мөлшерлемесінің көбейтіндісі ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі таңбалар саны және

		<p>дөңгелектеу әдісі «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарымен сәйкес анықталады. Сыйақының соңғы төлемі Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын біруақытта төлеу арқылы орындалады.</p> <p>Барлық төлемдерді (сыйақының және борыштың негізгі сомасының төлемдері) Эмитент Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңге) қолма-қолсыз ақша тәртібімен жүзеге асырады.</p> <p>Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын болса, Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасы аумағында теңгедегі банктік (ағымдағы) шоты болған уақытта теңгемен орындалатын болады.</p> <p>Төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені басқа валютаға айырбастау (АҚШ доллары мен Еуроны қоспағанда) Эмитент Облигацияларды ұстаушыдан – Қазақстан Республикасының бейрезидентінен қажетті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей қажетті жазбаша өтінішті алған жағдайда рұқсат етіледі. Көрсетілген айырбастау Эмитент төлем жүзеге асырылған күні анықталған бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені басқа валютаға айырбастау (АҚШ доллары мен Еуроны қоспағанда) Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының бейрезиденті есебінен орындалады.</p> <p>Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының резиденті пайдасына Облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені басқа валютаға айырбастауға рұқсат етілмейді.</p>
	Сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу айналымының күллі мерзімі ішінде жылда 360 (үш жүз алпыс) күн және айда 30 (отыз) күн уақыттық базасы есебінен орындалады.
	Индекстелген облигацияларды шығару кезіндегі есептеу тәртібі	Облигациялар индекстелген болып табылмайды.
	Егер сыйақы мөлшерлемесі тиянақталған болып табылмаса, оның мөлшерін анықтау тәртібі көрсетіледі	Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналымының күллі мерзімінде тиянақталған болып табылады.
5)	Облигациялардың айналымы және өтелімі туралы мәліметтер	
	Облигациялар айналымының басталған күні	<p>Облигациялар айналымының басталған күні «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелерімен сәйкес өткізілетін, облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген мамандандырылған сауда-саттық өткізілген күні болып табылады, («Алғашқы өткізілген сауда-саттық»).</p> <p>Алғашқы өткізілген сауда-саттық қорытындылары бойынша анықталған, облигациялар айналымының басталған Күні туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ сайтында жарияланатын болады (www.kase.kz).</p>

	Облигациялардың айналымы жоспарланған нарықтар	<p>Облигациялардың бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында айналымы жоспарланған.</p> <p>Эмитенттің Облигациялар айналымында қандай да бір шектеулері, Облигацияларды ықтимал сатып алушыларға қатысты шектеулері, соның ішінде Облигациялардың орналастыруы болжанатын тұлғалар тобына қатысты, оған қоса Эмитент тараптарымен байланыста болып табылатын тұлғаларға қатысты шектеулері болжамдалмайды.</p>
	Облигациялардың айналым мерзімі және оларды өтеу шарттары	<p>Облигациялар айналымының мерзімі Облигациялар айналымы басталған Күннен бастап 3 (үш) жыл құрайды. Облигациялар біруақытта Облигациялардың номиналды құны бойынша облигациялар айналымының кезеңі аяқталған күннен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде соңғы купондық сыйақыны ақшаны облигациялар айналымы мерзімінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигацияларды ұстаушылар тізілімінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы шоттарына аудару жолымен төлей отырып өтеледі.</p> <p>Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын болса, облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнын және соңғы купондық сыйақыны төлеу облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасы аумағында теңгелігі банктік (ағымдағы) шоты болған уақытта теңгемен орындалатын болады.</p> <p>Төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені басқа валютаға айырбастау (АҚШ доллары мен Еуроны қоспағанда) Эмитент Облигацияларды ұстаушыдан – Қазақстан Республикасының бейрезидентінен қажетті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей қажетті жазбаша өтінішті алған жағдайда рұқсат етіледі. Көрсетілген айырбастау төлем жүзеге асырылған күні Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі анықтаған бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені басқа валютаға айырбастау (АҚШ доллары мен Еуроны қоспағанда) Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының бейрезиденті есебінен орындалады.</p> <p>Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының резиденті пайдасына Облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені басқа валютаға айырбастауға рұқсат етілмейді.</p>
	Облигацияларды өтеу күндері	Облигациялар айналымының кезеңі аяқталған күннен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде.
	Облигацияларды өтеу орындалатын жер	<p>Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы Еншілес ұйымы</p> <p>050040, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Бостандық ауданы, Тимирязев көшесі, 28 «В».</p>
	Облигацияларды өтеу	Негізгі борыш сомасын өтеу және соңғы купондық сыйақыны төлеу ақшаны Облигацияларды ұстаушылар

	тәсілі	тізілімінің деректерімен сәйкес Облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы шоттарына аудару жолымен жүзеге асырылатын болады.
6)	Облигациялар бойынша қамтамасыздық	Облигациялар қамтамасыз етілген немесе ипотекальдік болып табылмайды.
7)	Облигацияларды ұстаушылар өкілі туралы мәліметтер	Облигацияларды ұстаушылар өкілінің функцияларын Қазақстан Республикасы, Шевченко к-сі 100, 5 қабат, Алматы, 050022 мекенжай бойынша орналасқан «BCC Invest» АҚ орындайды, тел. +7 727 244 3232. Қызметтерді көрсету Облигацияларды ұстаушылар өкілінің функцияларын көрсету туралы 2016 жылғы 27 мамыр күнгі № ПДО – 23-03/270516 Шарт негізінде жүзеге асырылады.
8)	Тіркеуші туралы мәліметтер	Келесі мекенжай бойынша орналасқан, «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» акционерлік қоғамы, Қазақстан Республикасы, 050040, Алматы қ., Бостандық ауданы, Сәтпаев к., 30А/3 үй, «Тенгиз тауэрс» ТК аумағында, тел.: +7 (727) 272 47 60, факс: +7 (727) 272 47 60 іш. 230. Бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімдері жүйесін жүргізу бойынша шарт: 2012 ж. 13 желтоқсандағы № 00547-АО.
9)	Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер	Эмитенттің Облигацияларды шығару бойынша қаржылық кеңесшісі және Андеррайтері «Казкоммерц Секьюритиз» акционерлік қоғамы («Казкоммерцбанк» АҚ еншілес ұйымы) болып табылады, орналасқан мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Әл-Фараби даңғ., 34, 3 қабат, тел.: +7 (727) 244-60-05, 244-65-66. Қызметтерді көрсету 13 маусым 2016 күнгі қаржылық кеңесші және андеррайтер функцияларын көрсету туралы №23-03/13062016 Шарт негізінде жүзеге асырылады.
10)	Төлеу агенті туралы мәліметтер	Сыйақыны төлеу және Облигацияларды өтеуді Эмитент өздігінше төлем агенті функцияларын пайдаланусыз жүзеге асырады.
11)	Облигация өзінің ұстаушысына беретін құқықтар	<ul style="list-style-type: none"> • Осы проспектіге сәйкес номиналды құнын алу құқығы; • Осы проспектіге сәйкес тиянақталған сыйақыны алу құқығы; • Қазақстан Республикасы заңнамасымен сәйкес, сонымен қатар, Эмитенттің ішкі ережелерімен және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарымен қарастырылған тәртіппен, Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы; • Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өзінің талаптарын қанағаттандыру құқығы; • Эмитенттің сыйақыны және/немесе облигациялар бойынша негізгі борыштың номиналды құнын төлеу

		<p>бойынша міндеттемелерін орындамауының әрбір күні үшін өсімпұл түрінде тұрақсыздық айыбын төлеуін талап ету құқығы. Бұл ретте, Эмитенттің сыйақыны және/немесе Облигациялар бойынша негізгі борышты төлеу бойынша міндеттемелерін орындамауының әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбы міндеттемелердің немесе оның қажетті бөлігінің орындалған күні қолданылған.</p> <p>Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесіне тәуелді есептеледі (яғни, ол үшін төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күні);</p> <ul style="list-style-type: none"> • осы проспектімен анықталған жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бөлігін сатып алуға жариялау құқығы; • Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа құқықтар. • Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмайды. <p>Қазақстан Республикасының 2003 жылдың 2 шілдес күнгі № 461-ІІ «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Заңының 18-4 бабымен қарастырылған жағдайларда Эмитент орналастырған облигацияларды сатып алу тәртібі:</p> <p>ҚР «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Заңының 18-4 бабымен қарастырылған негіздер орын алған уақытта, Эмитент орналастырылған Облигацияларды жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша немесе қай шаманың үлкенірек болып табылатындығына тәуелді, Облигациялардың әділ нарықтық құны бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.</p> <p>Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған мерзімдер ішінде, ал Қазақстан Республикасының заңнамасында ондай мерзім болмаған уақытта – Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Заңының 18-4 бабында көрсетілген оқиғалардың бірі орын алған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға осындай факт туралы Облигацияларды ұстаушылар өкіліне және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне қажетті хабарлама жіберу жолымен, сонымен қатар, хабарды Эмитенттің ресми сайтында http://www.vtb-bank.kz, «Қазақстан кор биржасы» АҚ ресми сайтында http://www.kase.kz, Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайтында http://www.dfo.kz және «Егемен Қазақстан» және «Казахстанская правда» газеттерінде орналастыру арқылы хабарлау жолымен ақпараттандырады, оның ішінде:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін көрсетілген оқиғалардың қайсысының орын алғандығы
--	--	--

		<p>туралы ақпарат;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Облигацияларды ұстаушылардың өздерінің талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерін атау, оның ішінде Эмитентке талаптармен жүгіну тәртібі мен мерзімдері: - Эмитенттің шешімі бойынша басқа ақпарат. <p>Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Заңының 18-4 бабында көрсетілген оқиғалар орын алған уақытта, Облигацияларды ұстаушылардың кез келгені қажетгі хабар алғаш жарияланған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Эмитентке Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талап ұсыну арқылы оған меншікті Облигациялардың сатылып алынуын талап етуге құқылы.</p> <p>Осындай талаптардың біріншісін алғаннан кейін Эмитент сатып алу күнін анықтайды, ол осындай талап алынған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кеш болмауы тиіс, және Облигацияларды ұстаушыларға Облигацияларды ұстаушылар өкіліне хабарлау, сонымен қатар, қажетгі хабарды Эмитент, «Қазақстан қор биржасы» АҚ және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайттарында орналастыру арқылы алдағы Облигацияларды сатып алу күні туралы ақпараттандырады.</p> <p>Олардың ұстаушылары оларға меншікті Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талап тапсырмаған облигациялар осы проспектімен қарастырылған тәртіппен, Облигациялардың айналым мерзімі аяқталғаннан кейін өтеледі.</p>
11-1)	Олар орын алған уақытта Эмитент облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар	<p>Дефолт – Облигациялар бойынша Эмитенттің міндеттемелерді орындалмауы.</p> <p>Ол орын алған уақытта Эмитент Облигациялары бойынша дефолт жариялана алатын оқиға (бұдан былай - «Дефолт») купондық сыйақыны, номиналды құнды және/немесе соңғы купондық сыйақыны купондық кезең немесе облигациялардың айналым мерзімі аяқталған күннен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде төлемеу немесе толық төлемеу болып табылады.</p> <p>Эмитент егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш жағдаяттарының салдары болған болса, осы проспект бойынша өзінің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы үшін жауапкершіліктен босатылады.</p> <p>Еңсерілмейтін күш жағдаяттары деп олардың орын алуын болжау немесе алдын алу мүмкін емес болған жағдайлар түсініледі (табиғи апаттар, әскери қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.). Еңсерілмейтін күш жағдаяттары орын алған жағдайда, Эмитенттің осы проспектімен қарастырылған өзінің міндеттемелерін орындау мерзімі оның ішінде осындай жағдайлар және олардың салдары әрекет еткен уақыт кезеңіне сәйкес шегеріледі.</p> <p>Облигациялар бойынша Дефолт орын алған жағдайда Эмитент Облигациялардың айналым мерзімі аяқталған</p>

	<p>жағдайда Облигацияларды ұстаушылар немесе Облигациялар бойынша талап ету құқығына ие тұлғалар пайдасына әрбір кешіктірілген күн үшін ақшалай міндеттеме немесе оның қажетті бөлігі орындалған күнгі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесіне тәуелді есептелетін өсімпұл есептеуге және төлеуге міндетті. Қазақстан Республикасы заңнамасымен және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарымен қарастырылған мерзімдер ішінде, ал Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарында осындай мерзім болмаған уақытта – Дефолт орын алған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Эмитент Облигациялардың айналым мерзімі аяқталған жағдайда Облигацияларды ұстаушыларға немесе Облигациялар бойынша талап ету құқығына ие тұлғаларға осындай факт туралы Облигацияларды ұстаушылар өкіліне және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне қажетті хабарлама жіберу жолымен, сонымен қатар, хабарды Эмитенттің ресми сайтында http://www.mutb-bank.kz, «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында http://www.kase.kz, Қаржылық есептілік депозитарийнің ресми сайтында http://www.dfo.kz және «Егемен Қазақстан» және/немесе «Казахстанская правда» газеттерінде орналастыру арқылы хабарлау жолымен ақпараттандырады, оның ішінде:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Дефолт фактісі туралы ақпарат; ii. Эмитенттің Дефолт күнгі орындалмаған міндеттемелерінің көлемі; iii. Міндеттемелерді орындамау себептері; iv. Облигацияларды ұстаушылардың өздерінің талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерін атау, оның ішінде, Эмитентке талаптармен жүгіну тәртібі және мерзімдері; v. Эмитент шешімі бойынша басқа ақпарат. <p>Басқа заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашуды тапсыру қарастырылмаған.</p> <p>Дефолт орын алған уақытта Эмитент облигациялардың айналым мерзімі аяқталған жағдайда, облигацияларды ұстаушылар немесе облигациялар бойынша талап ету құқығына ие тұлғалар құқықтарын қамтамасыз ету, сонымен қатар, Дефолттың өзін жою мақсатымен Эмитенттің қажетті органымен Дефолтты туындатқан себептерді жою бойынша іс-шаралар жоспарын әзірлейді және бекітеді.</p> <p>Эмитент Дефолт орын алған күннен бастап 60 (алпыс) жұмыс күні ішінде Дефолтты туғызған себептерді жою үшін (купондық сыйақыны, номиналды құнын және/немесе соңғы купондық сыйақыны осы проспекспен анықталған мерзімдерде төлемеу немесе толық төлемеу еңсерілмейтін күш жағдаяттарының салдары болып табылатын жағдайларды қоспағанда) (бұдан әрі-«Мерзімін ұзарту кезеңі»), сонымен қатар, Дефолттың өзін жою үшін</p>
--	--

		<p>барлық мүмкін шараларды қабылдауға міндетті. Дегенмен, сонымен қатар, оның орын алуын туғызған себептер көрсетілген кезеңде жойылмаған жағдайда, Эмитенттің облигацияларын ұстаушылар немесе облигациялар бойынша талап ету құқығына ие тұлғалар облигациялардың айналым мерзімі аяқталған жағдайда, Эмитентке қажетті жазбаша талапты ұсыну арқылы, мерзімін ұзарту Кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап есептелетін 5 (бес) жұмыс күні ішінде оларға меншікті облигациялардың жинақталған купондық сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша сатылып алынуын немесе облигациялар бойынша талап ету құқықтарының қанағаттандырылуын (облигациялардың айналым мерзімі аяқталған жағдайда) талап етуге құқылы. Эмитенттің оларға меншікті облигациялардың сатылып алынуы немесе облигациялар бойынша талап ету құқықтарының қанағаттандырылуы туралы жазбаша талаптарды ұсынған облигацияларды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындауы, облигациялардың айналым мерзімі аяқталған жағдайда, Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған тәртіппен жүзеге асырылады.</p> <p>Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе талапқа сай орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлы жауапкершілік жүктейтін тұлғалар жоқ.</p>
12)	Эмитенттің облигациялар шығарылымын мерзімінен бұрын өтеу құқығы	<p>Эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын толық немесе ішінара өтеу құқығы қарастырылмайды.</p> <p>Облигацияларды Банктің ынтасымен өтеуін төлеп алу</p> <p>Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Эмитент өзінің Облигацияларын олардың күллі айналым мерзімі ішінде бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында сатып алуға құқылы. Эмитенттің Облигацияларды сатып алу бағасы анықталады:</p> <ul style="list-style-type: none"> – бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында мәміле жасалған уақытта, мәміле жасалған күні «Қазақстан қор биржасы» АҚ-да қалыптасқан нарық бағасына тәуелді; – мәміле бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында жасалған уақытта – мәміле тараптарының келісімі бойынша. <p>Сатылып алынған Облигациялар өтелген болып есептелмейді және Эмитентпен қайта сатыла алады.</p> <p>Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы олардан Облигациялар сатылып алынып отырған Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын, сонымен қатар, Қазақстан Республикасының Эмитенттің меншікті Облигациялармен мәмілелер жасасу тәртібі туралы заңнама талаптарына бұзуды туғызбауы тиіс.</p>
12-1)	Эмитенттің облигацияларды	<p>ҚЕХС-мен сәйкес құрастырылған, Эмитенттің қызметі және қаржылық жағдайы туралы ақпарат, оның ішінде,</p>

	ұстаушыларға ақпараттың мазмұнын, тәртібін, мерзімдері мен осы ақпаратты ашу тәсілін көрсете отырып, өзінің қызметі мен қаржылық жағдайы туралы ақпараттандыру, соның ішінде облигацияларды шығару проспектісінде көзделген шектеулерді (ковенант) бұзу туралы ақпараттандыру тәртібі	Эмитенттің қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептемелер, осы шарттармен қарастырылған шектеулерді (ковенанттарды) бұзу туралы мәліметтер «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарында, Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған, мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартта Эмитенттің ішкі корпоративтік құжаттарында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көрсетілген мерзімдермен және тәртіппен сәйкес, Эмитенттің (www.vtb-bank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми сайттарында орналастырылатын болады.
13)	Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану туралы мәліметтер	Облигацияларды орналастырудан алынған ақша Эмитенттің қорландыру базасын арттыруға бағытталатын болады. Эмитент өзінің міндеттемелерін әртараптандыруға және Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны Қазақстанның кәсіпорындарын несиелендіруге бағыттауға ниетті. Оның ішінде, Эмитент Қазақстан Республикасының ірі, орта, шағын және бөлшек бизнес кәсіпорындарын несиелендіруді жалғастыратын болады. Олар кезінде Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаның жоспарланған үлестіруінде өзгертулер болуы мүмкін жағдайлар орын алған уақытта, Эмитент осы проспектіге Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған тәртіппен қажетті өзгертулер және/немесе толықтырулар енгізетін болады.
3-1.	Облигациялар өтелген сәтке дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі қимасында сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті, Эмитенттің ақша көздері мен ағындары болжамы.	Облигациялар өтелген сәтке дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі қимасында сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті, Эмитенттің ақша көздері мен ағындарының болжамы осы проспектіге №1 қосымшада келтірілген.
3-2.	Эмитент қабылдайтын шектеулер (ковенанттар)	Осы проспектімен анықталған, Облигациялар айналымының мерзімі ішінде Эмитент келесі талаптарды сақтауға міндетті: <ul style="list-style-type: none"> • Эмитенттің құрылтай құжаттарына Эмитент қызметінің негізгі түрлеріне өзгертулерді қарастыратын өзгертулер енгізбеу, Қазақстан Республикасы заңнамасымен анықталған жағдайларды қоспағанда; • Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалатын, мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартпен анықталған, жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу; • Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалатын, мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартпен анықталған, Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептемелерді ұсыну мерзімдерін бұзуға

		<p>жол бермеу.</p> <p>Эмитент Облигациялардың барлық ұстаушыларына осы проспектімен қарастырылған шектеулердің (ковенанттардың) кез келгенінің бұзылғандығы туралы Облигацияларды ұстаушылар өкіліне хабарлау, сонымен қатар, Қазақстан Республикасы заңнамасымен, Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерімен және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарымен анықталған тәртіппен, хабарды Эмитенттің (http://www.vtb-bank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (http://www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (http://www.dfo.kz) ресми сайттарында орналастыру арқылы ақпараттандырады.</p> <p>Көрсетілген шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда, Эмитент, Облигацияларды ұстаушылар құқықтарын қамтамасыздандыру мақсатымен шектеулердің (ковенанттардың) бұзылуын туғызған себептерді, сонымен қатар, шектеулер (ковенанттар) бұзушылығының өзін жою бойынша іс-шаралар жоспарын әзірлейді, ал Эмитенттің уәкілетті органы бекітеді.</p>
4.	Опциондар туралы ақпарат	Опциондар қарастырылмаған.
5.	Айырбасталатын облигациялар	Эмитенттің Облигациялары айырбасталмайды.
6.	Облигацияларды орналастыру тәсілі	
1)	Облигацияларды орналастыру мерзімі және тәртібі	Облигациялардың айналымы Облигациялар айналымының күллі кезеңі ішінде бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында қарастырылған. Облигациялар айналымының күллі мерзімі ішінде Облигациялар бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарымен сәйкес орналастырылатын болады.
2)	Жазылу жолымен акцияларға айырбасталатын облигацияларды орналастыру кезінде, айырбастау шарттары көрсетіледі	Облигациялардың акцияларға айырбасталуы қарастырылмаған.
3)	Облигацияларды төлеу шарттары және тәртібі	Облигациялар ақшамен қолма-қолсыз ақша нысанында төленеді. Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда алаңында арнайы сауда-саттық өткізу жолымен орналастырылған уақытта төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарымен сәйкес жүзеге асырылады.

И.И. Басқарма Төрағасының

Бас бухгалтер




И.И. Туралиева

А.В.Лаврентьева

1 қосымша. Облигациялар өтелген сәтке дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі қимасында сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті, Эмитенттің ақша көздері мен ағындары болжамы.

Сыйақылар төлемдері және номиналды құны бойынша негізгі борыш сомасын өтеу Эмитенттің меншікті қаражаты есебінен қамтамасыз етілетін болады. Эмитент әрбір кезең бойынша қызметтің негізгі түрінен түсімдер сомасы негізгі борышты өтеу және міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті болады деп есептейді.

Төменде Облигациялар өтелген сәтке дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі қимасында ақша ағындарының болжамы ұсынылған:

Баптың атауы	Млн. теңге				
	2017 жылдың 1 жартыжылдығы	2017 жыл	2018 жылдың 1 жартыжылдығы	2018 жыл	2019 жылдың 1 жартыжылдығы
Банктердің қаражаты	-11 500	-10 296	-190	684	13 500
Бас банктің қаражаты	-257	-257	0	0	0
Клиенттер қаражаты	7 405	21 123	8 224	18 214	4 691

Осы қосымшада келтірілген, Эмитенттің ақша ағындарының болжамы теріс және қате болуы мүмкін және әртүрлі факторларға тәуелді өзгертуге жататын болжамдар, бағалаулар немесе әдістерге тәуелді, оның ішінде барлық экономикалық және саяси жағдайлар, мемлекеттік реттеудегі өзгертулер, салықтық талаптардағы өзгертулер (оның ішінде салықтық мөлшерлемелердің өзгертулері, жаңа салықтық заңдар және салық заңнамасы түсініктемесінің қайта қаралуы), соттық және арбитраждық іс қараулар нәтижелері, пайыздық мөлшерлемелер, айырбастау бағамы мен басқа нарықтық жағдайлардың өзгерістері.

Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалар немесе басқа негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын белгілі бір болжамды деректерді жанартауға немесе қайта қарауға міндетті емес және ниетті емес. Эмитентке немесе Эмитент атынан әрекет ететін басқа тұлғаларға жатқызылатын болашақ туралы барлық кейінгі жазбаша немесе ауызша өтініштер және/немесе болжамдар осы қосымшада қамтылған мәліметке өзгерістер енгізу үшін негіз болып табылмайды. Жоғарыда көрсетілгендер нәтижесінде, Облигациялардың әлеуетті инвесторлары Облигацияларға қатысты инвестициялық шешімдерді қабылдау кезінде келтірілген болжалды деректердің өзгеру мүмкіндігін түсінуі тиіс.

Прошито и пронумеровано 25 листа(ов).

И.о. Председателя Правления
Туралиева Ирина Игоревна

Главный бухгалтер
Лаврентьева Антони

Викторовна

года



«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»
Республиканың мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕЛДІ

2016 ж. « 29.06 »