

«ОДОБРЕНО»

Совет Директоров
АО «БТА Банк»

Выписка из Протокола №25

от «21» ноября 2012 г.

«ОДОБРЕНО»

Правление
АО «БТА Банк»

Выписка из Протокола №44

от «2» ноября 2012 г.

«УТВЕРЖДЕНО»

Общее Собрание Акционеров
АО «БТА Банк»

Протокол №65

от «3» декабря 2012 г.

ПЛАН РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

**УВЕДОМЛЕНИЕ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ КАСАТЕЛЬНО
ОДОБРЕНИЯ ПЛАНА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ**

Общее собрание акционеров АО «БТА Банка» (далее – Банк) для рассмотрения Плана Реструктуризации и операций и действий, предполагаемых им, состоится 3 декабря 2012 года в 15:00 часов (по времени Алматы) по адресу: 050051, Казахстан, Алматы, Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97, 2 этаж. В случае отсутствия кворума, перенесенное общее собрание акционеров состоится 4 декабря 2012 года в 15:00 часов по тому же адресу.

Просим принять во внимание, что голосуя за одобрение Плана Реструктуризации, Вы также одобряете заключение Банком всех соглашений и осуществление всех действий, предполагаемых Планом Реструктуризации, включая, но не ограничиваясь следующим:

- (a) увеличение количества объявленных акций Банка, как описано в Приложении 3 к Плану Реструктуризации;
- (b) выпуск Новых Облигаций в соответствии с условиям, указанным в Плане Реструктуризации и Договоре Доверительного Управления;
- (c) заключение Договора Доверительного Управления с BNY Corporate Trustee Services Limited;
и
- (d) заключение Договора Займа СК.

Материалы для внеочередного общего собрания акционеров будут доступны на веб-сайте Банка: www.bta.kz/en/investor, не позднее 23 ноября 2012 года. Акционеры могут получить всю информацию по повестке и проведению общего собрания акционеров по телефону: +7 (727) 2 66 72 54; +7 (727) 2 66 72 69 или по e-mail: o_pitulova@bta.kz

ПЛАН РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ОПРЕДЕЛЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ АО «БТА БАНК»

1. ИНТЕРПРЕТАЦИЯ

В настоящем Plane Реструктуризации, если иное не требуется или не предусматривается контекстом:

- (a) термины, не определенные как-то иначе в данном документе должны иметь значения, присвоенные им в Информационном Меморандуме (далее - **«Информационный Меморандум»**) Банка по Реструктуризации от 8 ноября 2012 с вносимыми время от времени изменениями, и прилагаемом в качестве Приложении 8;
- (b) ссылки на Статьи, Приложения и Перечни являются ссылками на Статьи, Приложения и Перечни данного Плана Реструктуризации соответственно;
- (c) упоминание термина «лицо» включают в себя ссылки на физическое лицо, фирму, товарищество, компанию, корпорацию, неинкорпорированное объединение лиц или любое государство или государственный орган;
- (d) единственное число включает множественное число и наоборот и слова, заимствованные из одного грамматического рода будут включать все роды;
- (e) заголовки служат только для упрощения ссылок и не должны влиять на интерпретацию данного Плана Реструктуризации;
- (f) основные условия и положения Новых Облигаций, Соглашения с Агентом, Договора Займа СК, Условий и Положений RCTFF и любых других соглашений, заключаемых в связи с ними, а также форма Договора об Освобождении от Обязательств, приводятся в Приложениях к настоящему документу; и
- (g) в связи с Планом Реструктуризации, количество объявленных акций Банка будет увеличено в соответствии с описанием, приводимым в Приложении 3.

2. СРОКИ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ, ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ, РЕСТРУКТУРИРУЕМЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРЕДПОЛАГАЕМЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ВЛИЯНИЕ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ.

- 2.1 Данный План Реструктуризации вступит в силу с даты его утверждения Судом.
- 2.2 Описание порядка Реструктуризации приводится ниже в пункте 3.
- 2.3 Разделы *«Условия Пакетов Реструктуризации»*, *«Распределение Акции и Программа ГДР»* и *«Информация для Акционеров и Кредиторов»*, среди прочего описывающиеся в Информационном Меморандуме, составляют неотъемлемую часть Реструктуризации и Плана Реструктуризации.
- 2.4 Сразу после утверждения Судом данного Плана Реструктуризации, его условия станут обязательными для Кредиторов и Банка.
- 2.5 Список обязательств Банка, подлежащих реструктуризации в соответствии с данным Планом Реструктуризации, приводится в Приложении 2.

- 2.6 Ожидаемые финансовые последствия Реструктуризации изложены в разделе «Прогнозная Финансовая Информация» Информационного Меморандума.
- 2.7 Дата Реструктуризации объявляется Банком для Кредиторов на корпоративном сайте в кратчайшие сроки после того, как Комитет Кредиторов уведомляет Банк об удовлетворении всех предварительных условий, приведенных в Разделе 13 Информационного Меморандума.
- 2.8 «Датой Освобождения» является Дата Реструктуризации.
- 2.9 Если Дата Реструктуризации не наступит до или на 31 марта 2013 года План Реструктуризации прекратится и перестанет иметь эффект.
- 2.10 Даты, указанные для определенных событий в отношении Реструктуризации в настоящем Плане Реструктуризации представлены для наглядности и могут изменяться. Дата окончательного утверждения Плана Реструктуризации Судом и даты Собраний Держателей Облигаций, Кредиторов и Акционеров еще не окончательные, несмотря на то, что ожидается их проведение примерно в указанные даты. Банк оставляет за собой право обновлять и пересматривать даты, о чем обязуется своевременно уведомлять Кредиторов и Акционеров.

Основные даты для целей реализации Реструктуризации:

Окончательный срок предоставления инструкций для голосования	Время указывается в соответствующем Уведомлении о Собрании Держателей Облигаций 14 ноября 2012
Собрания Держателей Облигаций	16 ноября 2012
Окончательный срок для сдачи Инструкций по голосованию для перенесенных Собраний Держателей Облигаций (при необходимости)	Время указывается в соответствующем Уведомлении о перенесенном Собрании Держателей Облигаций 28 ноября 2012
Окончательный срок для сдачи Прокси Форм ОСА держателями ГДР Депозитарию	12:00 (EST) 29 ноября 2012
Перенесенные Собрания Держателей Облигаций (при необходимости)	30 ноября 2012
Дата Подачи Требований	10:00 (по времени Алматы) 3 декабря 2012
Общее Собрание Акционеров для утверждения Плана Реструктуризации	3 декабря 2012
Собрание Кредиторов	5 декабря 2012
Предоставление в КФН Плана Реструктуризации, одобренного Кредиторами для обеспечения соответствия Плану Реструктуризации, изначально представленному в КФН	6 декабря 2012
Публикация Банком протокола Собрания	6 декабря 2012

Кредиторов	
Предоставление Плана Реструктуризации и протокола Собрания Кредиторов в Суд для утверждения	13 декабря 2012
Рассылка уведомлений Кредиторам о судебном слушании по вопросу утверждения Плана Реструктуризации	13 декабря 2012
Слушание в Суде по вопросу утверждения Плана Реструктуризации Судом и утверждение Плана Реструктуризации Судом	19 декабря 2012
Банк публикует детали решения Суда	20 декабря 2012
Дата Реструктуризации (распределение новых Возмещений в соответствии с Планом Реструктуризации)	21 декабря 2012
Отчет Банка в КФН по реализации Плана Реструктуризации	24 декабря 2012
Подача КФН ходатайства в Суд для окончания Реструктуризации	26 декабря 2012
Решение Суда о выполнении Плана Реструктуризации и завершении Реструктуризации	31 декабря 2012

3. ПРОЦЕСС РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

3.1 Освобождение от Требований

- (a) В соответствии с настоящим Планом Реструктуризации на Дату Освобождения вся Определенная Финансовая Задолженность будет погашена и/или будет аннулирована, как приводится в настоящем документе, а все Требования будут аннулированы и/или будут погашены полностью и абсолютно, и будут рассматриваться как удовлетворенные, освобожденные и оплаченные в полном объеме, в каждом случае обязательно для Кредиторов и любого лица, которое в любое время приобретает любой интерес, возникающий в связи с Определенной Финансовой Задолженностью.
- (b) Принимая во внимание погашение и/или аннулирование, как указано в Статье 3.1(a), и представление каждым Кредитором Разрешения на Освобождение, каждый Кредитор или его Назначенный Получатель получает деньги, Новые Облигации, Акции и/или ГДР (или в отношении Кредиторов RCTFF, Банк должен заключить Второй Договор о внесении изменений в RCTFF и Третий Договор о внесении изменений в RCTFF или в случае если Второй Договор о внесении изменений в RCTFF не будет заключен до Собрания Кредиторов, Кредиторы RCTFF будут иметь возможность участвовать в новой возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию, включающей положения и условия, приведенные в Приложении 9 (*Положения и Условия RCTFF*) к Информационному

Меморандуму) в соответствии с соответствующими Возмещениями и процедурами, изложенными в настоящем Плате Реструктуризации. Во избежание сомнений, если Банк готов, желает и может распределить деньги, Новые Облигации, Акции и/или ГДР в соответствии с соответствующими Возмещениями в пользу Кредитора, но не может произвести перевод по причине непредоставления (или предоставления в несоответствующем порядке) таким Кредитором Инструкций по Расчету или по причине несоответствия любого лица таким Инструкциям по Расчету или непредоставления Кредитором Разрешения на Освобождение, это не будет препятствовать погашению и/или аннулированию всей Определенной Финансовой Задолженности на Дату Освобождения.

- (с) Возмещение (или его часть) любого Кредитора, описываемое в Статье 3.1(б) должно быть распределено в соответствии с условиями и положениями Пакетов Реструктуризации.

3.2 Возмещения

- (а) На Дату Реструктуризации (или сразу же после ее наступления насколько это практически возможно) Банк обеспечивает распределение денег, Новых Облигаций, Акции, ГДР и денег в соответствии с условиями Второго Договора о Внесении Изменений в RCTFF (в случае заключения до Даты Собрания Кредиторов) в соответствии с Возмещениями для Кредиторов в соответствии с разделом «Условия Пакетов Реструктуризации» в Информационном Меморандуме и в соответствии с условиями данного Плана Реструктуризации, которые, в отношении денег и ценных бумаг, будут выплачены или предоставлены на их Существующие Счета, Определенные Счета или Местные Счета. Во избежание сомнений, если Кредитор не предоставляет любые или правильные детали своего Существующего Счета, Определенного Счета или Местного Счета, он имеет право на получение своих Возмещений только после предоставления такой информации, как изложено в Информационном Меморандуме.
- (б) На Дату Реструктуризации и в соответствии с условиями данного Плана Реструктуризации, Депозиты СК будут применяться для оплаты простых акций Банка, с тем, чтобы общее владение Самрук-Казына простыми акциями в Банке составило не менее 95% от новых выпущенных и существующих выпущенных простых акций.
- (с) Любые Возмещения, в отношении которых не представлены Инструкции по Расчету до Срока Подачи Инструкций по Расчету, будут удерживаться на счете эскроу Агентом по Распределению до (i) получения Инструкций по Расчету в отношении таких Возмещений или (ii) дату, выпадающую на три года спустя Даты Реструктуризации, в зависимости что наступает ранее (или 26 августа 2013 года для Возмещений в отношении невостребованным, нераспределенным Существующим Облигациям, выпущенным в связи с Реструктуризацией 2010 года).
- (д) В случае если Инструкции по Расчету не будут предоставлены до даты истечения трех лет после Срока подачи Инструкций по Расчету, любые Возмещения будут аннулированы и/или возвращены Банку на его счет (за исключением Возмещений по невостребованным, нераспределенным Существующим Облигациям, выпущенным в связи с Реструктуризацией 2010 года и удерживаемым на счете эскроу Агентом по Распределению, которые должны быть аннулированы и/или возвращены в Банк в случае

непредоставления Инструкций по Расчету в отношении них до 26 августа 2013 года).

3.3 Предусматриваемая акселерация Требований

Считается, что Кредиторы произвели акселерацию своих требований на Дату или до Даты Собрании Кредиторов, вне зависимости от того сделали ли они это фактически.

3.4 Вознаграждение по Требованиям

- (a) Начисленное вознаграждение, рассчитанное в соответствии с Информационным Меморандумом будет включено в соответствующее Требование.
- (b) Пеня, штрафы и компенсация за убытки не будут приниматься как часть Требования, и на Дату Освобождения будут рассматриваться как аннулированные и/или погашенные.

3.5 Механизм Освобождения для Держателей Облигаций

- (a) Если принимается Чрезвычайное Решение в отношении класса Существующих Облигаций:
 - (i) Доверительный Собственник будет иметь право с Даты Реструктуризации заключить, подписать и вручить соглашение об освобождении, датированное Датой Реструктуризации или примерно в Дату Реструктуризации между Банком и Кредиторами (далее – **Договор об Освобождении**) от лица всех Держателей Облигаций данного класса, преимущественно по форме, предусмотренной в Приложении 1.
 - (ii) На Дату Реструктуризации, Доверительный Собственник должен заключить и вручить Договор об Освобождении от лица всех Держателей Облигаций такого класса в соответствии с полномочиями, представленными Чрезвычайным Решением, принятым в отношении данного класса Существующих Облигаций.
- (b) Если не будет принято Чрезвычайное Решение в отношении класса Облигаций:
 - (i) Каждый Держатель Облигаций должен заключить Договор об Освобождении для того чтобы получить право получения Возмещения в соответствии с Планом Реструктуризации.
 - (ii) Держатель Облигаций может заключить Договор об Освобождении:
 - (A) До Даты Реструктуризации посредством представления Инструкций по Расчету Агенту по Распределению с предоставлением полномочий Банку подписать Договор об Освобождении от лица такого Держателя Облигаций. На Дату Реструктуризации Банк должен заключить и вручить Договор об Освобождении от лица таких Держателей Облигаций, в соответствии с полномочиями, представленными в таких Инструкциях по Расчету.
 - (B) После Даты Реструктуризации посредством (1) представления свидетельства своего бенефициарного интереса в Существующих Облигациях по требованию Банка и (2) предоставления Инструкций по Расчету Агенту по Распределению с предоставлением полномочий Банку подписать Договор об Освобождении от лица такого Держателя Облигаций, в соответствии с чем Банк должен заключить и вручить Договор

об Освобождении от лица таких Держателей Облигаций, в соответствии с полномочиями, представленными в таких Инструкциях по Расчету.

- (iii) Если Держатель Облигаций не представит такие документы в соответствии со Статьей 3.5 (b)(ii)(B) к дате спустя три года с Даты Реструктуризации, Держатель Облигаций теряет свое право на такие Возмещения, которые будут возвращены на счет Банка.

3.6 Механизм Освобождения для Самрук-Казына в отношении Депозитов СК и Комиссии за Гарантию СК

- (a) Самрук-Казына в отношении Депозитов СК и Комиссии за Гарантию СК должен до Даты Реструктуризации подписать Договор об Освобождении с целью получения Возмещений на Дату Реструктуризации и получит право на получение Возмещений только после подписания и вручения Договора об Освобождении.
- (b) Если Самрук-Казына не подпишет Договор об Освобождении в отношении Депозитов СК и Комиссии за Гарантию СК в соответствии со Статьей 3.6(a) к дате спустя три года с Даты Реструктуризации, Самрук-Казына потеряет свое право на такие Возмещения, которые будут возвращены на счет Банка.

3.7 Механизм Освобождения для Кредиторов RCTFF

В соответствии с условиями Второго Договора о Внесении Изменений в RCTFF на Дату Реструктуризации стороны по Соглашению RCTFF будут освобождены от своих обязательств по ней и стороны примут новые обязательства и приобретут новые права, которые не будут отличаться от изложенных в Соглашении RCTFF, за исключением предусмотренного во Втором Договоре о Внесении Изменений в RCTFF и Третьем Договоре о Внесении Изменений в RCTFF.

3.8 Отсутствие судебных разбирательств

Кредиторы понимают и неизменно соглашаются, что без ущемления их прав на получение Возмещений, на Дату Реструктуризации не будут начаты или продолжаться какие-либо судебные разбирательства или другие судебные или квазисудебные, административные или регуляторные процессы в отношении Банка или его собственности в любой юрисдикции для возврата любой Определенной Финансовой Задолженности или установления суммы или существования любой Определенной Финансовой Задолженности и любой Кредитор, начавший такие Судебные Разбирательства должен их прекратить незамедлительно.

3.9 Передача и переводы

Банк не обязан признавать передачу любой Определенной Финансовой Задолженности, осуществленной Кредиторами после Даты Подачи Требований (однако, может это сделать по своему собственному усмотрению).

3.10 Передача права на Возмещение

- (a) Если Кредитор представляет Банку уведомление до Даты Подачи Требований, что он желает, чтобы любое Возмещение, на которое он имеет право было выплачено или переведено в пользу другого лица или, что он перевел или передал свое право другому лицу, Банк должен выплатить или распределить Возмещения такому другому лицу соответственно.

- (b) Уведомление, предоставляемое в соответствии с условиями настоящего пункта, должно включать имя и адрес лица, которому необходимо осуществить выплату.
- (c) Если любой Кредитор переводит или передает все или часть своего Требования после подачи Формы Требования, передача Возмещений Банком или от его лица Кредитору или Указанному Получателю Кредитора, указанного в Форме Требования, поданной таким Кредитором или любым правопреемником, признанным Банком в соответствии со Статьей 3.9, должна быть действительной для аннулирования или погашения любых Обязательств Банка перед любым правопреемником такого Требования касательно соответствующего Требования на Дату Реструктуризации или после.

3.11 Действительность Требования

Банк оставляет за собой право оспорить законность Требования до Даты Реструктуризации, включая, во избежание сомнений, любое Требование, согласованное с Кредитором по сумме или классификации.

4. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ

4.1 Возмещение

При определении Возмещений Кредиторов дробные доли Новых Облигаций, Акций и ГДР не принимаются во внимание и не передаются соответствующим Кредиторам. Вместо этого дробные доли Новых Облигаций, Акций и глобальных депозитарных расписок подлежат аннулированию или продаже Банком в соответствии со Статьями 4.2(f) и 4.2(g), и при продаже Банк оставляет себе Чистые Доходы от Продажи.

4.2 Метод Распределения; Полный и Окончательный Расчет Требования

- (a) Для того, чтобы произвести Распределение денег, Новых Облигаций, Акций и/или ГДР, при наличии, Кредитору, Агент по Распределению или Банк, в зависимости от случая, должен сгруппировать общую сумму денег, Новых Облигаций, Акций или ГДР, причитающихся каждому Кредитору, и должен перечислить их на Существующий Счет, Определенный Счет или Местный Счет в соответствии с Инструкциями по Расчету и как определено в условиях Пакетов Реструктуризации, или как иначе оговаривается в Информационном Меморандуме.
- (b) Каждый Кредитор соглашается с тем, что перечисление Возмещений в соответствии с процедурой выше, должно составить аннулирование и/или полное и окончательное погашение обязательства Банка перед ним согласно Плана Реструктуризации, при условии, что при невозможности осуществления перевода Банком Возмещений по причине непредставления (или неправильного представления) Кредитором Инструкций по Расчету или несоответствия любого лица Инструкциям по Расчету, погашение и/или аннулирование произойдет на Дату Реструктуризации.
- (c) Кредитор, который требует, чтобы Распределение, при наличии, (или его часть) были распределены Указанному Получателю или на Существующий Счет, Определенный Счет, Местный Счет, должен сделать Указание Счета в своих Инструкциях по Расчету.
- (d) Кредитор, имеющий право на Выбор Обмена Новых Облигаций или Выбор Обмена Денег в соответствии с условиями Пакетов Реструктуризации, должен сделать такой Выбор Обмена Новых Облигаций или Выбор Обмена Денег в своих Инструкциях по Расчету.

- (e) Если Кредитор не заполнит Форму Требования или заполняет ее неправильно, или если Инструкции по Расчету не включают Указание Счета в отношении соответствующего Возмещения, операторы Клиринговой Системы не могут или не хотят предоставить возможность клиринга в отношении соответствующих Новых Облигаций, Акций и ГДР, или в случае, если по какой-либо другой причине Банк пожелает именно так, обязательства Банка по перечислению (или обеспечению такого перечисления) такого Возмещения Кредитору будут исполнены посредством Распределения соответствующему Кредитору или его Указанному Получателю (где необходимо) в виде гарантированного чека или перевода в отношении денег или в сертифицированной форме в отношении Новых Облигаций, Акций и ГДР.
- (f) Если по какой-то причине Кредитор с Правом на получение ЦБ не желает или не может держать Новые Облигации, Акции и ГДР, на которые он имеет право, он может указать Агенту по Распределению или Банку, в зависимости от обстоятельств 1) продать его Возмещение в виде ЦБ и передать такому Кредитору Чистые Доходы от их Продажи или 2) перевести их третьему лицу, который не находится под таким ограничением. Стоимость, условия, сроки и способ такой продажи, а также любая операция по обмену валюты, произведенная Агентом по Распределению или Банком, в зависимости от обстоятельств, в связи с этим или относящаяся к такой продаже, или Чистым Доходам от Продажи, должны устанавливаться на наиболее выгодных доступных условиях в это время, с использованием прозрачного открытого рыночного процесса, как только это окажется возможным, после Даты Реструктуризации.
- (g) Если, по мнению Банка (после получения соответствующих юридических консультаций), распределение, выпуск или перечисление Новых Облигаций, Акций и ГДР, в соответствии с Планом Реструктуризации, такому Кредитору или его Номинированному Получателю могут быть запрещены каким-либо соответствующим законом, в таком случае Агент по Распределению, по указанию Банка, или сам Банк должны продать или обеспечить их продажу и выплатить Чистые Доходы от Продажи от такой продажи этому Кредитору или его Номинированному Получателю, в зависимости от обстоятельств, к полному удовлетворению прав Кредитора согласно условиям Плана Реструктуризации. Любая такая продажа должна считаться совершенной по требованию и с разрешения соответствующего Кредитора, и от Агента по Распределению и от Банка безвозвратно и безоговорочно требуется и они наделены полномочиями чтобы (i) продать такие Новые Облигации, Акции и ГДР от имени такого Кредитора на рынке на наиболее выгодных доступных условиях в это время, как только это окажется возможным, после Даты Реструктуризации; (ii) передать документ(ы) удостоверяющие права на Новые Облигаций, Акции и ГДР соответствующему правопреемнику; и (iii) передать Чистые Доходы от Продажи, как только это окажется возможным, соответствующему Кредитору или его Номинированному Получателю, в зависимости от обстоятельств. Стоимость, условия, сроки и способ такой продажи, а также любая операция по обмену валюты, произведенная Банком или Агентом по Распределению, в связи с этим или относящаяся к такой продаже, или чистым доходам от продажи, должны устанавливаться на наиболее выгодных доступных условиях в это время, с использованием прозрачного рыночного процесса за деньги, как только это окажется возможным, после Даты Реструктуризации.
- (h) Банк, Агент RCTFF, The Royal Bank of Scotland N.V. в качестве залогового агента и Кредиторы RCTFF должны заключить Второй Договор о Внесении Изменений в RCTFF до Даты Собрании Кредиторов и Третий Договор о Внесении Изменений в RCTFF до Даты Реструктуризации. Если Второй

Договор о Внесении Изменений в RCTFF не будет заключен до даты Собрания Кредиторов, Кредиторы RCTFF должны получить возможность заключить новое соглашение о возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию с отражением положений и условий в Приложении 9 (*Положения и Условия RCTFF*) к Информационному Меморандуму.

- (i) Ни один Кредитор не наделяется правом на распределение Возмещения кроме как то предусмотрено в этой Статье с пункта 4.2.(a) по пункт 4.2.(h) включительно.

4.3 Формы Требования и сопутствующие документы

Формы Требования и сопутствующие документы должны включать следующую информацию:

- (a) Имя и адрес Кредитора, (если компания) регистрационный номер его компании и контактные данные;
- (b) имя, адрес и полномочия лица, подписавшего Форму Требования (если не сам Кредитор);
- (c) другие соответствующие документы или прочие подтверждения, требуемые Банком с целью проведения определения.

Кредитор должен также представить определенные заявления и гарантии в Инструкциях по Расчету, включая среди прочего касательно его статуса в связи с ограничениями на продажу в соответствии с применимыми законами о ценных бумагах.

4.4 Уменьшение/увеличение сумм доказательств

- (a) Если после того, как Требование Кредитора было принято, такое Требование отзывается или исключается или его сумма уменьшается (в каждом случае, кроме как в результате реализации Реструктуризации), Кредитор обязан выплатить или возратить иным способом Банку любое Возмещение, переплаченное или перераспределенное.
- (b) Каждый Кредитор понимает и неизменно соглашается, что Кредитор не должен иметь какое-либо право после Даты Подачи Требования увеличивать сумму своего Требования (независимо основано ли такое повышение на реальном ущербе, любых убытках, моральном ущербе, упущенной возможности или чем-то иным).
- (c) Любое Требование, которое отозвано или исключено, или сумма которого уменьшена, должно быть аннулировано, освобождено или погашено настолько, насколько оно отозвано, исключено или уменьшено.

4.5 Реализации после Даты Подачи Требования

Когда какой-либо Кредитор получает какие-либо доходы в отношении какого-либо Требования на Дату Подачи Требования или после, это должно рассматриваться в качестве предварительного распределения Возмещений согласно Плану Реструктуризации, и Возмещения должны быть уменьшены соответственно.

5. НАЗНАЧЕНИЕ АГЕНТА ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ

5.1 Согласие на Назначение Агента по Распределению

Каждый Кредитор соглашается, что деньги, Новые Облигации, Акции и ГДР (в необходимом объеме) будут предоставлены Агенту по Распределению и будут удержаться Агентом по Распределению с тем, чтобы в соответствии с Пакетами Реструктуризации и Информационным Меморандумом на Дату Реструктуризации Агент по Распределению смог распределить их Кредиторам в соответствии с Соглашением с Агентом по Распределению и Планом Реструктуризации.

5.2 Соглашение с Агентом по Распределению

До Даты Реструктуризации, Банк заключит соглашение с Агентом по Распределению на условиях, по которым Агент по Распределению будет удерживать деньги, Новые Облигации, Акции и ГДР от лица правомерных Кредиторов.

6. АННУЛИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Кредиторы понимают и безотзывно соглашаются, что на Дату Реструктуризации Обязательство БТА и Обязательство Самрук-Казына будут аннулированы и потеряют свою силу и ни БТА, ни Самрук-Казына, ни любые другие лица не будут иметь Обязательств любого вида по ним или в связи с ними.

7. УВЕЛИЧЕНИЕ КУПОНА

С Даты Реструктуризации Самрук-Казына безотзывно соглашается увеличить купон по своим СК Облигациям с 4% годовых до 6% годовых.

8. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПЛАНА

8.1 Расходы

- (a) Банк оплатит в полном объеме все затраты, сборы, расходы и издержки, понесенные им в ходе проведения переговоров, подготовки и осуществления Плана Реструктуризации, по мере их возникновения, включая, но не ограничиваясь, расходы на проведение Собраний Держателей Облигаций и Кредиторов, расходы на получение утверждения Суда и расходы на размещение уведомлений, требуемых Планом Реструктуризации. Во избежание сомнений, Банк не будет нести ответственность за любые расходы, связанные с любым Кредитором (кроме Доверительного Собственника) в том, что касается Собраний Держателей Облигаций и Кредиторов.
- (b) Несмотря на любые другие положения настоящего Плана Реструктуризации, Банк не будет освобожден от любого Обязательства оплачивать стоимость услуг и расходы Доверительного Собственника, Комитета Кредиторов и их консультантов, и оплата будет произведена незамедлительно (и в любом случае в течение 30 рабочих дней) по просьбе Доверительного Собственника, Комитета Кредиторов и/или их консультантов, и такие обязательства остаются в силе несмотря на завершение Реструктуризации.

8.2 Изменения в План Реструктуризации

- (a) Банк может без согласия Кредиторов, но после консультации с Комитетом Кредиторов, вносить изменения в План Реструктуризации или любые процедуры для проведения Реструктуризации, которые в каждом случае носят незначительный или технический характер или с целью исправления явных ошибок и/или переноса определенных событий или сроков, в течение которых исполняются определенные аспекты Реструктуризации, если такой перенос не ущемляет материально интересы Кредиторов, а в случае если это происходит, Кредиторы получают соответствующее уведомление.

- (b) За исключением изменений в План Реструктуризации, внесенных в соответствии с пунктом 8.2 (а), никакие другие поправки к Плану Реструктуризации не будут действительными без предварительного согласия 2/3 объема Требований.

8.3 Платежи по дням, не являющимися рабочими днями

Если какая-либо сумма подлежит уплате или обязательства должны быть осуществлены в соответствии с условиями Плана Реструктуризации в нерабочий день в соответствующем месте, соответствующая оплата или осуществление обязательства должны быть произведены на следующий рабочий день.

8.4 Действия и меры, принимаемые в ходе Реструктуризации

Собрания держателей каждого класса Существующих Облигаций будут/были проведены 16 ноября 2012 года в офисах White & Case LLP по адресу: 5 Old Broad Street, London, EC2N 1DW для рассмотрения, и, в случае приемлемости, принятия Чрезвычайного Решения, одобряющего среди прочего, План Реструктуризации и предоставляющего инструкции Доверительному Собственнику проголосовать полной суммой основного долга плюс Начисленным Вознаграждением по каждому классу на Собрании Кредиторов. Уведомления о проведении Собраний Держателей Облигаций приводятся в Приложении 5 (Уведомления о Собраниях Держателей Облигаций) к Информационному Меморандуму. Просим Держателей Облигаций сдать Электронные Формы Инструкций с тем, чтобы они были получены не позднее 11:00 (по времени Лондона) 14 ноября 2012 года. Доверительный Собственник не несет ответственности или не имеет обязательства в связи со сдачей Формы Требования, Собранием Кредиторов или проводимым на нем голосованием, и будет освобожден от обязательств перед Держателями Облигаций по таким Чрезвычайным Решениям. Ожидается, что перенесенные собрания пройдут/были проведены 30 ноября 2012 года.

Общее Собрание Акционеров для рассмотрения Плана Реструктуризации будет проведено 3 декабря 2012 в 15:00 (по времени Алматы) по адресу Казахстан, 050051, г. Алматы, мкрн. Самал-2, ул. Жолдасбекова 97, 2-й этаж. Уведомление об Общем Собрании Акционеров приводится в Приложении 6 (Уведомление об Общем Собрании Акционеров) к Информационному Меморандуму. Для целей голосования на Общем Собрании Акционеров просим Держателей ГДР заполнить, подписать и вернуть Прокси Форму ОСА, включенную в Информационный Меморандум в соответствии с инструкциями, изложенными в настоящем документе, как только представится такая возможность, но в любом случае не позднее 12:00 (EST) 29 ноября 2012 года. Депозитарий объяснит Держателям ГДР как голосовать. Прокси Форма ОСА также доступна на корпоративном сайте Банка (www.bta.kz/en/investor). Если Кредиторы не сдают Формы Требований в Банк до Даты Сдачи Требований, они не смогут проголосовать на Собрании Кредиторов лично или через доверенное лицо, если Банк по собственному и абсолютному усмотрению не примет иное решение. Держатели Облигаций не должны сдавать Формы Требований в отношении своих Существующих Облигаций. Вместо этого, Доверительный Собственник (или The Bank of New York Mellon в качестве агента по вручению в случае, если Чрезвычайное Решение не будет принято) подает от их имени Форму Требования в отношении непогашенных Существующих Облигаций в соответствии с инструкциями соответствующих Держателей Облигаций.

Собрание Кредиторов для рассмотрения Плана Реструктуризации будет проведено 5 декабря 2012 в 10:00 (по времени Алматы) по адресу Казахстан, 050051, г. Алматы, мкрн. Самал-2, ул. Жолдасбекова 97, 2-й этаж. Уведомление о Собрании Кредиторов приводится в Приложении 3 (Уведомления о Собрании Кредиторов) к Информационному Меморандуму. Вне зависимости от намерения присутствовать на

Собрании Кредиторов, просим Кредиторов заполнить, подписать и вернуть Форму Требования и Прокси Форму, включенные в Информационный Меморандум в соответствии с инструкциями, изложенными в настоящем документе, как только представляется такая возможность, но в любом случае не позднее 10:00 (по времени Алматы) 3 декабря 2012 года, за исключением, если иное не оговаривается в настоящем документе. Формы Требований и Прокси Формы доступны на корпоративном сайте Банка (www.bta.kz/en/investor).

Если План Реструктуризации одобряют на Собрании Кредиторов, Банк должен подать утвержденный план в КФН с целью установления его соответствия индикативному плану реструктуризации и рекапитализации, рассмотренному КФН 28 апреля 2012 года.

Если Кредиторы одобряют План Реструктуризации на Собрании Кредиторов и КФН его согласует, потребуется проведение слушания в Суде для целей утверждения Плана Реструктуризации. Все Кредиторы имеют право присутствовать на заседании Суда лично или через юриста для поддержки или опротестования решения Суда по одобрению Плана Реструктуризации. Банк объявит дату и место проведения указанных слушаний через Регуляторный Информационный Сервис и вебсайт Банка (www.bta.kz/en/investor) заранее до слушания.

В период осуществления Реструктуризации увеличилась доля участия Банка в BTA Finance Luxembourg и АО «Темир Лизинг» (ассоциированная организация Банка) и Банк также может увеличить доли участия в иных юридических лицах в результате обращения взыскания на заложенное имущество в рамках обычной деятельности и/или по решениям судов.

Банк, в соответствии с Законом о Банках и постановлением НБК планирует создать дочернюю организацию, приобретающую сомнительные и безнадежные активы Банка с целью реализации стратегии по возврату активов.

Учитывая, что Банк является родительской организацией банковского конгломерата, улучшение финансового состояния Банка, в том числе увеличение собственного капитала Банка, соблюдение пруденциальных нормативов, снижение долговой нагрузки, окажет положительное влияние на бизнес и на финансовое состояние всех участников банковского конгломерата.

Но необходимо отметить, что АО «НПФ «ҰларҮміт», владеющее субординированными облигациями Банка (класс В, срок погашения 2030 г.), которые, согласно условиям Плана Реструктуризации, будут конвертированы в Акции с дисконтом 97.5%, после Реструктуризации понесет связанные с этим убытки. Условия Реструктуризации были согласованы в ходе длительных переговоров с Комитетом кредиторов и его консультантами и План Реструктуризации предусматривает аналогичные условия в отношении всех субординированных облигаций Банка. Дальнейшая стратегия Банка в отношении АО «НПФ «ҰларҮміт» зависит от законодательства Республики Казахстан в сфере регулирования деятельности пенсионных фондов.

Список других основных событий, мер и действий, предпринимаемых Банком или в его отношении в ходе Реструктуризации, приводится в Информационном Меморандуме и, в частности, в разделах «Условия Пакетов Реструктуризации», «Распределение Акции и Программа ГДР» и «Информация для Акционеров и Кредиторов».

8.5 Ограничения в деятельности Банка в соответствии с Планом Реструктуризации

Для целей настоящего Плана Реструктуризации, Банк не принимает какие-либо ограничения в своей деятельности, за исключением предусмотренного в Информационном Меморандуме.

8.6 Регулирующее право и юрисдикция

Настоящий План Реструктуризации регулируется и толкуется в соответствии с законами Республики Казахстан, и Суд будет иметь исключительное право рассматривать и разрешать любой иск, действие или судебное разбирательство и разрешать любые споры, которые могут возникнуть из какого-либо положения настоящего Плана Реструктуризации или каких-либо предпринятых или упущенных действий в связи с администрированием настоящего Плана Реструктуризации, и для таких целей, Кредиторы неизменно подчиняются юрисдикции Суда.

Председатель Совета Директоров

А. Сайденов

**Первый Заместитель
Председателя Правления**

А. Бейсенбаев

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 — ФОРМА ДОГОВОРА ОБ ОСВОБОЖДЕНИИ

НАСТОЯЩИЙ ДОГОВОР составлен [●] 2012 года

МЕЖДУ:

- (1) **АО «БТА БАНК»**, компанией, зарегистрированной в Республике Казахстан под регистрационным номером 3903-1900-АО, чей головной адрес находится по адресу: 97 улица Жолдасбекова, Самал-2, Алматы 050051, Казахстан (далее – «Банк») и
- (2) **КРЕДИТОРАМИ**, действующими через Банк и/или Доверительного Собственника (в зависимости от случая) в соответствии с правом, переданным Банку и/или Доверительному Собственнику (в зависимости от случая) Кредиторами по Реструктуризации.

ПОСКОЛЬКУ:

Согласно Плану Реструктуризации, каждый Кредитор предоставляет право Банку и/или Доверительному Собственнику (в зависимости от случая) заключить, подписать и вручить настоящий Договор от его имени.

НАСТОЯЩИМ СТОРОНЫ ПРИШЛИ К СЛЕДУЮЩЕМУ СОГЛАШЕНИЮ:

1. ТОЛКОВАНИЕ

- 1.1 В данном Договоре и в Перечнях к нему, если контекст не требует иного, следующие слова и выражения будут иметь приводимые ниже значения:

«**Директора и служащие**» означает любое лицо, являющееся служащим или директором Банка или любой его Дочерней Организации или Самрук-Казына или любого из его аффилированных лиц после 25 августа 2010 года;

«**Информационный Меморандум**» означает информационный меморандум Банка по Реструктуризации от 8 ноября 2012 года с вносимыми время от времени изменениями и дополнениями; и

«**Освобожденная Сторона**» означает каждого из Банк, Дочерние Организации, Самрук-Казына, Директоры и Служащие и Консультанты (далее совместно – «**Освобожденные Стороны**»).

- 1.2 В настоящем Договоре, если контекст не требует иного или если не оговаривается иное:

- (a) термины, использованные и не получившие других определений, должны иметь значения, присвоенные им в Информационном Меморандуме;
- (b) заголовки разделов приводятся для удобства и не должны учитываться при толковании настоящего Договора;
- (c) слова, подразумевающие множественное включают единственное, и наоборот; и
- (d) ссылка на лицо включает ссылку на любое юридическое лицо, неинкорпорированное объединение или товарищество и законных личных представителей лица или правопреемников.

2. ОБМЕН

Каждый Кредитор признает, что данный Договор заключается в обмен на (1) Возмещения, предоставляемые Банком и (б) вклад в Банк со стороны Самрук-Казына, как изложено в Плане Реструктуризации и условиях Пакетов Реструктуризации.

3. ОТКАЗ, ОСВОБОЖДЕНИЕ И ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

- 3.1 Кредиторы настоящим безотзывно и безоговорочно от своего имени (и в случае Доверительного Собственника от лица Держателей Облигаций) и от имени любого лица, которому они могли передать любую свою Определенную Финансовую Задолженность, в каждом случае в рамках, допустимых законом, освобождают и/или отказываются от каждого и всякого требования (фактического или потенциального), которое они имеют или могут иметь в отношении каждой и всех Освобожденных Сторон, возникающие в связи с Определенной Финансовой Задолженностью и/или любым Обязательством и/или проведением Реструктуризации с вступлением в силу на Дату Освобождения. Настоящая Статья 3.1 не применяется к (i) любому требованию, которое члены Комитета Кредиторов могут иметь в отношении своих консультантов по причине любых отношений консультирования или (ii) любого Требования, которое Кредитор RCTFF может иметь в отношении Долга Реструктуризации по RCTFF в рамках его обновления согласно Второму Договору о Внесении Изменений в Соглашение RCTFF.
- 3.2 Кредиторы настоящим безотзывно и безоговорочно от своего имени (и в случае Доверительного Собственника от лица Держателей Облигаций) и от имени любого лица, которому они могли передать любую свою Определенную Финансовую Задолженность, в каждом случае в рамках, допустимых законом, освобождают от каждого и всякого Обязательства (фактического или потенциального), в отношении каждой и всех Освобожденных Сторон, которое они или любой из них имеют или могут иметь к Кредитору или любому лицу, которому они могли перевести любое из их требований, возникающие в связи с Определенной Финансовой Задолженностью и/или любым Обязательством и/или проведением Реструктуризации с вступлением в силу на Дату Освобождения. Настоящая Статья 3.2 не применяется к (i) любому требованию, которое члены Комитета Кредиторов могут иметь в отношении своих консультантов по причине любых отношений консультирования или (ii) любого Обязательства, которое Освобожденная Сторона может иметь к любому Кредитору RCTFF в отношении Долга Реструктуризации по RCTFF перед таким Кредитором RCTFF в результате обновления, и в рамках его обновления согласно Второму Договору о Внесении Изменений в Соглашение RCTFF.
- 3.3 Кредиторы настоящим безотзывно и безусловно соглашаются и понимают независимо, что ни один из членов Комитета Кредиторов, Доверительный Собственник или их Консультанты не проверяли заявления, утверждения и информацию (финансовую и др.) или прогнозы (далее совместно – **Соответствующие Материалы**), включенные в Информационный Меморандум, и такие лица не имеют и открыто освобождаются от любой ответственности или обязательств за такие Соответствующие Материалы, а также, Члены Комитета Кредиторов и Доверительный Собственник не выступали в качестве доверенных лиц или консультантов для любого лица, и не принимали каких-либо обязательств, и не имеют обязательств перед каким-либо лицом в связи с Реструктуризацией.
- 3.4 Несмотря на любое другое положение настоящего Договора, лицо не может быть освобождено от какого-либо Обязательства или отказаться от него, возникающего по причине халатного отношения, мошеннических действий или намеренного неправомерного поведения от имени такого лица или любого положения, которое заявляется как продолжающееся в Определенной Финансовой Задолженности.
- 3.5 Кредиторы настоящим признают, что получение ими Возмещений в связи с Реструктуризацией принято к полному и окончательному погашению всех требований, на которые они имеют право или в связи с Определенной Финансовой Задолженностью.

- 3.6 Стороны по настоящему документу признают, что Доверительный Собственник (i) был уполномочен, получил инструкции, запрошен и правомерен заключить данный Договор в качестве Кредитора в соответствии с Чрезвычайными Решениями Держателей Облигаций и делает это от лица Держателей Облигаций и не в своем личном качестве, и (ii) он получил освобождение от обязательств перед Держателями Облигаций в соответствии с Чрезвычайными Решениями от каких-либо обязательств в связи с ним.

4. КОНФЛИКТЫ

Если в любое время имеются какие-либо конфликты между положениями настоящего Соглашения и условиями Плана Реструктуризации, положения Плана Реструктуризации имеют преимущественную силу.

5. ТРЕТЬИ СТОРОНЫ

Лицо, которое не является стороной по настоящему Соглашению, не будет иметь прав по Закону о Контрактах (Прав Третьих Лиц) от 1999 года применять любой из его терминов.

6. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО

- 6.1 Настоящее Соглашение и любые неконтрактные обязательства, возникающие в связи с ним, управляются и толкуются в соответствии с английским правом.
- 6.2 Любые споры, возникающие из или в связи с настоящим Договором, включая любые вопросы касательно его существования, действительности или прекращения действия должны передаваться на рассмотрение и в окончательной инстанции решаться в арбитраже в соответствии с Правилами ЛСМА, и такие Правила считаются включенными в настоящую Статью посредством ссылки. Местом проведения или юридическим местом проведения арбитража является город Лондон, Великобритания.
- 6.3 Стороны по настоящему Договору неизменно признают и соглашаются, что разрешение на проведение арбитража в соответствии с Правилами ЛСМА и юрисдикцию судов Англии, данное Банком в настоящем Договоре являются для него действительными и обязательными и не могут отменяться в любых судебных производствах, предпринятых в Казахстане.
- 6.4 Любое решение, получаемое в связи с настоящим Договором в Англии, будет признаваться, и иметь исковую силу в Казахстане и Англии.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2 — СПИСОК ОПРЕДЕЛЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

В таблице представлена информация по суммам основного долга (или Базовой Суммы Облигаций на Восстановление или Чистого Нарощенного Основного Долга Облигаций с дисконтом) и начисленного вознаграждения реструктурируемой финансовой задолженности Банка по состоянию на дату дефолта (17 января 2012 года) для целей голосования на Общем собрании кредиторов в соответствии с Планом реструктуризации.

Задолженность для целей голосования:

Реструктурируемая финансовая задолженность	Основной долг (или Базовая Сумма Облигаций на Восстановление или Чистый Нарощенный Основной Долг Облигаций с дисконтом)	Начисленное вознаграждение	Итого
RCTFF	348,186,047.18 долл. США	0.00 долл. США	348,186,047.18 долл. США
Облигации с дисконтом	213,776,140.64 долл. США	3,960,119.42 долл. США	217,736,260.06 долл. США
	242,807,135.56 евро	3,817,142.93 евро	246,624,278.49 евро
2018 Облигации	2,027,118,527.00 долл. США	119,248,062.79 долл. США	2,146,366,589.79 долл. США
	32,604,173,503.00 тенге	2,631,654,921.00 тенге	35,235,828,424.00 тенге
Облигации на Восстановление	5,107,346,431.00 долл. США	0.00 долл. США	5,107,346,431.00 долл. США
Субординированные облигации	484,111,933.00 долл. США	19,074,010.17 долл. США	503,185,943.17 долл. США
	28,237,359.00 евро	1,043,017.42 евро	29,280,376.42 евро
	A: 7,396,248,930.00 тенге	453,307,878.87 тенге	7,849,556,808.87 тенге
	B: 28,000,000,000.00 тенге	1,225,777,777.80 тенге	29,225,777,777.80 тенге
Депозиты СК	246,672,875,954.02 тенге	2,117,202,041.88 тенге	248,790,077,995.90 тенге
Комиссия по гарантии СК	3,225,000,000.00 тенге	0.00 тенге	3,225,000,000.00 тенге

В следующей таблице представлена расчетная информация по реструктурируемой финансовой задолженности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года (для иллюстративных целей при условии, что План реструктуризации не будет реализован на указанную дату).

Реструктурируемая Финансовая Задолженность (млн.долл.):

Реструктурируемая финансовая задолженность	Валюта выпуска	Основной долг (или Базовая Сумма Облигаций на Восстановление или Чистый Нарощенный Основной Долг Облигаций с дисконтом) (млн.долл.)	Начисленное вознаграждение (млн.долл.)	Итого (млн.долл.)
RCTFF	-	348	-	348
Облигации с дисконтом	U.S.\$	214	11	225
	EUR	309	14	323
2018 Облигации	U.S.\$	2,027	327	2,355
	KZT	219	49	269
Облигации на Восстановление	-	5,107	-	5,107
Субординированные облигации	U.S.\$	484	52	536
	EUR	36	4	40
	A: KZT	50	8	58
	B: KZT	189	23	211
Депозиты СК	-	1,663	159	1,822
Комиссия по гарантии СК	-	22	-	22

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 — ДЕТАЛИ УВЕЛИЧЕНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Для целей реализации Плана Реструктуризации, увеличить количество объявленных простых акций Банка на 586,242,659,210 штук так, чтобы на Дату Реструктуризации совокупный акционерный капитал Банка составил:

Акции, удерживаемые Кредиторами, выделенными в Пакет Субординированных Облигаций — Кредиторы, выделенные в Пакет Субординированных Облигаций (и Депозитарий (или Кастодиан) от лица таких определенных Кредиторов) должны удерживать такое количество Акции, чтобы вместе такие Кредиторы (и Депозитарий (или Кастодиан) от лица таких определенных Кредиторов) имели совокупное владение в размере около 1,5% от общего количества выпущенных Акции.

Акции, удерживаемые Самрук-Казына — Самрук-Казына должен удерживать такое количество Акции, чтобы его общее владение в Банке составляло около 97,2% от общего количества выпущенных Акции.

Акции, удерживаемые другими акционерами — оставшиеся примерно 1,3% от общего количества выпущенных Акции должны будут удерживаться другими акционерами, включая кредиторов, для которых были выпущены Акции и/или ГДР в связи с Реструктуризацией 2010 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4 — ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ И ПОЛОЖЕНИЯ НОВЫХ ОБЛИГАЦИЙ

В рамках Реструктуризации Банку выпустить новые старшие облигации на следующих основных условиях:

- номинальная стоимость - 750 млн. долл. США;
- купон - 5,5% годовых;
- срок - 10 лет;
- погашение купонного вознаграждения один раз в полугодие;
- погашение номинала в конце срока;
- право Держателя Облигаций потребовать выкуп при смене контроля кроме как случаев, когда это происходит в пользу Дозволенного Приобретателя;
- Событие Дефолта; и
- английское право.

Банк примет на себя следующие ковенанты:

(a) Негативный залог

Банк не создает и не разрешает своим Существенным Дочерним Организациям создавать и разрешать существовать любому Обеспечению (кроме Разрешенного Обеспечения) на все или любую часть его настоящих или будущих обязательств, активов или доходов (включая невостребованный капитал), чтобы обеспечить любую Финансовую Задолженность или гарантию Финансовой Задолженности без (А) обеспечения Облигаций в то же самое время или до этого одинаково и пропорционально, или (В), предоставления другого обеспечения для Облигаций, которое может быть утверждено Чрезвычайными Решениями (как определено в Договоре Доверительного Управления) держателей Облигаций или как Доверительный Собственник в своем собственном усмотрении посчитает несущественно менее выгодным для Держателей Облигаций.

(b) Ограничения на выплату дивидендов

Пока любая Облигация остается непогашенной, Банк не будет объявлять, осуществлять или выплачивать любой дивиденд или другое распределение (или процент по любому неоплаченному дивиденду или другому распределению) или гасить или распределять любой резерв, представляющий собой часть общего капитала, наличными или иначе, или сделать любые другие распределения (посредством выкупа, оплаты, приобретения или иначе) относительно уставного капитала Банка (или любого его класса), или оплачивать любую управленческую, консультационную или иную комиссию в сторону или по приказу любого из акционеров Банка, и Банк не должен разрешать своим Дочерним Организациям осуществлять любую оплату, имеющую характер такого платежа в отношении уставного капитала Банка или характер такой комиссии или оплаты, выплаченной Акционерам Банка:

(i) в любое время существования События Дефолта (в соответствии с определением в Условии 11 (*События Дефолта*)) Приложения 8 к Информационному Меморандуму; или

(ii) в любое время, когда такое Событие Дефолта не существует, в сумме, которая превышает или превысит, совокупную сумму, которую Банк или лица, действующие от его лица, применили (или, в отношении любого объявления, применяют до фактической оплаты такого дивиденда или другого распределения и в любом случае в течение 30 дней после такого объявления), чтобы выкупить Облигации в соответствии с Условием 8 (c) (*Выкуп и Покупка*) Приложения 8 к Информационному Меморандуму.

Предыдущее ограничение не должно распространяться на (i) выплату любых дивидендов по любым акциям Банка посредством выпуска дополнительных акций или (ii) любое приобретение уставного капитала, за которое Банк не платит денежного вознаграждения (включая, во избежание сомнений, приобретения в соответствии с обращением взыскания на обеспечение или решениями суда) или (iii) любое приобретение уставного капитала у лица, которое владеет в соответствующее время менее чем 2,5% соответствующего класса уставного капитала Банка, при условии, что совокупная сумма любого такого вознаграждения, выплаченного с Даты Выпуска таких приобретений, не должна превышать 10 000 000 долларов США или (iv) любую управленческую, консультационную или другую комиссию или платеж, который оплачен Банком или любой из его Дочерних Организаций любому акционеру Банка за услуги, предоставленные на рыночных условиях и в отношении любой комиссии по

гарантии, оплаченной Банком или любой из его Дочерних Организаций любому из Акционеров Банка, не превышает 0,125% годовых гарантированной суммы основного долга.

(с) Достаточность капитала

Банк не должен позволять его коэффициенту адекватности капитала первого уровня, рассчитанному в соответствии с рекомендациями Комитета Базеля по Банковскому Надзору, упасть ниже 10,0% (рекомендации, предусмотренные в оригинальном документе Комитета Базеля под названием «Базель II: Международное совмещение измерения капитала и стандартов капитала: Пересмотренная структура», изданном в июне 2004, с поправками), причем такой расчет должен быть произведен посредством ссылки на самую последнюю аудированную ежегодную или обзорную раз в полгода консолидированную финансовую отчетность Банка, подготовленную в соответствии с МСФО, и другим финансовым данным, полученным на основании бухгалтерских отчетов Банка в соответствии с принципами МСФО.

(d) Отчуждения

Банк не должен (и Банк должен гарантировать, что никакой член Группы не будет) вступать в разовую сделку или серию сделок (связанных или нет) и добровольно или недобровольно, чтобы продать, сдать в аренду, передать или иначе отчудить любой актив или группу активов, кроме случаев (i) другому члену Группы, (ii) на рыночных условиях в рамках обычной деятельности, (iii) осуществления на обычных коммерческих условиях и по Справедливой Рыночной Стоимости, (iv) любого излишка или устаревших или изношенных активов, не требуемых для эффективного осуществления деятельности Группы, (v) в целях секьюритизации или другого финансирования, обеспеченного активом в отношении тех активов, (vi) за другой актив, который, по разумному мнению Банка, сопоставим или превосходит актив по типу, стоимости и качеству, или (vii) в разовой сделке с совокупной Справедливой Рыночной Стоимостью менее 5 000 000 долларов США или серии, связанных сделок с совокупной Справедливой Рыночной Стоимостью менее 15 000 000 долларов США; при условии, что в случае активов со Справедливой Рыночной Стоимостью свыше 25 000 000 долларов США, любая такая сделка кроме указанной в пункте (i) выше потребует утверждения Совета Директоров Банка или уполномоченного органа соответствующей Дочерней Организации (за исключением любых директоров или членов уполномоченного органа, заинтересованных в сделке), и где вознаграждение превышает 100 000 000 долларов США, любая такая сделка требует оценки и/или независимого мнения о справедливости оценки от признанного третьего лица, разумно определенного Советом Директоров Банка.

(e) Слияние или Консолидация

Банк не должен заключать никакую корпоративную реорганизацию (включая посредством объединения, разъединения, слияния, консолидации или корпоративной реорганизации), или передавать, переводить, продавать или сдавать в аренду или иначе отчуждать все или значительную часть его активов или бизнеса (определенной на консолидированной основе, в разовой сделке или серии связанных сделок и прямо или косвенно) любому Лицу, за исключением случаев (и всегда подлежит соответствию положениям Условий 8(b) (Погашение по усмотрению Держателей Облигации) и Условий 5(e) (Отчуждения) Приложения 8 к Информационному Меморандуму, если применимо):

(i) предприятие (если отличается от Банка), сформированное или являющееся результатом любой такой сделки (или которому передаются или продаются активы или обязательства):

(А) принимает на себя исполнение и соблюдение всех обязательств и условий по Облигациям, подлежащих исполнению или соблюдению Банком, и договора доверительного управления или другой письменной формы обязательства, предоставленная таким предприятием Доверительному Собственнику, в порядке и форме, удовлетворительных для Доверительного Собственника, которое соглашается быть связанными условиями Договора Доверительного Управления, Агентского соглашения и Облигациям с любым последующими или иными поправками, которые Доверительный Собственник может считать соответствующим, как если бы такое предприятие было указано в Договоре Доверительного Управления, Агентском Соглашении и Облигациях, и должно обеспечить представление Доверительному Собственнику заключения независимого адвоката о том, что любые и все документы, которые заключает такое предприятие и Доверительный Собственник, действительны, обязательны для исполнения и имеют исковую силу;

(В) должно получить все правительственные и регуляторные одобрения и согласия, необходимые для принятия им на себя обязательств в качестве основного должника в соответствии с Договором Доверительного Управления и Агентским Соглашением и в отношении Облигаций;

(С) если такое предприятие учреждено, постоянно или временно пребывает на территории, отличной от Республики Казахстан, обязательства или ковенанты, представленные в терминах, соответствующих положениям Условия 9 (*Налогообложение*) Приложения 8 к Информационному Меморандуму, с ссылками на Республику Казахстан заменяется со ссылкой на место учреждения такого предприятия; и

(D) должно предоставить возмещение каждому Держателю Облигаций за любой доход, выгоду или убыток, в целях налогообложения, признанный таким Держателем Облигаций в результате вышеуказанного,

(ii) в любом случае, в соответствующее время и немедленно после этого, не должно происходить и продолжаться любое Событие Дефолта или Потенциальное Событие Дефолта в отношении Банка или такого другого предприятия, в зависимости от обстоятельств.

(f) Листинг

Банк будет использовать свои разумные усилия, чтобы обеспечить допуск Облигаций к торгам на Казахстанской Фондовой Бирже и на Люксембургской Фондовой Бирже, и поддерживать листинг таких облигаций на таких биржах, но если он не сможет выполнить это с использованием таких усилий, или если поддержка таких листингов будет определена Доверительным Собственником как чрезмерно обременительная, и Доверительный Собственник решит, что интересам Держателей Облигаций не будет нанесен существенный ущерб таким образом, Банк должен использовать свои разумные усилия для обеспечения и поддержки листинга на другой фондовой бирже или рынке, согласованных с Доверительным Собственником.

(g) Производства по признанию

(i) После предоставления Банком обращения в Высокий суд правосудия Англии и Уэльса с просьбой о постоянном приостановлении исков или производств или взысканий в отношении активов Банка по искам, основанным на или вытекающих из или в связи с реструктуризацией Определенной Финансовой Задолженности (в соответствии с определением в Информационном Меморандуме), такое приостановление должно продолжаться несмотря на прекращение слушаний по реструктуризации, которые находились на рассмотрении в тот момент относительно Банка в Казахстане, Банк должен использовать свои разумные усилия для того, чтобы добиться такого применения. Если такое обращение будет отклонено, Банк должен потребовать повторного слушания или рассмотрения или подать такие обжалования, которые, по обоснованному определению Банка, являются соответствующими на основании консультации его адвоката.

(ii) Подав ходатайство в Суд по делам о банкротстве Соединенных Штатов по Южному округу Нью-Йорка с просьбой о вынесении приказа, постоянно запрещающего кредиторам, требования которых подвергаются реструктуризации в соответствии с Планом Реструктуризации Задолженности (в соответствии с определением в Информационном Меморандуме) инициировать или продолжать любое производство, применять любой процесс или исполнять любое действие для сбора, взыскания или зачета (за исключением указанных в Плане Реструктуризации) Определенной Финансовой Задолженности в отношении Банка или собственности Банка в рамках территориальной юрисдикции Соединенных Штатов, Банк должен использовать свои разумные усилия для рассмотрения такого ходатайства. Если такое ходатайство будет отклонено, то Банк должен потребовать повторного слушания или рассмотрения или подать такие обжалования, которые, по обоснованному определению Банка, являются соответствующими на основании консультации его адвоката.

(iii) Банк должен не позднее, чем через пять Рабочих дней после того, как решение Суда (в соответствии с определением в Информационном Меморандуме), подтверждающее, что План Реструктуризации был выполнен, и Реструктуризация (в соответствии с определением в Информационном Меморандуме) завершена, подать заявления в суды России и Украины, с просьбой о признании такого решения Суда в соответствии с законами тех юрисдикций, и должен использовать свои разумные усилия для подачи таких заявлений к рассмотрению. Если одно или оба этих заявления будут отклонены, то Банк должен потребовать повторного слушания или рассмотрения или подать такие обжалования, которые, по обоснованному определению Банка, являются соответствующими на основании консультации его адвоката.

(h) Разрешения

Банк быстро получит и выполнит (и должен обеспечить, чтобы каждый член Группы быстро получил и выполнил) все необходимое для поддержки в полной силе (и по запросу предоставит Доверительному Собственнику заверенные копии) любого Разрешения, требуемого в соответствии с любым законом или постановлением Соответствующей Юрисдикции, чтобы позволить ему (i) выполнить свои обязательства в соответствии с Договором Доверительного Управления, Облигациями или Агентским Соглашением; (ii) гарантировать законность, действительность, законную силу или допустимость в доказательствах Договора Доверительного Управления, Облигаций или Агентского Соглашения.

(i) Финансовая Отчетность

Банк направит Доверительному Собственнику на английском языке:

(i) во время выпуска и в любом случае в течение 150 дней после окончания каждого Финансового Года аудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО (включая сравнительные показатели в течение предшествующего года) и аудиторский отчет об этом; и

(ii) во время выпуска и в любом случае в течение 120 дней после окончания каждой половины года полугодовые консолидированные финансовые отчеты, подготовленные в соответствии с МСФО и обзорным отчетом аудиторов об этом.

и направит Доверительному Собственнику с каждым комплектом консолидированных финансовых отчетов в течение 10 Рабочих Дней или, в любое другое время в течение 30 Рабочих Дней (или в каждом случае, в течение большего срока, в соответствии с определением Доверительного Собственника) с даты направления любого запроса со стороны Доверительного Собственника, комплаенс сертификаты, подписанные любым одним членом Правления, подтверждающие, что, по состоянию на дату, не больше чем за пять Рабочих Дней до даты соответствующего комплаенс сертификата никакое Событие Дефолта или Потенциальное Событие Дефолта или другое нарушение Договора Доверительного Управления не имело и не имеет места с даты последнего такого сертификата (или если никакой такой сертификат не предоставлялся ранее, начиная с даты Договора Доверительного Управления), или сообщающие о таких случаях несоблюдения и (если какое-либо Событие Дефолта или Потенциальное Событие Дефолта или другое нарушение этого Договора Доверительного Управления имело или имеет место), какое действие предпринимается и планируется предпринять Банком в данном отношении;

ПРИЛОЖЕНИЕ 5 — ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И УСЛОВИЯ RCTFF

Соответствующие Положения и Условия RCTFF	Предложенные условия для отмены текущего Дефолта Погашения
Погашение 175 млн. долл. США Старого Долга на 30 июня 2012 года	Погашение: (а) 50 млн. долл. США третьего взноса по Старому Долгу на Дату Реструктуризации; и (б) оставшиеся 125 млн. долл. США такого третьего взноса будут совмещены с окончательным взносом в размере 173,2 млн. долл. США и выплачены как изложено ниже.
Погашение 173,2 млн. долл. США Старого Долга на 30 сентября 2012 года	298,2 млн. долл. США будет выплачено в течение 10 кварталов (около 29,8 млн. долл. США за один квартал), начиная с 31 декабря 2012 года и заканчивая 31 марта 2015 года.
Период доступности	До 31 декабря 2014 года
Дата окончания	31 декабря 2015 года
Освоение, ограниченное до финансирования международного торгового финансирования	Определение « Приемлемый Клиент » включает местное торговое финансирование (между двумя резидентами Казахстана).
Комиссия Торгового Инструмента, выплачиваемая ежеквартально досрочно	Выплачивается ежеквартально в конце периода.
Минимальная сумма предоплаты в размере 1 млн. долл. США	Отменяется.
Дисконтирование неподтвержденных аккредитивов и пост-финансирование в рамках неподтвержденных аккредитивов	Включить с учетом оплаты клиентами Банка всех банковских комиссий
Размер комиссии по Торговому Инструменту	Комиссия по Торговому Инструменту будет больше из: <ul style="list-style-type: none"> • 500 долл. США; и одного из: • Срок до 12 месяцев: 2,25% годовых; Или <ul style="list-style-type: none"> • Срок более 12 месяцев, но не более 24 месяцев: 3,00% годовых.
Размер комиссии по Торговому Инструменту в зависимости от изменения Рейтингов Банка	Срок до 12 месяцев: ВВВ- или выше: 0,75% годовых; ВВ-, ВВ, ВВ+: 1,50% годовых; В-, В, В+: 2,25% годовых. Срок более 12 месяцев, но не более 24 месяцев: ВВВ- или выше: 1,75% годовых; ВВ-, ВВ, ВВ+ 2,50% годовых; В-, В, В+ 3,00% годовых.

Кредитная маржа	До 12 месяцев: 2,75 % годовых. Более 12 месяцев, но не более 24 месяцев: 3,25% годовых
Кредитная маржа в зависимости от изменения Рейтингов Банка	Срок до 12 месяцев: BBB- или выше: 1% годовых; BB-, BB, BB+: 1,75% годовых; B-, B, B+: 2,50% годовых Срок более 12 месяцев, но не более 24 месяцев: BBB- или выше: 2% годовых; BB-, BB, BB+: 2,75% годовых; B-, B, B+: 3,25% годовых.
Комиссия за освоение для финансируемых сделок	Без изменений: 0,15% фиксировано с минимумом 400 долл. США
Комиссия за освоение для нефинансируемых сделок	0,70% годовых от нефинансируемой суммы.
Комиссия за обязательство в размере 0,25% на неиспользованные суммы	0,20% годовых на неиспользованный остаток на Платежном Счете.
Дисконтирование неподтвержденных аккредитивов и пост-финансирование в рамках неподтвержденных аккредитивов	До суммы лимита 50 млн. долл. США
Комиссия за резерв (в рамках неподтвержденных аккредитивов с финансированием)	50% от соответствующей Комиссии Торгового инструмента
Предимпортные наличные выдачи до 50 млн. долл. США	На следующих условиях: <ul style="list-style-type: none"> • Гарантия возврата авансового платежа от приемлемого банка-бенефициара для компаний с ежегодными доходами менее 15 млн. долл. США (подтвержденными в самых последних квартальных управленческих отчетах); • Документарное подтверждение, что товары поставлены в установленное время; • Документарное подтверждение наличия залога в Банке, предоставленного клиентом в связи с соответствующим предимпортным финансированием; и • Покупатель и продавец товара не являются связанными сторонами.
Критерии Допуска по документам, требуемых для финансируемых и нефинансируемых сделок	Условия подлежат согласованию.
Комиссия за услуги Залогового Агента	50 000 долл. США в год, к выплате ежегодно заранее.
Агентские комиссии (комиссии за	100 000 долл. США в год к выплате ежеквартально в конце

администрирование)	периода
Максимальный срок отдельных освоений	До 24 месяцев
Прочие юридические положения	Насколько это подходит для RCTFF, заявления, ковенанты, обязательства и события дефолта по Соглашению RCTFF должны быть изменены для соответствия условиям Новых Облигаций.

ПРИЛОЖЕНИЕ 6 — ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА СК

Для обеспечения осуществления выплат по Возмещениям каждому Кредитору и для общих банковских целей в рамках реализации Плана Реструктуризации, Банку заключить договор займа с Самрук-Казына, согласно которому, Самрук-Казына предоставит заем Банку на следующих основных условиях:

- сумма займа – эквивалент 1 592 млн. (один миллиард пятьсот девяносто два миллиона) долл. США, рассчитанный со ссылкой на спот курс покупки заблаговременно;
- валюта займа – Тенге;
- ставка вознаграждения – 4% годовых;
- срок погашения займа – 31 декабря 2024, с погашением в конце срока;
- выплата вознаграждения – 1 раз в полугодие;
- обеспечение – не предусмотрено.

ПРИЛОЖЕНИЕ 7 – ИНФОРМАЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ С ДОПОЛНЕНИЕМ