



Bereke Bank

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

БАСҚАРМА ТӨРАҒАСЫ

Қазақстан Республикасы
Алматы қ., 050059
Бостандық ауданы
Әл-Фараби даңғылы, 13/1 үй
тел.: (727) 250-00-60
E-mail: post@berekebank.kz

Республика Казахстан
г.Алматы, 050059
Бостандықский район
проспект Аль-Фараби, дом 13/1
тел.: (727) 250-00-60
E-mail: post@berekebank.kz

29.06.2023 № 266-01-209/4715
На № _____ от _____

АО «Казхстанская фондовая биржа»
A15G7M6, г. Алматы, ул. Байзақова, 280, (+7 727) 237 53 00
АО «Информационно-учетный центр»
010000, г. Астана, пр. Республики, д.29, тел. (7172) 55-29-81
«Ақпараттық-есептік орталық» АҚ
010000, Астана қ., Республика даңғы., 29 үй, тел. (7172) 55-29-81

ЗАЯВКА

Настоящим АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "BEREKE BANK" (БИН 930740000137, Казахстан, 050059, Алматы г.а., Бостандықская р.а., пр. Аль-Фараби, д.13/1, ПФЦ "Нурлы Тау", Блок 3 "В", 8 8000 80 60 60, (727) 250-00-60, 250-30-20, post@sberbank.kz, www.berekebank.kz) направляет текст информационного сообщения «Информация о решении, принятом советом директоров эмитента или соответствующего органа эмитента, не являющегося акционерным обществом, уполномоченным на принятие решения о выпуске облигаций и производных ценных бумаг» на русском, казахском языке(ах), для размещения/опубликования его на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности, представляющего собой средство массовой информации согласно определению, данному в подпункте 3) пункта 2 Правил раскрытия эмитентом информации, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 189.

№ п.п.	Показатель / Корсетімі / Indicator	Содержание информации / Ақпарат мазмұны / Information content
1	Наименование органа эмитента, принявшего решение	Совет директоров АО "Bereke Bank"
2	Дата принятия решения	21.06.2023
3	решение (решение), принятое (приняты) советом директоров или соответствующим органом эмитента, не являющегося акционерным обществом, уполномоченным на принятие решения	О четвертом выпуске именных купонных субординированных облигаций без обеспечения в пределах Третьей облигационной программы АО «Bereke Bank»
4	количество выпускаемых облигаций и производных ценных бумаг	40 000 000 000 (сорок миллиардов)
5	вид выпускаемых облигаций и производных ценных бумаг	именные субординированные купонные облигации без обеспечения
6	номинальная стоимость	1 (один) тенге
7	валюта номинальной стоимости	Тенге
8	объем выпуска	40 000 000 000 (сорок миллиардов)
9	иные сведения при необходимости	1.2 Способ оплаты размещаемых облигаций: 1.4 Условия и порядок размещения облигаций: 1) Дата начала размещения облигаций Датой начала размещения облигаций является дата начала обращения облигаций. 2) Дата окончания размещения облигаций Датой окончания обращения облигаций («Дата окончания обращения») является последний день срока обращения облигаций -15.12.2032 г. 3) Рынок, на котором планируется размещение облигаций Облигации планируются к размещению на организованном рынке ценных бумаг. 1.5 Условия и порядок обращения облигаций: 1) Дата начала обращения Датой начала обращения облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций в соответствии с внутренними правилами АО «Казхстанская фондовая биржа» 2) Дата окончания обращения облигаций Датой окончания обращения облигаций («Дата окончания обращения») является последний день срока обращения облигаций -15.12.2032г. 3) Срок обращения облигаций С даты начала обращения облигаций по 15.12.2032 года включительно 4) Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг) Облигации будут обращаться на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг. 1.6 Условия и порядок погашения облигаций: 1) Дата погашения облигаций, в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения облигаций. Информация о дате начала обращения облигаций, определенной по итогам Первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, будет опубликована на сайте АО «Казхстанская фондовая биржа» www.kase.kz. 2) Способ погашения облигаций; Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег (в тенге) на банковские счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения облигаций. Все платежи – выплата вознаграждения и погашения облигаций осуществляется Эмитентом в безналичном порядке. 1.7 В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг», указываются: 1) Порядок, условия реализации права выкупа облигаций; По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках по истечении 5 лет с даты начала обращения облигаций, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Цена сделки определяется исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата денег осуществляется в безналичной форме, путем перевода на счет продавца данных облигаций. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом. Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.

	<p>2) Сроки реализации права выкупа облигаций. В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций, выкуп производится Эмитентом в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня принятия такого решения. Эмитент доводит решение Совета директоров, до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (http://www.berekebank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативным правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на Интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.</p> <p>Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования информационного сообщения о принятом решении Совета директоров Эмитента, о выкупе облигаций направить письменное заявление о выкупе облигаций, принадлежащих держателю облигаций, по адресу места нахождения Эмитента.</p> <p>Письменное заявление держателя облигаций о выкупе принадлежащих ему облигаций рассматривается Эмитентом в течение 10 (десяти) календарных дней с даты его получения. Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента. Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.</p> <p>3) Использование денег от размещения облигаций. Цель: «Банк осуществляет выпуск облигаций с целью диверсификации источников фондирования и поддержания долгосрочной ликвидности Банка.</p> <p>Порядок: Деньги, полученные от размещения облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Банка, в области кредитования малого и среднего бизнеса, а также долгосрочного кредитования инвестиционных проектов, посредством реализации программ кредитования, и на расширение спектра предоставляемых услуг Банка, что позволит максимально диверсифицировать как активные операции, так и источники фондирования.</p>
	<p>4) Дополнительные условия Выпускаемые облигации являются субординированным долгом и согласно законодательству Республики Казахстан соответствуют следующим требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • срок, на который выдано либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее пяти лет; • кредиторы не могут предъявлять требование о досрочном погашении либо исполнении необеспеченного обязательства; • необеспеченное обязательство может быть досрочно погашено либо исполнено по инициативе Банка при условии, что данное не приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа; • при ликвидации Банка необеспеченное обязательство удовлетворяется в десятой очереди.
<p>кжет болган кезде өзге де мәліметтер</p>	<p>1.2 Орналастырылған облигацияларды төлеу әдісі: Облигациялар қолма-қол ақшасыз түрде ақшалай төленеді.</p> <p>1.3 Облигациялар бойынша кіріс алу:</p> <p>1) Облигациялар бойынша негізгі сыйақы және болған жағдайда, қосымша сыйақы мөлшерлемесінің өлшемі. Облигациялар бойынша қосымша сыйақыны алу тәуелді жағдайдың орын алуы немесе орын алмауы туралы ақпарат көзін көрсете отырып, қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін анықтау тәртібі көрсетіледі. Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі айналыстың бүкіл мерзіміне тіркелген болып табылады және облигацияның номиналды құнының жылдық 0,01% (нөл бүтін жүзден бір пайызды) құрайды.</p> <p>Облигациялар бойынша қосымша сыйақыны төлеу кезеңдері:</p> <p>2) Сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні Сыйақыны төлеу облигациялар айналысы басталған күнінен бастап облигациялар айналысының бүкіл мерзімінің ішінде әр 12 (он екі) ай сайын, облигациялар айналысының бүкіл мерзімінің ішінде жылына 1 рет жүргізіледі.</p> <p>3) Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталатын күні Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялар айналысы басталған күнінен басталады және облигациялар айналысының бүкіл мерзімінің ішінде айналыстың бірінші күнінен соңғы күніне дейін жүзеге асырылады.</p> <p>4) Облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәртібі. Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлемдері жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында (бұдан әрі - «Тіркеу күні») бағалы қағаздарды ұстаушылар тізімдері жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді.</p> <p>Сыйақыны төлеу Тіркеу күнінен кейінгі күнінен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде облигацияларды ұстаушылар тізімінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша (теңгемен) аудару арқылы жүзеге асырылады.</p> <p>Төлем күніне сыйақы номиналды құнның және купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесінің туындысы ретінде есептеледі.</p> <p>Үгірден кейінгі белгілер есеп және деплекетке әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталады.</p> <p>Сыйақының соңғы төлемі облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.</p> <p>5) Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Actual/Actual уақытша базаның есебінен жүргізіледі.</p>
	<p>1.4 Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:</p> <p>1) Облигацияларды орналастырудың басталу күні Облигацияларды орналастырудың басталу күні болып, облигациялар айналысының басталу күні табылады.</p> <p>2) Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Облигацияларды айналысының аяқталу күні («Айналыстың аяқталу күні») 15.12.2032 ж. облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күні болып саналады.</p> <p>3) Облигацияларды орналастыру жоспарланатын нарық Облигацияларды ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығына орналастыру жоспарлануда.</p> <p>1.5 Облигациялардың айналыс шарттары мен тәртібі:</p> <p>1) Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес орналастыру бойынша бірінші сауда саттық өткізілген күні облигациялар айналысының басталу күні болып табылады.</p> <p>2) Облигацияларды айналысының аяқталу күні («Айналыстың аяқталу күні») 15.12.2032 ж. облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күні болып саналады.</p> <p>3) Облигациялардың айналым мерзімі Облигациялар айналысы басталған күнінен бастап 15.12.2032 ж. дейін, қоса алғанда</p> <p>4) Облигациялар айналысы жоспарланатын нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы) Облигациялар ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығына айналысқа түседі.</p> <p>1.6 Облигациялардың өтеу шарттары мен тәртібі:</p> <p>1) Облигацияларды өтеу күні, Облигацияларды өтеу облигациялардың айналысы мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде жүргізіледі.</p> <p>Облигацияларды орналастыру бойынша Бірінші өткізілген сауда-саттықтың қорытындылары бойынша айқындалған облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында www.kase.kz жарияланатын болады.</p> <p>2) Облигацияларды өтеу әдісі; Облигациялар соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып, облигациялардың айналым мерзімінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигациялар ұстаушылардың тізімінде тіркелген облигациялар ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару (теңгеде) арқылы облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі. Барлық төлемдер – сыйақыны төлеу мен облигацияларды өтеуді Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.</p>
	<p>1.7 ҚР «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 15 және 18-4 батырында белгіленбеген облигацияларды сатып алушының қосымша шарттары болған жағдайда: 1) Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, шарттары; Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес Эмитент облигациялардың айналымы басталған күнінен бастап 5 жыл өткеннен кейін ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда өз облигацияларын сатып алуға құқылы. Сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент оларды қайта орналастыруға мүмкін. Эмитенттің облигацияларды сатып алуға өзге облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзбауға өкпе соқпауы тиіс. 2) Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері. Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент осындай шешім қабылдаған күнінен бастап 60 (алпыс) күнтізбелік күн ішінде сатып алады. Эмитент Директорлар кеңесінің шешімін ол қабылдаған күнінен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің ресми сайтында (http://www.berekebank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) сайтында Эмитенттің ішкі корпоративтік қағаздарында, «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарында және Қаржылық есептілік депозитарийінің Интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актіде белгіленген тәртіппен, хабарлама орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді. Облигацияларды ұстаушылар Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы ақпараттық хабарлама жарияланған күнінен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде облигацияларды ұстаушыға тиесілі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы ақпараттық хабарлама жарияланған күнінен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтінішін Эмитент оны алған күнінен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде қарастырады. Облигацияларды сатып алушы Эмитент Директорлар Кеңесінің тиесілі шешімі жарияланғаннан кейін 60 (алпыс) күнтізбелік күннің ішінде жүзеге асырады. Ұстаушылары өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарды қоймаған облигациялар осы ақпаратта көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі. 3) Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану. Мақсаты: «Банк қорландыру көздерін әртарапандыру және Банктің ұзақ мерзімді өтімділігін қолдау мақсатында облигациялар шығаруды жүзеге асырады. Тәртібі: Облигацияларды орналастырудан алынған ақша Банктің қызметін жаңдалдыруға, шағын және орта бизнесті несиелендіруге, сондай-ақ несиелеу бағдарламаларын іске асыру арқылы инвестициялық жобаларды ұзақ мерзімді несиелендіруге және Банктің ұсынылатын қызметтерінің спектрі кеңейтуге бағытталды, бұл белсенді операцияларды да, қор көздерін де барынша әртарапандыруға мүмкіндік береді. Банк Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны бөлу тәртібіне өзгерістер енгізуді жоспарламайды.</p>
	<p>4) Қосымша талаптар Шығарылатын облигациялар субординацияланған берешек болып табылады және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келесі талаптарға сәйкес келеді:</p> <ul style="list-style-type: none"> • шығарылған немесе қамтамасыз етілмеген міндеттеме алынған мерзім бейне жылдан кем емес мерзімді құрайды; • кредиторлар мерзімінен бұрын өтеу немесе қамтамасыз етілмеген міндеттемені орындау туралы талап қоя алмайды; • пруденциальды нормативтер уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген мөндерден төмендеуге әкелмейтін жағдайда, қамтамасыз етілмеген міндеттемені Банк қамтамасыз бойынша мерзімінен бұрын өтеуге немесе орындауға болады; • Банк тартатын кезде қамтамасыз етілмеген міндеттеме онышы кезекте қанағаттандырылады.

С уважением,



А. И. ТИМЧЕНКО