



**СБЕРБАНК**

# **ПРОСПЕКТ**

**ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ КУПОННЫХ  
ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

**В КОЛИЧЕСТВЕ 50 000 000 000 штук**

**НА СУММУ 50 000 000 000 тенге**

**В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**ДОЧЕРНИЙ БАНК АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**«СБЕРБАНК РОССИИ»**

**(ДБ АО «СБЕРБАНК»)**

Государственная регистрация выпуска облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе. Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг и на интернет ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

г. Алматы  
2020 г.

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом выпуска Третьей облигационной программы Дочернего Банка Акционерного общества «Сбербанк России» (далее – Эмитент).

**2. Сведения об облигационной программе ДБ АО «Сбербанк»:**

1)	Дата государственной регистрации Третьей облигационной программы:	13 мая 2013 года № Е48
2)	объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск;	500 000 000 000 (пятьсот миллиардов) тенге
3)	<p>сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы), в том числе:</p> <p>дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган);</p> <p>количество и вид облигаций;</p> <p>объем выпуска по номинальной стоимости;</p> <p>количество размещенных облигаций выпуска;</p> <p>общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций;</p> <p>сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций;</p> <p>количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа;</p> <p>сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыход (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям;</p> <p>в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия;</p> <p>рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов;</p> <p>в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций,</p>	<p><b>Первый выпуск облигаций в пределах Третьей облигационной программы.</b></p> <p>19 октября 2018 года;</p> <p>50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) именных купонных облигаций;</p> <p>50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) тенге</p> <p>20 977 697 000 (двадцать миллиардов девятьсот семьдесят семь миллионов шестьсот девяносто семь тысяч) штук</p> <p>21 359 538 196,06 (двадцать один миллиард триста пятьдесят девять миллионов пятьсот тридцать восемь тысяч сто девяносто шесть) тенге 06 тиын.</p> <p>3 461 320 005 (три миллиарда четыреста шестьдесят один миллион триста двадцать тысяч пять) тенге</p> <p>обратного выкупа облигаций Эмитентом не производилось</p> <p>факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют</p> <p>факты приостановления (возобновления) размещения и обращения облигаций указанного выпуска отсутствуют;</p> <p>организованный рынок, организатор торгов АО «Казахстанская фондовая биржа»</p> <p>По ранее выпущенным облигациям Держатели имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на получение номинальной стоимости при погашении облигаций;</li> <li>- на получение от Банка купонного</li> </ul>

	<p>заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.</p> <p>дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган);</p>	<p>вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;</li> <li>- на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и проспектом выпуска облигаций;</li> <li>- на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;</li> <li>- на удовлетворение своих требований к Банку в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</li> <li>- владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями.</li> </ul> <p>В рамках ранее выпущенных облигаций Банка не нарушались принятые ограничения (кованты) договоров купли – продажи ценных бумаг, заключенных с держателями Облигаций.</p> <p><b>Второй выпуск облигаций в пределах Третьей облигационной программы.</b></p> <p>18 октября 2019 года.</p> <p>В рамках Второго выпуска облигаций в пределах Третьей облигационной программы облигации не размещались.</p>
--	---	--

### 3. Сведения о выпуске облигаций:

1)	Вид облигаций:	Именные, купонные, без обеспечения
2)	Номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации);	1,0 (один) тенге
3)	Количество выпускаемых облигаций:	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) штук
4)	Общий объем выпуска облигаций:	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
5)	валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	<p>Валютой номинальной стоимости облигаций, валютой платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям, является национальная валюта Республики Казахстан (тенге).</p> <p>Все платежи 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 счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Евро или доллар США) при осуществлении выплаты номинальной стоимости и/или вознаграждения по Облигациям 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</p>

		<p>заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций-резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Расходы Эмитента, возникающие при конвертации будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций-нерезиденту Республики Казахстан.</p>
--	--	---

#### 4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

Облигации оплачиваются деньгами в тенге в безналичной форме.

#### 5. Получение дохода по облигациям.

1)	Ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям);	Фиксированная на весь срок обращения Облигаций и будет определена по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и будет опубликована на официальном сайте Эмитента ( <a href="http://www.sberbank.kz">www.sberbank.kz</a> ) и на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» ( <a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a> ).
2)	Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям;	Выплата купонного вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в год, соответственно через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения Облигаций, в течение всего срока обращения Облигаций.
3)	Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям;	Начисление вознаграждения по Облигациям осуществляется с даты начала обращения, производится в течение всего периода обращения Облигаций и заканчивается в последний день обращения Облигаций.
4)	Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям;	<p>На получение вознаграждения по Облигациям за каждый купонный период либо основного долга и вознаграждения по Облигациям при их погашении в конце срока обращения имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей Облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляются данные выплаты (по времени и месте нахождения центрального депозитария) (далее-Дата фиксации).</p> <p>Выплата купонного вознаграждения по Облигациям осуществляется путем перевода денег (в тенге) на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации.</p> <p>Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами</p>

		АО «Казахстанская фондовая биржа». Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.
5)	Период времени, применяемого для расчета вознаграждения по облигациям:	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.

**6. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:**

1)	Характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;	Не применимо
2)	Порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;	
3)	Перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.	

**7. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:**

1)	Наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;	Не применимо
2)	Предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;	
3)	Характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;	
4)	Порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;	
5)	Расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов;	
6)	Сведения о наличии опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;	
7)	Размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;	
8)	Критерии однородности прав требований;	
9)	Очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы.	

**8. 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 размещения Облигаций является дата окончания обращения Облигаций.
3)	Рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).	Облигации планируются к размещению на организованном рынке ценных бумаг.

#### 9. Условия и порядок обращения облигаций:

1)	Дата начала обращения облигаций:	Датой начала обращения облигаций является Дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа», в соответствии с условиями Проспекта выпуска облигаций (далее – Дата начала обращения). Информация о Дате начала обращения облигаций, определенной по итогам проведения первых состоявшихся торгов, будет опубликована на официальном сайте Эмитента ( <a href="http://www.sberbank.kz">www.sberbank.kz</a> ) и на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» ( <a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a> ).
2)	Дата окончания обращения облигаций;	Датой окончания обращения Облигаций ("Дата окончания обращения") является последний день срока обращения Облигаций
3)	Срок обращения;	Срок обращения Облигаций составляет 3 (три) года с Даты начала обращения Облигаций.
4)	Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).	Облигации будут обращаться на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

#### 10. Условия и порядок погашения облигаций:

1)	Дата погашения облигаций;	Погашение Облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой окончания обращения Облигаций, включительно-
2)	Способ погашения облигаций;	Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
3)	Если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав.	Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

#### 11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указываются:

1)	Порядок, условия реализации права выкупа облигаций;	По решению Совета директоров Эмитент имеет право в любую дату в течение всего срока обращения облигаций выкупать облигации на
----	---	---

		<p>организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.</p> <p>Цена выкупа, порядок и условия реализации права выкупа Облигаций по инициативе Эмитента определяются решением Совета директоров Эмитента. Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций.</p> <p>Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В течение сроков, установленных законами Республики Казахстан, а при отсутствии таковых – в течение 3 (трех) рабочих дней после даты принятия решения Советом директоров Эмитента о выкупе облигаций, Эмитент информирует о данном факте держателей облигаций путем публикации информационного сообщения на официальном сайте эмитента и официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>), Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) с указанием перечня возможных действий держателей облигаций, включая порядок и сроки обращения к Эмитенту.</p> <p>В течение всего периода обращения Облигаций Эмитент имеет право в соответствии с решением Совета директоров Эмитента осуществить выкуп всех размещенных Облигаций с целью их аннулирования либо выкуп части размещенных Облигаций без права последующей продажи Облигаций Эмитентом третьим лицам (далее – «Выкуп с целью аннулирования»).</p> <p>В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о Выкупе с целью аннулирования держатели Облигаций обязаны продать принадлежащие им Облигации в порядке и на условиях, определенных решением Совета директоров эмитента.</p> <p>Решение об аннулировании выпуска Облигаций принимается Советом директоров в случае, если все Облигации будут выкуплены Эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг</p>
2)	Сроки реализации права выкупа облигаций.	<p>В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций 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 (<a href="http://www.sberbank.kz">http://www.sberbank.kz</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>), в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента,</p>

		<p>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.</p> <p>Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента.</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>
--	--	--

**12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:**

1)	Описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг;	<p>В течение срока обращения Облигаций, установленного настоящим Проспектом выпуска, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <p>1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>2) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента Облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
2)	Порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений);	<p>Эмитент информирует всех держателей Облигаций о нарушении любого из ограничений (ковенантов), принимаемых Эмитентом и не предусмотренных Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» в течение 3 (трех) рабочих дней с даты нарушения посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (<a href="http://www.sberbank.kz">www.sberbank.kz</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними</p>



		<p>требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Держатели облигаций имеют право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования информации о нарушении любого из ограничений (ковенантов) направить письменное заявление о выкупе принадлежащих держателю облигаций, по адресу места нахождения Эмитента.</p> <p>Сообщение должно содержать подробную информацию о причинах нарушения и процедурах предъявления держателями Облигаций Эмитенту требований по выкупу Облигаций</p> <p>В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения, или по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p> <p>После принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций, Эмитент доводит данное решение, до сведения держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (<a href="http://www.sberbank.kz">www.sberbank.kz</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>), 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>Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 45 (сорока пяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента.</p> <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.</p> <p>Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
3)	Порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений).	<p>В случае нарушения ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом, держатель Облигаций имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты информирования/получения информации о нарушении, посредством предоставления Эмитенту письменного требования о выкупе принадлежащих ему облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для юридического лица: наименование</li> </ul>

		<p>держателя облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;</p> <p>- для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.</p> <p>Держатели Облигаций, не подавшие письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.</p>
--	--	---

**13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:**

1)	Вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;	Облигации данного выпуска являются не конвертируемыми.
2)	Порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).	

**14. Сведения об имуществе эмитента, являющимся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:**

1)	Описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества;	Облигации данного выпуска являются необеспеченными.
2)	Процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;	
3)	Порядок обращения взыскания на предмет залога.	

**15. Данные банка, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка).**

Не применимо.

**16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций.**

Не применимо.

**17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:**

1)	Конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций;	Цель: Эмитент осуществляет выпуск Облигаций с целью диверсификации источников
----	---	---

		<p>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, кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, 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>Банк не планирует вносить изменения в порядок распределения денег, полученных от размещения Облигаций.</p>
2)	При выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора.	Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными

**18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям.**

Не применимо.

**19. Права, предоставляемые держателю облигаций:**

1)	<p>Право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;</p>	<p>Держатели облигаций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- На получение от Эмитента в предусмотренный условиями выпуска срок номинальной стоимости Облигации, а также на получение фиксированного процента от номинальной стоимости Облигации в срок, установленный условиями выпуска.</li> <li>- Беспрепятственно продавать и покупать Облигации на вторичном рынке Республики Казахстан.</li> <li>- На получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними корпоративными правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа».</li> <li>- На удовлетворение своих требований по Облигациям в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</li> <li>- Требовать 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</li> </ul>
----	--	---

		<p>Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- В дополнение к раскрытию информации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», на получение копии финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS) и подтвержденной аудиторскими отчетами за такой финансовый год, о его финансовом состоянии по письменному запросу, направленному по адресу местоположения Эмитента. Информация предоставляется в соответствии с внутренними корпоративными документами Эмитента и действующим законодательством Казахстана.</li> <li>- Требовать выкупа Эмитентом принадлежащих им Облигаций, в случаях нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг» и ковенантов, предусмотренных настоящим Проспектом выпуска.</li> <li>- Право заявить все Облигации к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом выпуска.</li> <li>- Иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</li> <li>- Право держателей Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций не предусмотрено.</li> </ul>
2)	<p>Право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций;</p>	<p>При наступлении оснований, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций.</p> <p>Эмитент информирует о выкупе Облигаций держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения одного из событий, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (<a href="http://www.sberbank.kz">www.sberbank.kz</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>), включая: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место; (ii) перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (iii) иную информацию по решению Эмитента.</p> <p>При наступлении событий, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 18-4 Закона</p>

		<p>Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», любой из держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций посредством направления Эмитенту (по адресу места нахождения Эмитента) письменного требования о выкупе Облигаций.</p> <p>После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций, а также размещения соответствующего сообщения на официальных сайтах Эмитента (<a href="http://www.sberbank.kz">www.sberbank.kz</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>).</p> <p>При этом выкуп облигаций Эмитента осуществляется по наибольшей из следующих цен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;</li> <li>- справедливой рыночной цене Облигаций.</li> </ul> <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>
3)	Иные права.	Иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

**20. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:**

1)	Перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента;	<p>Дефолт – невыполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.</p> <p>Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента - частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям по истечении сроков выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренных настоящим Проспектом.</p> <p>Не является Дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска Облигаций, если такая не выплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных</p>
----	--	---

		реквизитов банковского счета держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.
2)	Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств;	<p>При наступлении Дефолта Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое событие дефолта, и обеспечения прав держателей облигаций.</p> <p>Меры, которые будут предприняты Эмитентом, направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашение обязательств по Облигациям, включают в себя любые управленческие, реорганизационные, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.</p> <p>В случае наступления Дефолта Эмитент обязан начислить и выплатить в пользу держателей Облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующую на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</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 (включая, но не ограничиваясь: стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p> <p>Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Советом директоров с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.</p>
3)	Порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о	В случае наступления Дефолта Эмитент информирует держателей Облигаций о возникновении событий дефолта за 3 (три)

	фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям;	рабочих дня с даты невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и (или) основного долга по Облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом, посредством опубликования извещения на официальных сайтах Эмитента ( <a href="http://www.sberbsnk.kz">www.sberbsnk.kz</a> ), АО «Казахстанская фондовая биржа» ( <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> ) и Депозитария финансовой отчетности ( <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> ), которое должно включать в себя: (i) информацию о факте дефолта; (ii) объем неисполненных обязательств Эмитента на дату возникновения Дефолта; (iii) причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению Дефолта; (iv) перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (v) меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям; (vi) иную информацию по решению Эмитента. Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.
4)	Дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц).	Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, нет.

**21. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.**

Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждения до момента погашения Облигаций, представлен в Приложении №1 к настоящему Проспекту.

**22. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):**

1)	Полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;	Договор на оказание услуг представителя держателей облигаций по данному выпуску Облигаций не заключался.
2)	Место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций;	
3)	Дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций.	

**23. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):**

1)	Полное наименование платежного агента;	Платежный агент не предусмотрен. Выплата вознаграждения и погашения Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
2)	Место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода	

	(номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам;	
3)	Дата и номер договора с платежным агентом.	

**24. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):**

1)	Полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;	Включение и нахождение ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи Эмитентом будет осуществляться самостоятельно.
2)	Место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;	
3)	Дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.	

Сведения об иных консультантах эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: Иные консультанты Эмитента при выпуске Облигаций не привлекались.

**Заместитель Председателя Правления**



**Титов А.В.**



## Приложение № 1 к Проспекту выпуска облигаций.

Прогноз источников и потоков денежных средств, 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. Прогноз составлен с учетом планируемого Эмитентом периода размещения настоящего выпуска облигаций, а также остальных выпусков облигаций.

млн тенге							
Дата	2 полугодие 2020 года	1 полугодие 2021 года	2 полугодие 2021 года	1 полугодие 2022 года	2 полугодие 2022 года	1 полугодие 2023 года	2 полугодие 2023 года
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности по выпускам облигаций в пределах третьей облигационной программы</b>							
<b>Поступления от размещения долговых ценных бумаг, в том числе:</b>							
Sberb12	50 000						
<b>Погашение долговых ценных бумаг, в том числе:</b>							
погашение Sberb9	- 29 800						
погашение Sberb10			- 20 977				
погашение Sberb11*							
погашение Sberb12							- 50 000
<b>Выплата вознаграждения по долговому ценным бумагам, в том числе:</b>							
вознаграждение по Sberb9	- 1 088						
вознаграждение по Sberb10	- 1 133	- 1 133	- 1 133				
вознаграждение по Sberb11*							
вознаграждение по Sberb12	- 2 875	- 2 875	- 2 875	- 2 875	- 2 875	- 2 875	- 2 875
<b>Итого движение денежных средств от финансовой деятельности по выпускам облигаций в пределах третьей облигационной программы</b>							
Потоки	15 105	- 4 008	- 24 985	- 2 875	- 2 875	- 2 875	- 52 875
<b>Остаток на начала периода</b>	<b>409 841</b>	<b>424 946</b>	<b>420 938</b>	<b>395 953</b>	<b>393 078</b>	<b>390 203</b>	<b>387 328</b>
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>424 946</b>	<b>420 938</b>	<b>395 953</b>	<b>393 078</b>	<b>390 203</b>	<b>387 328</b>	<b>334 453</b>

\*Выпуск Sberb11 на текущий момент не размещен.

Прогнозы потоков денежных средств 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.