

ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламаның көлемі 500 000 000 000 (бес жүз миллиард) Теңге

Толық атауы: "Bank RBK" Банкі" акционерлік қоғамы

Қысқартылған атауы: "Bank RBK" АҚ

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды иеленуге қатысты қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген бүкіл ақпарат дәйекті және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналыста болған кезеңде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.

1. Облигациялар шығарылымы облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылатыны туралы ақпарат (заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің толық атауы (Қазақстан Республикасының бейрезидент - эмитенті үшін) немесе заңды тұлға ретінде тіркелгенін растайтын өзге құжатқа сәйкес (Қазақстан Республикасының резидент эмитенті үшін) эмитенттің толық атауы)

Облигациялардың осы шығарылымы (бұдан әрі – Облигациялар) облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады

Эмитенттің толық атауы: "Bank RBK" Банкі" акционерлік қоғамы

Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) күні: 23.09.2011

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні;

24.08.2022

2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі

500 000 000 000

3) облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша бөлек жеке), оның ішінде:



3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні

24.08.2022

3.2 облигациялардың түрі және саны

40 000 000 қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар

3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі

40 000 000 000

3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны

40 000 000

3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі

40 000 000 000

3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы

10 500 000 000

3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны

0

3.8 эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы

Жоқ

3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі

облигациялар айналысы тоқтатылған жоқ

3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда

облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда алаңында ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түсті

3.11 ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары

Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар: 1) эмитенттен облигациялар шығарылымы проспектісінде қарастырылған облигацияның номиналды құнының мерзімін алу немесе өзге мүліктік баламасын алу құқығы, сондай-ақ ол бойынша белгіленген облигациялардың номиналды құнының пайызын немесе облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықты алу құқықтары: •Қазақстан Республикасының заңнамасына және аңдатпасына сәйкес облигациялармен мәмілелерді жасау құқығы. •Шығару аңдатпасында қарастырылған мерзімдерде облигациялардың атаулы құнын алу; •Шығару аңдатпасында қарастырылған мерзімдерде купонды сыйақыны алу; •Облигацияларды еркін сату және өзге тәсілдермен иеліктен шығару. •Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте ақпараттарды алу; •Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте өз талаптарын қанағаттандыру; •Облигацияларды ұстаушылардың Банк Аңдатпамен қарастырылған өз міндеттемелері мен шектеулерін (ковенанттарын) сақтаған кезде мерзімнен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмаған. •Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған облигацияларға меншіктік құқығынан шығатын өзге құқықтар. 2) эмитенттің облигацияларды, соның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде қарастырылған ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде жүзеге асыру шарттары, тәртібі және мерзімі



көрсетілген сатып алу талабының құқықтары: Банк «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Қазақстан Республикасы Заңының 18-4 бабында көзделген шарттарды және осы аңдатпада белгіленген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, Банк облигацияларды ұстаушылардың талап етуі бойынша облигацияларды сатып алуға міндетті. Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда банк бұзушылық басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушылардың назарына шектеулерді (ковенанттарды) бұзу туралы ақпаратты оны қаржылық есептілік дегозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурсында орналастыру арқылы және "Қазақстан қор биржасы" АҚ-на, оның www.kase.kz интернет-ресурсында орналастыру үшін Банкке талапмен жүгіну тәртібін қоса алғанда, бұзу себептерін егжей-тегжейлі жазбаша хабарламамен сипаттай отырып және өз талаптарын қанағаттандыру бойынша облигация ұстаушылардың ықтимал іс-қимылдарының тізбесін көрсете отырып, жеткізеді. Облигацияларды ұстаушылар шектеулердің (ковенанттардың) бұзылуы туралы ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Банкке өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар қоюға құқылы. Сатып алу процедурасы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда жасалған облигацияларды сатып алу туралы облигация ұстаушымен берілген жазбаша талап негізінде ғана жүзеге асырылады: • заңды тұлға үшін: облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және қандай органмен берілгені; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны және түрі; • жеке тұлға үшін: облигация ұстаушының тегі, аты және бар болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке куәлігінің нөмірі, күні және қандай органмен берілгені; тұрғылықты жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны және түрі. Банктің Директорлар Кеңесі сатып алу туралы бірінші жазбаша талапты алған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде облигацияларды сатып алу күніне жинақталған купондық сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналдық құнына сәйкес келетін баға бойынша, не қай шама неғұрлым көп болуына байланысты, облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы банктік шоттарына төлеуге жататын соманы аудару жолымен облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша сатып алу туралы шешім қабылдайды. Банктің Директорлар Кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаннан кейін, Банк осы шешімді қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурсында хабарлама орналастыру арқылы және «Қазақстан қор биржасы» АҚ - на www.kase.kz интернет-ресурсында орналастыру үшін облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді Банк облигацияларды сатып алуды банктің директорлар Кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін 25 (жиырма бес) күнтізбелік күн ішінде жүзеге асырады. Облигацияларды сатып алуға өтініш бермеген облигация ұстаушылардың осы аңдатпада көрсетілген айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар. 3) өзге құқықтары: Облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен жүзеге асырылады.



- 3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) т.р.кеу күні
06.06.2023
- 3.2 облигациялардың түрі және саны
13 000 000 Қамтамасыз етілмеген атаулы купондық реттелген облигациялар
- 3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі
13 000 000 000
- 3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны
12 940 146
- 3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі
12 940 146 000
- 3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы
517 605 840
- 3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны
0
- 3.8 эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы
Жоқ
- 3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі
облигациялар айналысы тоқтатылған жоқ
- 3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда
облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда алаңында ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түсті
- 3.11 ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары
Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар: 1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге де мүліктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигация бойынша сыйақы не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтар алу құқығы: •Қазақстан Республикасының заңнамасына және Проспектке сәйкес облигациялармен мәмілелерді жүзеге асыру құқығы. •Облигациялардың номиналды құнын шығарылым Проспектісінде көзделген мерзімде алу; •Шығару проспектісінде көзделген мерзімде купондық сыйақы алу; •Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иеліктен шығару; •Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен ақпарат алу; •Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру; •Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген облигацияларға меншік құқығынағ туындайтын өзге де құқықтар: 2) эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы: Облигацияларды ұстаушылар қамтамасыз етілмеген міндеттемені мерзімінен бұрын өтеу не орындау туралы талап қоя алмайды. Банк «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабында көзделген



шарттарды және осы проспектеде белгіленген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Банк облигацияларды ұстаушылардың талабы бойынша облигацияларды сатып алуға міндетті. Шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Банк бұзушылық басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында (www.dfo.kz) орналастыру және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-на оның интернет-ресурсында (www.kase.kz) орналастыру үшін ұсыну арқылы бұзушылықтың пайда болу себептерін егжей-тегжейлі сипаттай отырып және облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал іс-қимылдарының тізбесін көрсете отырып, жазбаша хабарлама банкке талап қою тәртібін қоса алғанда, шектеулерді (ковенанттарды) бұзу туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді. Облигацияларды ұстаушылар шектеулерді (ковенанттарды) бұзу туралы ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде банкке өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар қоюға құқылы. Сатып алу рәсімі барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда жасалған облигацияларды сатып алу туралы облигацияларды ұстаушы берген жазбаша талап негізінде ғана жүзеге асырылатын болады: *заңды тұлға үшін: облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және беру органы; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі; *жеке тұлға үшін: облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі берілген күні және берген орган; тұрғылықты жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі. Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талапты алған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Банктің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу күніне жинақталған купондық сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша не облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша, қандай шама ең жоғары болып табылатынына байланысты, облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы банктік шоттарына теленуге жататын соманы аудару арқылы сатып алу жолымен сатып алу туралы шешім қабылдайды. Банктің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаннан кейін Банк бұл шешімді облигацияларды ұстаушылардың назарына ол қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында (www.dfo.kz) хабарлама орналастыру арқылы жеткізеді және оның интернет-ресурсында www.kase.kz орналастыру үшін «Қазақстан қор биржасы» АҚ ұсыныады. Банк облигацияларды сатып алуды Банктің Директорлар кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 25 (жиырма бес) күн ішінде жүзеге асырады. Облигацияларды сатып алуға өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың осы проспектеде көрсетілген айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар. 3)өзге құқықтар: Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі. Облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болатын жағдайда, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі

Қамтамасыз етілмеген атаулы купондық реттелген облигациялар

2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болып табылса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қой" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года №379-III "Об электронном документе в



көрсетіледі)

1 000 (бір мың) Теңге

3) облигациялардың саны

17 000 000 (он жеті миллион) дана

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі

17 000 000 000 (он жеті миллиард) Теңге

5) облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша тәлем валютасы

Теңге

Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі

Облигацияларды төлеу тәртібі мен шарттары, есеп айырысу тәсілдері «Қазақстан көр биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі және ол болған жағдайда қосымша сыйақы. Қосымша сыйақы теленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуына немесе алынбауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі.

Облигацияның номиналды құнынан жылдық 4% (төрт пайыз) айналыстың бүкіл мерзіміне бекітілген.

2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні

купондық сыйақыны төлеу жылына бір рет, тиісінше облигациялар айналысы басталған күннен бастап өтеу мерзіміне дейінгі әрбір 12 (он екі) ай сайын жүргізіледі

3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн

купондық сыйақыны есептеу облигациялар айналысы басталған күннен басталады.

4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі

-облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу купондық сыйақыны төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару жолымен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) жүзеге асырылатын болады;

-инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, купондық сыйақыны төлеу Қазақстан Республикасының аумағында банктік шот болған кезде теңгемен жүргізілетін болады. Теңгедегі соманы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген ресми бағам бойынша осындай төлемді жүзеге асыру күніне инвестор көрсеткен банк шотына инвестордан жазбаша түрде тиісті өтініш алған кезде өзге валютаға айырбастауға болады. Теңгедегі соманы өзге валютаға айырбастау инвестордың есебінен жүргізілетін болады;

-төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын тіркеушінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) облигациялар бойынша купондық сыйақы алуға облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғалар құқылы;

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7-бабы, 1-тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года №379-III "Об электронном документе и



- төлеу күніне купондық сыйақы Облигациялардың номиналдық құнының купондық сыйақының жылдық ставкасына көбейтіндісі ретінде есептеледі;
- Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленеді;
- Сыйақының соңғы төлемі Облигациялар бойынша қарыздың негізгі сомасын төлеумен бір уақытта жүргізіледі.

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі

купондық сыйақыны (купонды) есептеу үшін 360/30 (жылына 360 күн/айына 30 күн) уақытша базасы қолданылады.

6. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:

- 1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары және болжамды мерзімдері
- 2) облигацияларды ұстаушыларға негізгі шарт бойынша құрылған мүліктің меншік иегерінің ауысқаны және кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі
- 3) бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен, инвестициялық басқарумен байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тізбесі
- 4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда жәрсетіледі)
- 5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

7. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:



- 1) оригинатордың, кастодиен-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері
 - 2) секьюритизлендіру мәмілесіндегі оригинатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері
 - 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі
 - 4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі
 - 5) талап ету құқықтарының біртектілік өлшемдері
 - 6) сыйақы төлеу және бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу тәртібі мен кезектілігі
 - 7) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандырудың тәртібі мен кезектілігі
- Жатпайды

8. Облигацияларды орналастыру талаптары және тәртібі

- 1) облигацияларды орналастырудың басталған күні

Облигациялар айналысының басталатын күні.

Банк немесе Банкпен ерекше қатынастармен байланысты, ол арқылы Банк бақылауды жүзеге асыратын немесе оның қызметіне елеулі әсер ететін тұлға осы облигацияларды сатып алуды қаржыландыруды Банк тікелей немесе жанама түрде жүзеге асырмайтындай құрал сатып алуға құқылы емес.

- 2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні

Банктің бағалы қағаздарын ұстаушылардың дербес шотында немесе номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде жарияланған бағалы қағаздар үшін Банктің дербес шотынан барлық облигацияларды есептен шығару жөніндегі соңғы операцияны жүргізу күні.

- 3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)

- ұйымдастырылған

9. Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:

- 1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні

«Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттықты өткізу күні.

Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында жарияланады.

- 2) облигацияларды айналысқа жіберудің аяқталған күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

облигациялар айналысы басталған күннен бастап 9 (тоғыз) жыл өткен соң

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды саналы көп көле" туралы заңның 7-бабы, 1-тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Даншыл документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе"



3) облигациялардың айналыс мерзімі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Жылдар	Айлар	Күндер
9		

4) облигацияларды айналысқа жіберу жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)

- ұйымдастырылған

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі

1) облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі күн облигациялар айналысы басталған күннен бастап 9 (тоғыз) жыл өткен соң.

2) облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигацияларды өтеу облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде жүргізіледі;

Облигациялар облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы банктік шоттарына ақша аудару арқылы соңғы купонды төлеумен бір мезгілде номиналды құны бойынша өтелетін болады;

Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны қоса алғанда, оларды өтеу кезіндегі облигациялардың номиналды құны осы төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) оларды алуға құқығы бар тұлғаларға төленеді;

Егер инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, купондық сыйақыны және облигацияларды өтеу кезінде олардың номиналды құнын төлеу Қазақстан Республикасының аумағында банк шоты болған кезде Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңгеде) жүргізілетін болады. Теңгедегі соманы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген ресми бағам бойынша осындай төлемді жүзеге асыру күніне инвестор көрсеткен банк шотына инвестордан жазбаша түрде тиісті өтініш алған кезде өзге валютаға айырбастауға болады. Теңгедегі соманы өзге валютаға айырбастау инвестордың есебінен жүргізілетін болады.

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын төлеу өзге мүліктік құқықтармен жүргізілмейді.

11. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года №370-III "Об электронном документе и



1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары

Банктің бастамасы бойынша Банк облигацияларын мерзімінен бұрын сатып алу Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес облигациялар айналысы басталған күннен бастап 5 (бес) жыл өткен соң ғана мүмкін болады, егер бұл әрекет уәкілетті орган белгілеген мәннен төмен капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің ең төменгі мәндерін төмендетпесе, мынадай шарттар орындалған кезде:

-уәкілетті органның оң қорытындысының болуы;

-капиталды ауыстыру ретінде бірдей немесе жақсырақ сапаны ұсыну;

-облигацияларды сатып алуды жүзеге асыру салдарынан банктің капиталдандыруын капиталдың талап етілетін ең төменгі деңгейінен жоғары жақсарту.

Сатып алынған облигациялар өтелген деп есептелмейді және эмитент өзінің сатып алынған облигацияларын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде бағалы қағаздар нарығында кері сатуға құқылы.

Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген мерзім ішінде, олар болмаған жағдайда - Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент ұстаушылардың ықтимал әрекеттерінің тізбесін көрсете отырып, эмитентке жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса Эмитенттің ресми сайтында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz), Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет – ресурстарында ақпараттық хабарлама жариялау арқылы облигацияларды ұстаушыларға осы факт туралы хабарлайды.

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі

Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері осы Проспектінің 19-т. 2) тармақшасында айқындалған.

12. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда:

1) эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы

Облигациялардың айналыс мерзімі ішінде Банк өз қызметінде мынадай шектеулерді (ковенанттарды) қабылдайды:

1) Банк пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартта және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ өзге де ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті беру мерзімдерін бұзуға жол бермеу;

2) Банк пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартта және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ өзге де ішкі құжаттарында белгіленген банктің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді беру мерзімінің бұзылуына жол бермеу, мұндай есептерді банкке аудиторлық компанияның беру мерзімдері бұзылған жағдайларды қоспағанда.

2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде эмитент іс-әрекетінің тәртібі

Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде банктің іс-қимыл тәртібі осы Проспектінің 19-тармағының 2) тармақшасында айқындалған.

3) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде облигация ұстаушылар іс-әрекетінің тәртібі көрсетіледі

Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде облигациялар ұстаушылардың іс-қимыл тәртібі осы Проспектінің 19-тармағының 2) тармақшасында айқындалған.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сипаттақ қос. құжат" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данған документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года №376-III "Об электронном документе и



13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

1) облигациялар конвертацияланатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар

2) облигацияларды конвертациялау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланатын болса, конвертациялаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланбайтын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі)

Банктер туралы заңның 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға конвертациялау талаптарын көрсетеді

Жатпайды

14. Эмитенттің шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын мүлкі туралы мәліметтер:

1) осы мүлктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы

Қолданылмайды. Осы шығарылым облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады. Осы шығарылымның облигациялары банктің немесе байланысты тұлғаның кепілдігімен қамтамасыз етілмеген немесе жабылған болып табылмайды және Банктің басқа кредиторларынан басым болатын қандай да бір азаматтық-құқықтық шарттардан және өзге де талаптардан туындайтын міндеттемелерді көздемейді.

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

Қолданылмайды. Осы шығарылым облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі

Қолданылмайды. Осы шығарылым облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

15. Атауын, орналасқан жерін, кепіл шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген тұлғаның деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілсе):

Қолданылмайды. Осы шығарылым облигациялары кепілдікпен қамтамасыз етілмеген

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері

Қолданылмайды. Осы шығарылым облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7-бабы, 1-тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Цифровой документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года №370-III "Об электронном документе и



Осы шығарылымның облигацияларын орналастырудан алынған қаражатты банктің және оның экономиканың нақты секторына, оның ішінде ірі кәсіпорындарға, шағын және орта бизнес субъектілеріне, сондай-ақ жеке тұлғаларға кредит беру саласындағы филиалдарының қызметін жандандыруға бағыттау жоспарлануда.

Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны жоспарлы бөлуді өзгерту шарттары көзделмеген.

Осы шығарылымның облигациялары «Жасыл», әлеуметтік, сонымен қатар тұрақты даму облигациялары болып табылмайды.

2) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда эмитентте облигациялар шығару жөніндегі негіздемелік бағдарламаның болуы туралы ақпарат көрсетіледі

Қолданылмайды. Облигациялар «жасыл», әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

3) "Жасыл" облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі

Қолданылмайды. Облигациялар «жасыл» болып табылмайды.

4) Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ оның Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 4-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

Қолданылмайды. Облигациялар әлеуметтік болып табылмайды.

5) Орнықты даму облигацияларын шығарған жағдайда қаржыландыруға (іске асыруға) осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын "жасыл" және әлеуметтік жобалардың үйлесімінің қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ олардың Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

Қолданылмайды. Облигациялар орнықты даму облигациялары болып табылмайды

6) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары шығарылған жағдайда қосымша:

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды эмитент жүзеге асыратын ақпарат кездері

Қолданылмайды. Облигациялар «жасыл», әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар көрсетіледі

Қолданылмайды. Облигациялар «жасыл», әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года №370-III "Об электронном документе и



эмитент алдын ала белгілеген оларға қол жеткізу мерзімдерін көрсете отырып, орнықты даму саласындағы қызметтің нақты нәтижелеріне қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын тиімділіктің негізгі көрсеткіштері

Қолданылмайды. Облигациялар орнықты даму облигациялары болып табылмайды.
көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

Қолданылмайды. Облигациялар орнықты даму облигациялары болып табылмайды.

эмитент қол жеткізген жағдайда қолданысқа енетін, орнықты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары

Қолданылмайды. Облигациялар орнықты даму облигациялары болып табылмайды.

эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады

Қолданылмайды. Облигациялар орнықты даму облигациялары болып табылмайды.

8) Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға бағыттталатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі

Қолданылмайды. Облигациялар инвестициялық облигациялар болып табылмайды.

18. Эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде), айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен ақы төленетін облигацияларды шығару кезінде осы облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығару көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі

Мемлекеттік тіркеу күні

Мемлекеттік тіркеу нөмірі

Облигациялардың түрі

Саны

Көлемі

Есептелген және төленбеген пайыздар

Жатпайды

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге де мүліктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигация бойынша сыйақы не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтар алу құқығы

-Қазақстан Республикасының заңнамасына және Проспектке сәйкес облигациялармен мәмілелерді жүзеге асыру құқығы.

-Облигациялардың номиналды құнын шығарылым Проспектісінде кезделген мерзімде алу;

-Шығару проспектісінде кезделген мерзімде купондық сыйақы алу;

-Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иеліктен шығару;

-Қазақстан Республикасының заңнамасында кезделген тәртіппен ақпарат алу;

-Қазақстан Республикасының заңнамасында кезделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру;

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою туралы заңның" 7-бабы 1-тармағына сәйкес қазір белгіленген тәртіппен.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗК от 7 января 2003 года №370-III "Об электронном документе в



-Банк өз міндеттемелерін және проспектіде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) сақтаған кезде облигацияларды ұстаушылардың мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген
-Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар

2) эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы.

Өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығару жағдайында осы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды, оның ішінде Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша сатып алу туралы талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер көрсетіледі

Банк «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабында көзделген шарттарды және осы проспектіде белгіленген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Банк облигацияларды ұстаушылардың талабы бойынша облигацияларды сатып алуға міндетті.

Шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Банк бұзушылық басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында (www.dfo.kz) орналастыру және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-на оның интернет-ресурсында www.kase.kz орналастыру үшін ұсыну арқылы бұзушылықтың пайда болу себептерін егжей-тегжейлі сипаттай отырып және облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал іс-қимылдарының тізбесін көрсете отырып, жазбаша хабарлама, банкке талап қою тәртібін қоса алғанда, шектеулерді (ковенанттарды) бұзу туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

Облигацияларды ұстаушылар шектеулерді (ковенанттарды) бұзу туралы ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде банкке өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар қоюға құқылы.

Сатып алу рәсімі барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда жасалған облигацияларды сатып алу туралы облигацияларды ұстаушы берген жазбаша талап негізінде ғана жүзеге асырылатын болады:

-заңды тұлға үшін: облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күн және беру органы; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;

-жеке тұлға үшін: облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса әкесінің аты жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі берілген күні және берген орган; тұрғылықты жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі.

Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талапты алған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Банктің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу күніне жинақталған купондық сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша не облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша, қандай шама ең жоғары болып табылатынына байланысты, облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы банктік шоттарына төленуге жататын соманы аудару арқылы сатып алу жолымен сатып алу туралы шешім қабылдайды.

Банктің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаннан кейін Банк бұл шешімді облигацияларды ұстаушылардың назарына әл қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында (www.dfo.kz) хабарлама орналастыру арқылы жеткізеді және оның интернет-ресурсында www.kase.kz



орналастыру үшін «Қазақстан қор биржасы» АҚ ұсынынады.

Банк облигацияларды сатып алуды Банктің Директорлар кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 25 (жиырма бес) күн ішінде жүзеге асырады.

Облигацияларды сатып алуға өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың осы проспектіде көрсетілген айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар.

3) өзге де құқықтар

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.

20. Туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:

1) туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі

- дефолт - эмиссиялық бағалы қағаздар және өзге де қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау.

- Банктің облигациялары бойынша дефолт Банктің кінәсінен облигациялар бойынша купондық сыйақы және/немесе облигациялардың номиналды құны төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда осы проспектіде белгіленген облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу мерзімдері және/немесе облигациялардың номиналды құны аяқталған күннен кейінгі күннен бастап туындайды;

- егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Банктің сыйақыны және/немесе номиналды құнын төлеуді жүзеге асыруын мүмкін етпейтін Банктің облигацияларды ұстаушының банктік шотының дұрыс емес не толық емес деректемелерін алуының нәтижесі болып табылса, не Орталық депозитарий банкке облигацияларды ұстаушылар тізілімін заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген мерзімдерде ұсынбаған жағдайда не болмаса банктің осы проспектіде белгіленген мерзімдерде сыйақыны және/немесе номиналды құнын төлемеуі не толық төлемеуі облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды;

- Егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, Банк осы Проспекті бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуы болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т. б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда, банктің осы Проспекті бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдарлары қолданылатын уақыт кезеңіне сәйкес кейінге қалдырылады.

2) облигацияларды ұстаушылардың сыйақы төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар

- Банктің кінәсінен облигациялар бойынша купондық сыйақы және/немесе облигациялардың номиналды құны осы проспектіде белгіленген мерзімде төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Банк осы шығарылымның облигацияларын ұстаушыға уәкілетті органның ақшалай міндеттеме орындалған күнге немесе оның тиісті бөлігіне қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негізге алына отырып, мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімпұл төлеуге міндеттенеді

Бұл құжат КР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қол" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі жазылған.

Цифрлы документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года №370-III "Об электронном документе и



- Банк барлық қажетті іс-шараларды жүзеге асырады және өз міндеттемелері бойынша дефолттарға жол бермеу мақсатында барлық қажетті шараларды қабылдайды, алайда осы шығарылымның облигациялары бойынша дефолт басталған кезде Банк дефолт тудырған себептерді жою үшін барлық күш-жігерін жұмсайды, оның ішінде өзінің қаржылық жағдайын жақсарту жөнінде шаралар қабылдайды;

- осы шығарылымның облигациялары бойынша дефолт туындаған жағдайда облигацияларды ұстаушының талаптарын қанағаттандыру осы проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен және шарттарда жүзеге асырылатын болады.

3) эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап қою өтінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілі

Дефолт туындаған кезде Банк облигациялар бойынша міндеттемелерді орындаудың осы Проспектімен белгіленген күніне дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей, облигациялар бойынша дефолттың пайда болу себептерін егжей-тегжейлі сипаттайтын жазбаша хабарлама, орындалмаған міндеттемелердің көлемін және банкке талап қою тәртібін қоса алғанда, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал іс-қимылдарының тізбесін көрсете отырып, оны Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында (www.dfo.kz) орналастыру арқылы облигациялардың дефолты туралы ақпаратты жеткізеді және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-на оның www.kase.kz интернет-ресурсында орналастыру үшін ұсынып, облигацияларды ұстаушылардың назарына ұсынады.

4) эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні

Банк облигациялар бойынша міндеттемелерді орындау бойынша дербес жауапты болады.

21. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы

Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыны төлеудің әрбір кезеңі бөлінісінде сыйақыны төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті банк қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы Проспектінің №1 қосымшасында берілген.

22. Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):

Жатпайды

23. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):

Қолданылмайды.

24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (Бағалы қағаздар рыногы туралы заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года №370-III "Об электронном документе".



тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету бойынша шарт жасасу міндеті белгіленген жағдайда):

1) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:

толық атауы: «Сентрас Секьюритиз» акционерлік қоғамы

қысқартылған атауы: «Сентрас Секьюритиз» АҚ

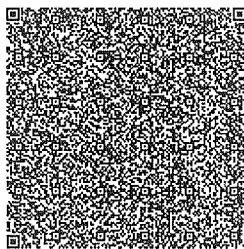
2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері: өкілінің орналасқан жері: Мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Манас көшесі 32 А

байланыс телефондарының нөмірлері: +7 (727) 259-88-77

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен эмитенттің жасасқан шартының күні мен нөмірі: +7 (727) 259-88-77, 18.09.2019

Егер, эмитенттің пікірі бойынша, мұндай мәліметтерді жария ету эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болса, эмитенттің басқа консультанттары туралы мәліметтер көрсетіледі.

Уәкілетті тұлға



(электрондық цифрлық қолтаңба)

ШОПАШЕВА АЙСЛУ
САЙРАНОВНА

(тегі, инициалдары)



**"Bank RBK" АҚ үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік
емес облигациялардың үшінші шығарылымының проспектісі
№1 Қосымша**

Млн. теңге	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Операциялық қызметтен түсетін ақша ағындары										
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен ақша ағындары	145 516	162 095	187 052	206 183	226 336	247 598	270 095	293 940	319 070	338 862
Операциялық қызметтен табыс салынына дейінгі ақша қаражатының таза түсімі / (жұмсалуы)	336 214	210 703	244 155	259 680	283 775	310 937	339 951	370 996	423 699	430 276
Төленген корпоративтік табыс салығы	(4 318)	(7 974)	(10 491)	(15 832)	(18 040)	(20 406)	(23 290)	(27 385)	(31 134)	(37 424)
Операциялық қызметтен ақша қаражатының таза ағыны / (жылыстауы)	331 896	202 729	233 664	243 848	265 735	290 531	316 661	343 611	392 565	392 852
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қозғалысы										
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатудан (сатып алудан) / сатудан түскен ақша ағындары	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан (сатып алудан) / сатудан түскен ақша ағындары	(35 190)	(250 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза ағыны / (жылыстауы)	(36 190)	(251 000)	(101 000)	(101 000)	(101 000)	(101 000)	(101 000)	(101 000)	(101 000)	(1 000)
Қаржы қызметінен түскен ақша қозғалысы										
Дивидендтерді төлеу	(25 148)	(32 752)	(42 339)	(53 410)	(67 237)	(74 629)	(82 332)	(90 920)	(101 781)	(112 764)
Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан / (өтеуден) түскен ақша ағындары	(33 000)	(17 000)	(27 530)	-	-	-	(74 065)	-	(254 098)	(31 896)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купонды өтеу	(35 637)	(32 031)	(29 863)	(28 101)	(28 101)	(28 101)	(26 546)	(20 065)	(16 565)	(925)
Қаржы қызметінен ақша қаражатының таза ағыны / (жылыстауы)	(93 785)	(81 782)	(99 732)	(81 511)	(95 339)	(102 731)	(182 943)	(110 985)	(372 445)	(145 586)
Ақша қаражаты мен оның баламаларындағы таза өзгеріс	201 921	(130 053)	32 933	61 336	69 396	86 800	32 718	131 626	(80 880)	246 266
Кезең басындағы ақша және оның баламалары	190 531	392 452	262 399	295 331	356 668	426 064	512 864	545 582	677 208	596 328
Кезең соңындағы ақша және оның баламалары	392 452	262 399	295 331	356 668	426 064	512 864	545 582	677 208	596 328	842 594

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы	500 000 000 000 (пятьсот миллиардов) Тенге
Полное наименование:	Акционерное общество "Банк "Bank RBK"
Сокращенное наименование:	АО "Bank RBK"

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных 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 на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

1. Информация о том, что выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы (полное наименование эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица (для эмитента-резидента Республики Казахстан) или иным документом, подтверждающим регистрацию в качестве юридического лица (для эмитента-нерезидента Республики Казахстан)

Настоящий выпуск облигаций (далее – «Облигации») осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы

Полное наименование эмитента: Акционерное общество "Банк "Bank RBK"

Дата государственной регистрации (перерегистрации): 23.09.2011

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

24.08.2022

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

500 000 000 000

3) сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы), в том числе:



3.1 дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)

24.08.2022

3.2 количество и вид облигаций

40 000 000 именные купонные облигации без обеспечения

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

40 000 000 000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

40 000 000

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

40 000 000 000

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

10 500 000 000

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

0

3.8 сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (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

Отсутствуют

3.9 в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия

обращение облигаций не приостанавливалось

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов облигации обращались на организованном рынке ценных бумаг на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».

3.11 в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорам купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей

Права, предоставляемые держателю облигаций: 1) 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: •Право осуществлять сделки с облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Проспектом. •Получение номинальной стоимости Облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска; •Получение купонного вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска; •Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; •Получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; •Удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; •Право держателей облигаций требовать досрочного погашения при соблюдении Банком своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных Проспектом не предусмотрено. •Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. 2) 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: В случае нарушения Банком условий, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», и ограничений (ковенантов), установленных настоящим Проспектом Банк обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации. В случае нарушения ограничений (ковенантов) Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством ее размещения на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz, письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку. Держатели облигаций вправе в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения о нарушении ограничений (ковенантов) предъявить письменные требования к Банку о выкупе принадлежащих им облигаций. Процедура выкупа будет осуществлена только на основании поданного держателем облигаций письменного требования о выкупе Облигаций, составленного в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов: • для юридического лица: наименование 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; • 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. В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Совет директоров Банка принимает решение о выкупе Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене Облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей, путем перевода суммы, подлежащей выплате, на текущие банковские счета держателей облигаций. После принятия Советом директоров Банка решения о выкупе Облигаций, Банк доводит данное решение, до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz. Выкуп Облигаций осуществляется Банком в течение 25 (двадцати пяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Банка. Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании срока обращения, указанного в настоящем проспекте. 3) иные права: Иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.



3.1 дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)

06.06.2023

3.2 количество и вид облигаций

13 000 000 Именные купонные субординированные облигации без обеспечения

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

13 000 000 000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

12 940 146

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

12 940 146 000

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

517 605 840

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

0

3.8 сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (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)

Отсутствуют

3.9 в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия

обращение облигаций не приостанавливалось

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торговли облигации обращались на организованном рынке ценных бумаг на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».

3.11 в случае, если облигации находятся в обращении, права, предоставляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей

Права, предоставляемые держателю облигаций: 1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций: •Право осуществлять сделки с облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Проспектом. •Получение номинальной стоимости Облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска; •Получение купонного вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска; •Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; •Получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; •Удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; •Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан; 2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций: Держатели облигаций не могут предъявить требование о досрочном погашении либо исполнении необеспеченного обязательства. В случае нарушения Банком условий, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2



июля 2003 года №461-II «О рынке ценных бумаг», и ограничений (ковенантов), установленных настоящим Проспектом Банк обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации. В случае нарушения ограничений (ковенантов) Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством ее размещения на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz, письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку. Держатели облигаций вправе в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения о нарушении ограничений (ковенантов) предъявить письменные требования к Банку о выкупе принадлежащих им облигаций. Процедура выкупа будет осуществлена только на основании поданного держателем облигаций письменного требования о выкупе Облигаций, составленного в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов: *для юридического лица: наименование 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; *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. В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Совет директоров Банка принимает решение о выкупе Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене Облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей, путем перевода суммы, подлежащей выплате, на текущие банковские счета держателей облигаций. После принятия Советом директоров Банка решения о выкупе Облигаций, Банк доводит данное решение, до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz. Выкуп Облигаций осуществляется Банком в течение 25 (двадцати пяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Банка. Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем проспекте. 3)иные права: Иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом

Именные купонные субординированные облигации без обеспечения

2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қазақ бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года №370-II "Об электронном документе в



1 000 (одна тысяча) Тенге

3) количество облигаций

17 000 000 (семнадцать миллионов) штук

4) общий объем выпуска облигаций

17 000 000 000 (семнадцать миллиардов) Тенге

5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям

Тенге

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Порядок и условия оплаты Облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

5. Получение дохода по облигациям:

1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия. В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям

фиксированная на весь срок обращения Облигаций и равна 4% (четыре процента) годовых от номинальной стоимости облигаций.

2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям

выплата купонного вознаграждения производится один раз в год, соответственно, через каждые 12 (двенадцать) месяцев начиная с даты начала обращения Облигаций, до срока погашения.

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям

начисление купонного вознаграждения начинается с даты начала обращения Облигаций.

4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям

-выплата купонного вознаграждения по облигациям будет осуществляться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем периода, за который осуществляется выплата купонного вознаграждения;

-в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по официальному курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления такой выплаты, на банковский счет, указанный инвестором, при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора;

-правом на получение купонного вознаграждения по облигациям обладают лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций, по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года №379-III "Об электронном документе и



регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг);
-купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости Облигаций и годовой ставки основного вознаграждения;
-Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
-Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям

для расчета купонного вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).

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
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов
- 4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)
- 5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

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
 - 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) критерии однородности прав требований
 - 6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы
 - 7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании
- Не применимо

8. Условия и порядок размещения облигаций

- 1) дата начала размещения облигаций

Дата начала обращения Облигаций

Банк или лицо, связанное с Банком особыми отношениями, через которое Банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать инструмент, равно, как и Банк прямо или косвенно не осуществлять финансирование покупки данных Облигаций.

- 2) дата окончания размещения облигаций

Дата проведения последней операции по списанию всех Облигаций с лицевого счета Банка для объявленных ценных бумаг на лицевом счете держателей ценных бумаг Банка или системе учета номинального держания.

- 3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)

- организованный

9. Условия и порядок обращения облигаций:

- 1) дата начала обращения облигаций

Дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».

- 2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

по истечении 9 (девяти) лет с даты начала обращения Облигаций

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сапалық қол қойы" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и



3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

Годы	Месяцы	Дни
9		

4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)

- организованный

10. Условия и порядок погашения облигаций

1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

День, следующий за последним днем обращения Облигаций, по истечении 9 (девяти) лет с даты начала обращения Облигаций.

2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

Погашение Облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем обращения Облигаций;

Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на текущие банковские счета держателей облигаций;

Номинальная стоимость Облигаций при их погашении, включая последнее купонное вознаграждение по облигациям, выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения Центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг);

В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости Облигаций при их погашении, будет производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по официальному курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления такой выплаты, на банковский счет, указанный инвестором, при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

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

Досрочный выкуп Облигаций Банка по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет, с даты начала обращения Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных уполномоченным органом, при выполнении следующих условий:

- наличие положительного заключения уполномоченного органа;
- предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества;
- улучшение капитализации Банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления выкупа Облигаций.

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В течение сроков, установленных законами Республики Казахстан, а при отсутствии таких – 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 интернет – ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) с указанием перечня возможных действий держателей облигаций, включая порядок и сроки обращения к Эмитенту.

2) сроки реализации права выкупа облигаций

Сроки реализации права выкупа Облигаций определен пп.2) п.19 настоящего Проспекта.

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

В течении срока обращения Облигаций, Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности:

1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»;

2) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов аудиторской компанией.

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)

Порядок действий Банка при нарушении ковенантов (ограничений) определен пп.2) п.19 настоящего Проспекта.

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений)

Порядок действий держателей Облигаций при нарушении ковенантов (ограничений) определен пп.2) п.19 настоящего Проспекта.



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

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)

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьями 61-10 Закона о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа

Не применимо

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

Не применимо. Облигации данного выпуска являются без обеспечения.

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными или покрытыми гарантией Банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами Банка.

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

Не применимо. Облигации данного выпуска являются без обеспечения.

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Не применимо. Облигации данного выпуска являются без обеспечения.

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

Не применимо. Облигации данного выпуска не обеспечены гарантией.

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

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

1) Указываются конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций

Средства, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования реального сектора экономики, в том числе крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, а также

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды саудық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года №370-III "Об электронном документообороте"



физических лиц.

Условия изменения планируемого распределения полученных от размещения облигаций денег не предусмотрены.

Облигации данного выпуска не являются «зелеными», социальными, а также не являются облигациями устойчивого развития.

2) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.

Не применимо. Облигации не являются «зелеными», социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и облигациями, связанные с устойчивым развитием.

3) В случае выпуска "зеленых" облигаций, указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Не применимо. Облигации не являются «зелеными».

4) В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Не применимо. Облигации не являются социальными.

5) В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание "зеленых" и социальных" проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Не применимо. Облигации не являются облигациями устойчивого развития.

6) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций

Не применимо. Облигации не являются «зелеными», социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и облигациями, связанные с устойчивым развитием.

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Не применимо. Облигации не являются «зелеными», социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и облигациями, связанные с устойчивым развитием.

7) В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды саудық қол кесту" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N379-III "Об электронном документе и



результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения

Не применимо. Облигации не являются облигациями устойчивого развития.

методика расчета указанных показателей

Не применимо. Облигации не являются облигациями устойчивого развития.

финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом

Не применимо. Облигации не являются облигациями устойчивого развития.

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей

Не применимо. Облигации не являются облигациями устойчивого развития.

8) В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта

Не применимо. Облигации не являются инвестиционными облигациями.

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

Дата государственной регистрации

Номер государственной регистрации

Вид облигаций

Количество

Объем

Накопленное и невыплаченное вознаграждение

Не применимо

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций

-Право осуществлять сделки с облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Проспектом.

-Получение номинальной стоимости Облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска;

-Получение купонного вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска;

-Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды саналық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қанша бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года №370-III "Об электронном документе и



- Получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право держателей облигаций требовать досрочного погашения при соблюдении Банком своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных Проспектом не предусмотрено.
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

2) 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.

В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

Держатели облигаций не могут предъявить требование о досрочном погашении либо исполнении необеспеченного обязательства.

В случае нарушения Банком условий, предусмотренных статьями 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-III «О рынке ценных бумаг», и ограничений (ковенантов), установленных настоящим Проспектом Банк обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации.

В случае нарушения ограничений (ковенантов) Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством ее размещения на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz, письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.

Держатели облигаций вправе в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения о нарушении ограничений (ковенантов) предъявить письменные требования к Банку о выкупе принадлежащих им облигаций.

Процедура выкупа будет осуществлена только на основании поданного держателем облигаций письменного требования о выкупе Облигаций, составленного в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

- для юридического лица: наименование 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;

- 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.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Совет директоров Банка принимает решение о выкупе Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене Облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей, путем перевода суммы, подлежащей



выплате, на текущие банковские счета держателей облигаций.

После принятия Советом директоров Банка решения о выкупе Облигаций, Банк доводит данное решение, до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz.

Выкуп Облигаций осуществляется Банком в течение 25 (двадцати пяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Банка.

Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем проспекте.

3) Иные

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

- дефолт - невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам.

- дефолт по облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций;

- не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Банком, в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Банком недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета Держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Банком выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо не предоставления Центральным депозитарием Банку реестра Держателей облигаций в сроки, установленные законодательством, и заключенным с ним договором,

- Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банка своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

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

- в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом, Банк обязуется выплатить Держателю облигаций данного выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части
- Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по Облигациям данного выпуска Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры по улучшению своего финансового состояния;
- удовлетворение требований держателя облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан.

3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о 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

При возникновении дефолта, Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней до установленной настоящим Проспектом даты исполнения обязательств по облигациям, доводит до сведения держателей облигаций информацию о дефолте облигаций посредством ее размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz, письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.

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)

Банк самостоятельно несет ответственность по исполнению обязательств по облигациям.

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 Банка, необходимых для выплаты вознаграждения 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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):

Не применимо

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

Не применимо.

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:

полное наименование: Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз»

сокращенное наименование: АО «Сентрас Секьюритиз»

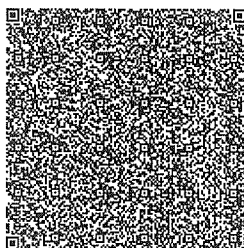
2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: место нахождения: Адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Манаса 32 А

номера контактных телефонов: +7 (727) 259-88-77

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: +7 (727) 259-88-77, 18.09.2019

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.

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

ШОПАШЕВА АЙСЛУ
САЙРАНОВНА

(фамилия, инициалы)



Приложение №1
к Проспекту третьего выпуска негосударственных облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Bank RBK»

Млн. тенге	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Денежные потоки от операционной деятельности										
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	145 516	162 095	187 052	206 183	226 336	247 598	270 095	293 940	319 070	338 862
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	336 214	210 703	244 155	259 680	283 775	310 937	339 951	370 996	423 699	430 276
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(4 318)	(7 974)	(10 491)	(15 832)	(18 040)	(20 406)	(23 290)	(27 385)	(31 134)	(37 474)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	331 896	202 729	233 664	243 848	265 735	290 531	316 661	343 611	392 565	392 852
Движение денег от инвестиционной деятельности										
Денежные потоки от (приобретения)/продажи основных средств и нематериальных активов	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)
Денежные потоки от (приобретения)/продажи инвестиционных ценных бумаг	(35 190)	(250 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(36 190)	(251 000)	(101 000)	(101 000)	(101 000)	(101 000)	(101 000)	(101 000)	(101 000)	(1 000)
Движение денег от финансовой деятельности										
Выплата дивидендов	(25 148)	(32 752)	(42 339)	(53 410)	(67 237)	(74 629)	(82 332)	(90 920)	(101 781)	(112 764)
Денежные потоки от выпуска/(погашения) долговых ценных бумаг	(33 000)	(17 000)	(27 530)	-	-	-	(74 065)	-	(254 098)	(31 896)
Погашение купона по выпущенным долговым ценным бумагам	(35 637)	(32 031)	(29 863)	(28 101)	(28 101)	(28 101)	(26 546)	(20 065)	(16 565)	(925)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(93 785)	(81 782)	(99 732)	(81 511)	(95 339)	(102 731)	(182 943)	(110 985)	(372 445)	(145 586)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	201 921	(130 053)	32 933	61 336	69 396	86 800	32 718	131 626	(80 880)	246 266
Деньги и их эквиваленты на начало периода	190 531	392 452	262 399	295 331	356 668	426 064	512 864	545 582	677 208	596 328
Деньги и их эквиваленты на конец периода	392 452	262 399	295 331	356 668	426 064	512 864	545 582	677 208	596 328	842 594

**"Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігі"
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ**



**РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
"Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка"**

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы

05.07.2024

город Алматы

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска облигаций в пределах облигационной программы Акционерное общество "Банк "Bank РЭК" (Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, Площадь Республики, дом 15, почтовый индекс 050013) зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 920440001102

Выпуск разделен на:
Количество облигаций:
17 000 000 (семнадцать миллионов)

Вид облигаций:
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения

Международный идентификационный номер (код ISIN), присвоенный облигациям выпуска:
KZ2C00009835

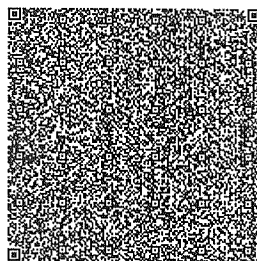
Номинальная стоимость одной облигации:
1 000 (одна тысяча) Тенге

Объем выпуска облигаций (суммарная номинальная стоимость выпускаемых облигаций):
17 000 000 000 (семнадцать миллиардов) Тенге

Причина замены свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы:

Свидетельство заменено в связи с изменением вида, количества, объема, срока обращения, периодичности выплаты и ставки вознаграждения по облигациям.

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

Хаджнева Мария Жамаловна
(фамиль-я, инициалы)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабына 1-тармағында көрсетілген тәртіпте заңмен тек.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

**"Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігі"
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ**



**РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
"Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка"**

**Облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар шығарылымын мемлекеттік
тіркеу туралы
КУӘЛІК**

05.07.2024

Алматы қаласы

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
"Bank RBK" Банкі" акционерлік қоғамы (Қазақстан, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Алаңы Республика, үй 15,
пошта индексі 050013)
бизнес - сәйкестендіру нөмірімен тіркелген 920440001102 облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар
шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүргізді.

Шығарылым келесі облигацияларға бөлінген:

Облигациялардың саны:

17 000 000 (он жеті миллион)

Облигация түрі:

Қамтамасыз етілмеген атаулы купондық реттелген облигациялар

Шығарылым облигацияларына берілген халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды):

KZ2C00009835

Бір облигацияның номиналды құны:

1 000 (бір мың) Теңге

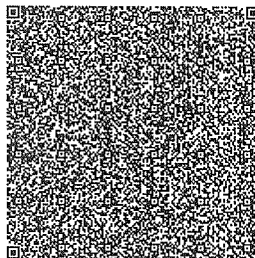
Облигациялар шығарылымының көлемі (шығарылатын облигациялардың жиынтықты номиналды құны):

17 000 000 000 (он жеті миллиард) Теңге

Эмитенттің облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлікті
ауыстыру себебі:

Куәлік облигациялардың түрі, саны, жалпы көлемі, айналыс мерзімі, кезеңділігі және сыйақы мөлшерлемесінің
өзгерулеріне байланысты ауыстырылды.

Уәкілетті тұлға



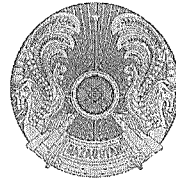
(электрондық цифрлық қолтаңба)

Хаджиева Мария Жамаловна
(тег , инициалдары)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7-бабы 1-тармағына сәйкес қол
белгісімен берілген.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N 370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"
равнозначен документу на бумажном носителе.

**"Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігі"
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ**



**РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
"Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка"**

05.07.2024

Алматы қаласы

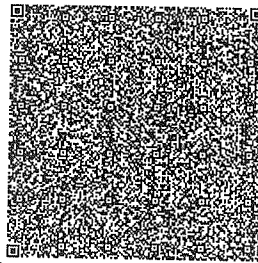
**Өтінішке жауап ретінде:
№ KZ46BNKCS00002896**

**Өтініш беруші:
"Bank RBK" Банкі" акционерлік қоғамы
БСН: 920440001102**

**Облигациялық бағдарлама шегінде
облигацияларды шығару проспектісіне
енгізілген өзгерістерді және (немесе)
толықтыруларды мемлекеттік тіркеу туралы**

null

Уәкілетті тұлға:



Электрондық цифрлық қолтаңба:

**Хаджиева Марья Жамаловна
(тегі, инициалдары)**

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қазір белгіленген заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 Закона от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

**"Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігі"
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ**



**РЕСПУБЛИКАЕСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
"Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка"**

05.07.2024

город Алматы

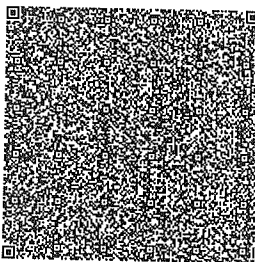
**В ответ на заявление
№ KZ46BNKCSD00002896**

**Заявитель:
Акционерное общество "Банк "Bank RBK"
БИН: 920440301102**

**О государственной регистрации изменений и
(или) дополнений в проспект выпуска
облигаций в пределах облигационной
программы**

null

Уполномоченное лицо:



Электронная цифровая подпись:

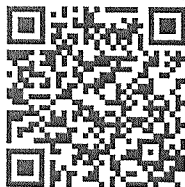
**Хаджиева Мария Жамаловна
(фамилия, инициалы)**

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес жасалған және заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



ЕДИНАЯ СИСТЕМА СДАЧИ ОТЧЕТНОСТИ (ONLINE ОТЧЕТЫ)



Проверить документ можно по ссылке:

[https://cabinet-online-reports.dfo.kz/ru/check/document/input/-](https://cabinet-online-reports.dfo.kz/ru/check/document/input/)

БИН ОРГАНИЗАЦИИ: 191240019852

НОМЕР УВЕДОМЛЕНИЯ: 16279

ДАТА УВЕДОМЛЕНИЯ: 09.07.2024 09:21:42

НОМЕР ДОКУМЕНТА: ECKY4U64VSW

УВЕДОМЛЕНИЕ №16279 о результатах обработки электронного отчета, поступившего на сервер АО "Информационно-учетный центр"

Наименование шаблона: Корпоративные события и иная информация (с 01.01.2023)

Описание шаблона: Для опубликования в online режиме корпоративных событий и информации об изменениях в деятельности эмитента на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности согласно постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 декабря 2022 года № 111

Информация из электронного отчета:

Вид информации: 3.1 - Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений

Подвид информации: -

Предоставляется: На русском и казахском языках

Дата возникновения *: 05.07.2024

Срок предоставления информации: 11.07.2024

БИН: 920440001102

Наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "BANK RBK"

ОПФ: Акционерное общество

Информация из сертификата ЭЦП:

Кому выдан: ДӘУЛЕТБАҚ АЙДЫН БАЖЫТҚАНҰЛЫ; Кем выдан: ҰЛТТЫҚ КУӘЛАНДЫРУШЫ ОРТАЛЫҚ (GOST); Действителен: с 01.02.2024 по 31.01.2025; БИН: 191240019852; E-Mail:

Дата поступления электронного отчета: 06.07.2024 15:52:25

Результат обработки электронного отчета: Отчет успешно принят Порталом

Информация из ЭЦП Оператора системы: Кому выдан: АЙСА НАТАЛЬЯ ИОСИФОВНА; Кем выдан: ҰЛТТЫҚ КУӘЛАНДЫРУШЫ ОРТАЛЫҚ (GOST); Действителен: ; БИН: 050540004455

Первый руководитель: _____
Подпись

Место печати