

## **ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ**

**Облигациялық бағдарламаның көлемі** 500000000000 (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

500000000000

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 купондық облигациялар
- 3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі  
40000000000
- 3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны  
40 000 000
- 3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі  
40000000000
- 3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы  
10500000000
- 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  
Жок
- 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 айналысқа түсетін нарықтар облигациялар сауда алаңында ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түсті «Қазақстан қор биржасы» АҚ
- 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
- 1) эмитенттен облигациялар шығару проспектісінде көзделген облигацияның номиналды құнының не өзге мүліктік баламаны алу мерзіміне алу құқығы, сондай-ақ ол бойынша облигацияның номиналды құнының тіркелген пайызын не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы: • Қазақстан Республикасының заңнамасына және Проспектке сәйкес облигациялармен мәмілелерді жүзеге асыру құқығы. • Облигациялардың номиналды құнын Шығару проспектісінде көзделген мерзімдерде алу; • Шығару проспектісінде көзделген мерзімдерде купондық сыйақы алу; • Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иеліктен шығару; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен ақпарат алу; • Өз талаптарын Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен қанағаттандыру; • 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 асырудың шарттарын, тәртібі мен мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы:



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](http://www.dfo.kz)) орналастыру және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-на оның [www.kase.kz](http://www.kase.kz) интернет-ресурсында 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 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 ол қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) хабарлама орналастыру арқылы жеткізеді және оның [www.kase.kz](http://www.kase.kz) интернет-ресурсында 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 құқықтар: Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.



- 3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні  
06.06.2023
- 3.2 облигациялардың түрі және саны  
13 000 000 қамтамасыз етілмеген купондық реттелген облигациялар
- 3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі  
13000000000
- 3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны  
12 940 146
- 3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі  
12940146000
- 3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы  
517605840
- 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  
Жок
- 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 айналысқа түсетін нарықтар облигациялар сауда алаңында ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түсті «Қазақстан қор биржасы» АҚ
- 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
- 1) эмитенттен облигациялар шығару проспектісінде көзделген облигацияның номиналды құнының не өзге мүліктік баламаны алу мерзіміне алу құқығы, сондай-ақ ол бойынша облигацияның номиналды құнының тіркелген пайызын не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы: • Қазақстан Республикасының заңнамасына және Проспектке сәйкес облигациялармен мәмілелерді жүзеге асыру құқығы. • Облигациялардың номиналды құнын Шығару проспектісінде көзделген мерзімдерде алу; • Шығару проспектісінде көзделген мерзімдерде купондық сыйақы алу; • Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иеліктен шығару; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен ақпарат алу; • Өз талаптарын Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен қанағаттандыру; • 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 асырудың шарттарын, тәртібі мен мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуды 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 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](http://www.dfo.kz)) орналастыру әне «Қазақстан қор биржасы» АҚ-на оның [www.kase.kz](http://www.kase.kz) интернет-ресурсында 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 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 ол қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) хабарлама орналастыру арқылы жеткізеді және оның интернет-ресурсында [www.kase.kz](http://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 құқықтар: Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.



- 3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні  
05.07.2024
- 3.2 облигациялардың түрі және саны  
17 000 000 қамтамасыз етілмеген купондық реттелген облигациялар
- 3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі  
17000000000
- 3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны  
0
- 3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі  
0
- 3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы  
0
- 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  
Жок
- 3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі  
облигацияларды орналастыру жүзеге асырылмады
- 3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда  
облигацияларды орналастыру жүзеге асырылмады
- 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
- 1) эмитенттен облигациялар шығару проспектісінде көзделген облигацияның номиналды құнының не өзге мүліктік баламаны алу мерзіміне алу құқығы, сондай-ақ ол бойынша облигацияның номиналды құнының тіркелген пайызын не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы: •Қазақстан Республикасының заңнамасына және Проспектке сәйкес облигациялармен мәмілелерді жүзеге асыру құқығы. • Облигациялардың номиналды құнын Шығару проспектісінде көзделген мерзімдерде алу; • Шығару проспектісінде көзделген мерзімдерде купондық сыйақы алу; • Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иеліктен шығару; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен ақпарат алу; • Өз талаптарын Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен қанағаттандыру; • 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 асырудың шарттарын, тәртібі мен мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуды 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 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](http://www.dfo.kz)) орналастыру және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-на оның [www.kase.kz](http://www.kase.kz) интернет-ресурсында 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 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 ол қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) хабарлама орналастыру арқылы жеткізеді және оның интернет-ресурсында [www.kase.kz](http://www.kase.kz) орналастыру үшін «Қазақстан қор биржасы» АҚ ұсынады. 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 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 индекстелген купондық облигациялар

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





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

1000 (бір мың) Теңге

3) облигациялардың саны

80 000 000 (сексен миллион) дана

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі

80000000000 (сексен миллиард) Теңге

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

Теңге

### **Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі**

Облигацияларды төлеу қолма қол ақшасыз нысанда ақшамен жүргізілетін болады.

Облигацияларды орналастыру «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда жүйесінде сауда-саттық өткізу жолымен жүргізілетін болады, облигацияларға ақы төлеу «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылатын болады.

### **5. Облигациялар бойынша кіріс алу:**

1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі және ол болған жағдайда қосымша сыйақы. Қосымша сыйақы төленген 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.

Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі облигациялар айналысының бүкіл мерзімінде өзгермелі болып табылады.

Индекстелген купонның сомасы келесі формуламен анықталады:

$S = N * I / 100 + C$ , мұнда,

S, теңге - кезекті төленуге жататын Облигациялардың индекстелген купонының сомасы;

N, теңге - кезекті төлеуге жататын Облигациялардың тиісті санының номиналды құнының сомасы;

I, % - алдағы купондық кезеңде қолданылатын инфляция индексі;

бұл ретте,

$I = (((I1/100) * (I2/100) * (I3/100) * (I4/100) * (I5/100) * (I6/100)) - 1) * 100$ ,

мұнда,

I1, I2, I3, I4, I5 және I6 - тұтыну бағаларының индекстері сәйкес келетін айдың алдындағы 6 (алты) ай үшін. Облигациялар айналысының басталу күні немесе сыйақы төлеудің тиісті күні, I мәні үтірден кейінгі екінші (қоса алғанда) санға дейін дөңгелектенеді;

C, теңге - тіркелген купон сомасы;

бұл ретте,  $C = N * K / 2$ ,

мұнда,

K, % - «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес өткізілетін облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттықтардың қорытындылары бойынша айқындалатын тіркелген жылдық купонның мәні.

Тұтыну бағаларының индексі ай сайын Қазақстан Республикасы Стратегиялық жоспарлау және

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



реформалар агенттігінің ұлттық статистика бюросының интернет-ресурсында жарияланады. Егер өткен купондық кезеңдегі инфляция индексі теріс мәнге тең болса, онда инфляция индексінің мәні нөлге тең қабылданады.

Купон мөлшерлемесі купондық кезеңге белгіленеді, купондық кезеңдегі купонның мәні өзгерген жағдайда купондық сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі келесі купондық кезеңге қолданылады.

Эмитент облигациялар бойынша купондық сыйақы мөлшерлемесінің сыйақыны есептеудің алдағы жартыжылдық кезеңіне өзгеруі туралы ақпаратты Сыйақы төлеу күніне дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет-ресурсында хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

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

Облигациялар бойынша сыйақы төлеуді Эмитент облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде облигациялар айналысы басталған күннен бастап әрбір 6 (алты) ай өткен соң жылына 2 (екі) рет жүргізеді.

## 3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналысы басталған күннен басталады, Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүзеге асырылады және Облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінде аяқталады.

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

Сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғалар купондық сыйақы алуға құқылы.

Купондық сыйақыны төлеу облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде ақша аудару жолымен теңгемен жүргізілетін болады.

Барлық төлемдерді (сыйақыны және борыштың негізгі сомасын төлеуді) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) жүзеге асырады.

Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен банктік шот болған кезде теңгемен жүргізілетін болады.

Сыйақы төлеуді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға (тек АҚШ доллары немесе Еуро) айырбастауға Эмитент сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күніне дейін күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті облигацияларды ұстаушыдан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға айырбастау (тек АҚШ доллары немесе Еуро) Қазақстан Республикасының бейрезиденті облигацияларды ұстаушы есебінен жүргізіледі.

Қазақстан Республикасының резиденті – облигацияларды ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.

Әрбір облигация ұстаушыға төленуге жататын индекстелген купондық сыйақы сомасы төлем күніне тиісті облигация ұстаушысына тиесілі орналастырылған облигациялардың номиналды құнының және индекстелген купондық сыйақының жартыжылдық мөлшерлемесінің (облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі екіге бөлінген)

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



туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады.

Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі

Сыйақы төлеуді Эмитент облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде 360/30 (жылына 360 күн және айына 30 күн) уақыт базасы есебінен жүргізеді.

## **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 көрсетіледі)

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, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері
  - 2) секьюритилендіру 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  
облигацияларды орналастырудың басталу күні
- 2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні  
Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.
- 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.  
Алғашқы өткізілген сауда-саттықтың қорытындылары бойынша айқындалған облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет-ресурсында ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) жарияланатын болады.
- 2) облигацияларды айналысқа жіберудің аяқталған күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)  
Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 7 (жеті) жыл өткен соң.
- 3) облигациялардың айналыс мерзімі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Жылдар	Айлар	Күндер
7	0	0

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



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 облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде өтеледі.

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

Облигациялардың номиналды құнын және облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны Эмитент облигациялардың айналыс мерзімі аяқталған күннен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде осы облигациялар жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша оларды алуға құқығы бар облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару жолымен төлейді төлемдер. Барлық төлемдерді (борыштың негізгі сомасы және сыйақы төлемдері) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) жүзеге асырады. Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, облигацияларды өтеу облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен банктік шот болған кезде теңгемен жүргізілетін болады. Облигацияларды өтеу кезінде теңгені өзге валютаға (тек АҚШ доллары немесе Еуро) айырбастауға Эмитент облигациялардың айналыс мерзімі аяқталған күнге дейін күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті облигацияларды ұстаушыдан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға айырбастау (тек АҚШ доллары немесе Еуро) Қазақстан Республикасының бейрезиденті облигацияларды ұстаушы есебінен жүргізіледі.

Қазақстан Республикасының резиденті – облигацияларды ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.

Облигацияларды өтеу жөніндегі міндеттемелерді орындағаннан кейін Эмитент орталық депозитарийге облигацияларды ұстаушыларға облигацияларды өтеуге арналған ақшаны төлеу туралы хабарламаны әрбір облигация ұстаушыға төлем сомасының мөлшері туралы ақпаратты қамтитын облигация ұстаушылардың тізімін қоса бере отырып ұсынуға міндетті.

Облигацияларды сәйкестендірілмеген («жоғалған») ұстаушылар болған жағдайда Эмитент Орталық депозитарийдің қағидалар жинағында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде осы ұстаушыларға тиесілі төлем сомаларын орталық депозитарийге аударуды жүзеге асырады

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 өзге мүліктік құқықтармен өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын төлеу көзделмеген.

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



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

### 1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары облигациялар шығару үшін жоқ.

Бұл ретте Қазақстан Республикасының заңнамасында Эмитенттің бастамасы бойынша облигацияларды сатып алуды жүзеге асыру тәртібі көзделмегенін назарға ала отырып, осы тармақта Эмитенттің орналастырылған облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібінің, шарттары мен мерзімдерінің сипаттамасы қамтылады. Эмитент өз облигацияларын Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген тәртіппен, шарттарда және мерзімдерде толық немесе ішінара сатып алуға құқылы, ал облигацияларды ұстаушылар облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде жыл сайын сыйақы төленетін екінші күні облигациялардың жинақталған сыйақысын төлей отырып, номиналды құны бойынша жүзеге асырылатын осы облигацияларды сатуға міндетті.

### 2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі

Облигация ұстаушылардан Эмитенттің бастамасы бойынша облигацияларды сатып алу («call option» колл-опционы). Эмитент өз бастамасы бойынша облигацияларды жыл сайын сыйақы төлеудің екінші күнінде, Эмитент тиісті облигация ұстаушылардан облигацияларды толық немесе ішінара сатып алудың болжамды күніне дейін кемінде 20 (жиырма) жұмыс күні бұрын облигацияларды ұстаушыларға электрондық пошта арқылы тиісті жазбаша хабарлама берген жағдайда және хабарламаны «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитарийі ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) интернет-ресурстарында орналастыру арқылы айналыстың бүкіл мерзімі ішінде толық немесе ішінара сатып алуға құқылы. Эмитенттің тиісті хабарламасын «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитарийі ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) интернет-ресурстарында орналастыру облигацияларды толық немесе ішінара сатып алу туралы облигацияларды ұстаушыларда эмитентке тиесілі облигацияларды осы проспектінің осы тармағында көрсетілген тәртіпке, шарттарға және мерзімге сәйкес сату міндеттемесінің туындауына негіз болып табылады. Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды толық немесе ішінара сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ және «Қазақстан қор биржасы» АҚ облигацияларын толық немесе ішінара сатып алу туралы осындай сатып алудың тәртібі, шарттары мен мерзімдерін қамтитын жазбаша хабарламалар жібереді. Өз кезегінде «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ осы Проспектіде белгіленген нормаларды сақтау мақсатында Эмитенттің тиісті хабарламасын алған күннен бастап «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ қағидалар жинағына сәйкес толық немесе ішінара сатып алуға жататын облигациялармен мәмілелерді немесе операцияларды тіркеуді «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ жүйесінде облигацияларды сатып алу шеңберінде облигацияларды сатып алу-сату мәмілесін тіркеу сәтіне/күніне дейін тоқтата тұрады. Облигацияларды толық немесе ішінара сатып алу шеңберінде облигацияларды сатып алу-сату мәмілесін жасасу Қазақстан Республикасының заңнамасында және «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ қағидалар жинағында белгіленген шарттарда және тәртіппен қарсы бұйрықтар беру арқылы жүзеге асырылады. Купондық сыйақы төлеу үшін облигацияларды ұстаушылар тізілімі тіркелген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитент облигацияларды есепке алуға «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-ға тиісті бұйрық беруге тиіс, ал облигацияларды ұстаушылар «Бағалы

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



қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-ға облигацияларды сатып алу көлеміне сәйкес көлемде есептен шығаруға тиісті бұйрық беруге міндетті. Сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және оларды Эмитент қайта сата алады. Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылғаннан кейін «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес Эмитенттің орналастырылған (сатып алынған облигацияларды шегергенде) облигацияларының саны туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ жариялайды. Эмитенттің облигацияларды сатып алуы облигациялар сатып алынатын облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын, сондай-ақ ҚР заңнамасының талаптарын бұзуға әкеп соқпауы тиіс.

## **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

- Эмитент 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;

- Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген банктің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді беру мерзімінің бұзылуына жол бермеу.

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

Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында ([www.bankrbk.kz](http://www.bankrbk.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитарийі ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) интернет-ресурстарында ақпаратты орналастыру арқылы, Эмитент бұзушылық басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушылардың назарына бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою әдісі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты жеткізеді

Облигацияларды ұстаушылардан осы тармақтың 3) тармақшасына сәйкес облигацияларды сатып алу туралы өтініштер алынған жағдайда, Эмитенттің Директорлар кеңесі осы тармақтың 3) тармақшасында көзделген сатып алу туралы өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауға міндетті. Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Қазақстан Республикасының заңнамасында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында ([www.bankrbk.kz](http://www.bankrbk.kz)), «Қазақстан қор биржасы» АҚ ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитарийі ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) интернет-ресурстарында ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Эмитент бұл туралы Облигацияларды ұстаушыларды хабардар етеді.

Эмитент орналастырылған облигацияларды келесі бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті:

- жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;

- қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға болған кезде);

- Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы

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



айқындаған баға (егер Эмитенттің облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түспесе).

Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу мерзімдері мен тәртібі туралы тиісті шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде жазбаша өтініш берген облигацияларды ұстаушылардан облигацияларды сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

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

Облигацияларды ұстаушылар Эмитент «Қазақстан қор биржасы» АҚ және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурстарында шектеулерді (ковенанттарды) бұзу туралы ақпараттық хабарды жариялаған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Эмитенттің орналасқан жерінің мекенжайы бойынша өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш беруге құқылы. Облигацияларды ұстаушы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда жазбаша өтініш беруге тиіс:

заңды тұлға үшін: облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; байланыс телефондары; банк 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, берген күн және орган; тұрғылықты жері; байланыс телефоны; банк деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі. Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда облигацияларды сатып алу рәсімі облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізілетін болады.

Сатып алуға өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың осы облигациялар шығарылымының айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін өздеріне тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар.

### **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





**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 шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табымайды.

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

Қолданылмайды. Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табымайды.

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі

Қолданылмайды. Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табымайды.

**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 шығарылымның облигациялары банктің кепілдігімен қамтамасыз етілмеген.

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

Қолданылмайды. Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

**17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты**

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Облигацияларды орналастырудан алынған ақша инвестициялық жобаларды несиелеуге бағытталатын болады. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны айналым қаражатын толықтыруға және 2024 жылғы 1 сәуірге дейін берілген қолданыстағы несиелерді қайта қаржыландыруға пайдалануға жол берілмейді. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны игеру мерзімі облигациялар шығарылған күннен бастап 6 айды құрайды.

Қарыз алушылар: Жеке кәсіпкерлерді және Эмитенттің үлестес (байланысты) тұлғаларын қоспағанда, бизнес субъектілері.

Тыйым салынған салалардың тізбесі: көтерме және бөлшек саудаға, тұрғын үй құрылысына, тұрғын үй және коммерциялық жылжымайтын мүлікпен операцияларға несие беруге, жеке тұлғаларға, қаржы және сақтандыру қызметіне (стресс активтерін басқару жөніндегі ұйымдардың, микроқаржы ұйымдарының, брокерлердің/дилерлердің қызметін қоса алғанда), консультациялық қызметтерге, сауда-ойын-сауық орталықтарының қызметіне несие беруге жол берілмейді.

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, тұрақты даму облигациялары және тұрақты 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 тұрақты 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 көздері

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

7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

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 дамумен байланысты емес.

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

Қолданылмайды. Облигациялар орнықты дамумен байланысты емес.

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

Қолданылмайды. Облигациялар орнықты дамумен байланысты емес.

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



Қолданылмайды. Облигациялар орнықты дамумен байланысты емес.

8) Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға бағытталатын 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

- осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде облигацияларды өтеу кезінде Облигацияның номиналды құнын алу құқығы;

- осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы;

- облигацияларды еркін сату және басқаша басқару;

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі қағидаларында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;

- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен 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

Облигациялар өтеу мерзімінсіз шығарылған жағдайда, осы облигацияларды ұстаушылар облигацияларды сатып алу туралы, оның ішінде Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер

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



көрсетіледі

Осы шығарылымның облигацияларын ұстаушылардың Эмитент өз міндеттемелерін және осы облигациялар шығару проспектісінде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) сақтаған кезде Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін талап ету құқығы көзделмеген.

Облигацияларды ұстаушылар «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1), 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4 - бабы 2-тармағының 1), 2) тармақшаларында белгіленген жағдайларда Эмитент орналастырылған облигацияларды мынадай бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті:

- жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;

- «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға болған кезде);

- Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған баға (егер Эмитенттің облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түспесе).

Облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде эмитенттің және облигацияларды ұстаушының іс-қимылдарының шарттары, тәртібі және Эмитенттің облигацияларды сатып алу талаптарының құқықтарын іске асыру мерзімдері осы Проспектінің 12-тармағында келтірілген.

Осы облигациялар шығару проспектісінің шарттарында көзделгеннен басқа жағдайларда эмитенттің облигациялар ұстаушыларының талабы бойынша облигацияларды сатып алуы көзделмеген.

### 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

Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – Дефолт оқиғасы) Эмитенттің негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы төлеу үшін осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы болып табылады.

Жауапкершіліктен босату.

Егер мұндай төлемеу және (немесе) толық емес төлеу эмитенттің облигациялар ұстаушыларының банктік шотының деректерін дұрыс емес немесе толық емес алуының нәтижесі болса, эмитенттің сыйақыны және (немесе) номиналды құнын төлеуі немесе «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ, онымен жасалған шартта, эмитентке облигациялар иелерінің тізімін ұсынбауы нәтижесінде облигациялар шығарылымының осы проспектісінде белгіленген мерзімде эмитенттің сыйақыны және (немесе) номиналды құнын төлемеуі немесе толық төлемеуі, дефолт болып саналмайды.

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-ІІ "Об электронном документе и



Егер бұл сәтсіздік форс-мажорлық жағдайлардың салдарынан болса, эмитент облигациялар шығару жөніндегі осы проспект бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Форс-мажор деп олардың пайда болуын болжау немесе алдын-алу білу мүмкін емес жағдайларды айтады (табиғат құбылыстары, әскери іс-қимылдар, тыйым салатын немесе шектейтін сипаттағы уәкілетті органдардың әрекеттері және т.б.). Форс-мажорлық жағдайлар туындаған жағдайда, эмитенттің осы облигация шығарылымының проспектісі бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдары жұмыс істейтін уақыт кезеңіне пропорционалды түрде 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 мерзімдерде төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Банк осы шығарылымның Облигацияларын ұстаушыға уәкілетті органның ақшалай міндеттеме орындалған күнге немесе оның тиісті бөлігіне қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесі негізге алына отырып, мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімпұл төлеуге міндеттенеді - 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

-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 фактісі туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері - Дефолт туындаған кезде Банк облигациялар бойынша міндеттемелерді орындаудың осы Проспектімен белгіленген күніне дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей 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 ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның [www.kase.kz](http://www.kase.kz) интернет-ресурстарында облигациялар бойынша дефолттың пайда болу себептерін егжей-тегжейлі сипаттайтын жазбаша хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың назарына облигациялардың дефолты туралы ақпаратты жеткізеді.

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



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 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: Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне енгізуді және табуды Банк дербес жүзеге асырады.

қысқартылған атауы: Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне енгізуді және табуды Банк дербес жүзеге асырады.

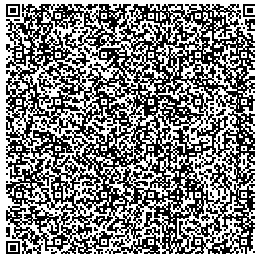
**2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері:** өкілінің орналасқан жері: Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне енгізуді және табуды Банк дербес жүзеге асырады. байланыс телефондарының нөмірлері:

**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:** ,

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**



**АКЕНТЬЕВА НАТАЛЬЯ  
ЕВГЕНЬЕВНА**

(тегі, инициалдары)

Электронная цифровая подпись:

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



## **ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

<b>Объем облигационной программы</b>	500000000000 (пятьсот миллиардов) Тенге
<b>Полное наименование:</b>	Акционерное общество "Банк "Bank RBK"
<b>Сокращенное наименование:</b>	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

500000000000

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

40000000000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

40 000 000

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

40000000000

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

10500000000

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 договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей

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](http://www.dfo.kz)) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе [www.kase.kz](http://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](http://www.dfo.kz)) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе [www.kase.kz](http://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.



3.1 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

13000000000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

12 940 146

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

12940146000

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

517605840

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 договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей

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 ковенантов (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-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](http://www.dfo.kz)) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе [www.kase.kz](http://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](http://www.dfo.kz)) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе [www.kase.kz](http://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.



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

05.07.2024

3.2 количество и вид облигаций

17 000 000 купонные субординированные облигации без обеспечения

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

17000000000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

0

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

0

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

0

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

размещение облигаций не осуществлялось

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов размещение облигаций не осуществлялось.

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 договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей

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; •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 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](http://www.dfo.kz)) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе [www.kase.kz](http://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](http://www.dfo.kz)) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе [www.kase.kz](http://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

Индексированные купонные облигации без обеспечения

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

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



номинальной стоимости одной облигации)

1000 (одна тысяча) Тенге

3) количество облигаций

80 000 000 (восемьдесят миллионов) штук

4) общий объем выпуска облигаций

80000000000 (восемьдесят миллиардов) Тенге

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

Тенге

#### 4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Оплата Облигаций будет произведена деньгами в безналичной форме.

Размещение Облигаций будет проводиться путем проведения торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа», оплата Облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами 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

Ставка вознаграждения по Облигациям является плавающей на весь срок обращения Облигаций.

Сумма индексированного купона определяется следующей формулой:

$S = N * I / 100 + C$ , где,

S, тенге - сумма индексированного купона Облигаций, подлежащих очередной выплате;

N, тенге - сумма номинальной стоимости соответствующего количества Облигаций, подлежащая очередной выплате;

I, % - индекс инфляции, используемый на предстоящий купонный период;

при этом,

$I = (((I_1 / 100) * (I_2 / 100) * (I_3 / 100) * (I_4 / 100) * (I_5 / 100) * (I_6 / 100)) - 1) * 100$ ,

где,

I<sub>1</sub>, I<sub>2</sub>, I<sub>3</sub>, I<sub>4</sub>, I<sub>5</sub> и I<sub>6</sub> - индексы потребительских цен за 6 (шесть) месяцев, предшествующих месяцу, на который приходится Дата начала обращения Облигаций или соответствующая дата выплаты вознаграждения, значение I округляется до второй (включительно) цифры после запятой;

C, тенге - сумма фиксированного купона;

при этом,  $C = N * K / 2$ ,

где,

K, % - значение фиксированного годового купона, который будет определён по итогам первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Индекс потребительских цен публикуется ежемесячно на интернет-ресурсе Бюро национальной

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





статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан. В случае, если индекс инфляции за истекший купонный период равен отрицательному значению, то значение индекса инфляции принимать равным нулю. Ставка купона фиксируется на купонный период, в случае изменения значения купона в купонном периоде, изменение ставки купонного вознаграждения применяется на следующий купонный период. Информацию об изменении ставки купонного вознаграждения по Облигациям на предстоящий полугодовой период начисления вознаграждения Эмитент доводит до сведения держателей Облигаций посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая Биржа» не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до Даты выплаты вознаграждения.

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

Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться Эмитентом 2 (два) раза в год по истечении каждых 6 (шести) месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с Даты начала обращения Облигаций, осуществляется в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций.

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

На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.

Выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.

Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) при осуществлении выплаты вознаграждения допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения, от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

Сумма индексированного купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и полугодовой ставки индексированного купонного вознаграждения (годовая



ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на два). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям

Выплата вознаграждения производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце) в течение всего срока обращения Облигаций.

**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

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

- 2) дата окончания размещения облигаций

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

- 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

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в соответствии с внутренними документами

АО «Казахстанская фондовая биржа».

Информация о дате начала обращения Облигаций, определенной по итогам первых состоявшихся торгов, будет опубликована на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

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

По истечении 7 (семи) лет с даты начала обращения Облигаций.

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

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



Годы	Месяцы	Дни
7	0	0

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)

Облигации погашаются в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

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

Номинальная стоимость Облигаций при их погашении и последнее купонное вознаграждение по Облигациям выплачиваются Эмитентом в течение 10 (десяти) календарных дней с даты, следующей за датой окончания срока обращения Облигаций, путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Все платежи (основная сумма долга и выплаты вознаграждения) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге). В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение Облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) при погашении Облигаций допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания срока обращения Облигаций от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

После исполнения обязательств по погашению Облигаций, Эмитент обязан представить в центральный депозитарий уведомление о выплате держателям Облигаций денег, предназначенных для погашения Облигаций, с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о размере суммы выплаты каждому держателю Облигаций.

В случае наличия неидентифицированных («потерянных») держателей Облигаций, Эмитентом осуществляется перевод причитающихся этим держателям сумм выплат в центральный депозитарий в порядке и сроки, установленные сводом правил центрального депозитария

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

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



Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций иными имущественными правами не предусмотрена.

**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

Дополнительные условия выкупа Облигаций, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», для выпуска Облигаций отсутствуют.

При этом принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа Облигаций по инициативе эмитента, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации. Эмитент имеет право на полный или частичный выкуп своих Облигаций в порядке, на условиях, и в сроки, утвержденные решением Совета директоров Эмитента, а держатели Облигаций обязаны продать данные Облигации, который будет осуществляться по номинальной стоимости с выплатой накопленного вознаграждения Облигаций ежегодно во вторую Дату выплаты вознаграждения, в течение всего срока обращения Облигаций.

2) сроки реализации права выкупа облигаций

Выкуп Облигаций по инициативе Эмитента у держателей Облигаций (колл-опцион «call option»). Эмитент имеет право по собственной инициативе выкупить полностью или частично Облигации ежегодно во вторую Дату выплаты вознаграждения, в течение всего срока обращения при условии подачи Эмитентом соответствующего письменного уведомления держателям Облигаций по электронной почте и посредством размещения уведомления на интернет-ресурсах

АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), не менее чем за 20 (двадцать) рабочих дней до предполагаемой даты полного или частичного выкупа Облигаций у соответствующих держателей Облигаций. Размещение соответствующего уведомления Эмитента на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) о полном или частичном выкупе Облигаций является основанием возникновения у держателей Облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им Облигации в соответствии с порядком, условиями и сроком, указанными в данном пункте настоящего Проспекта. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о полном или частичном выкупе Облигаций, Эмитент направляет письменные уведомления о полном или частичном выкупе Облигаций АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и АО «Казахстанская фондовая биржа», содержащие порядок, условия и сроки такого выкупа. В свою очередь АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» с даты получения соответствующего уведомления Эмитента согласно Своду правил АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» приостанавливает регистрацию сделок или операций с Облигациями, подлежащие полному или частичному выкупу, до момента/даты регистрации сделки купли-продажи Облигаций в рамках выкупа Облигаций в системе АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» с целью соблюдения норм, установленных настоящим Проспектом. Заключение сделки купли-продажи Облигаций в рамках полного или частичного выкупа Облигаций осуществляется путем подачи встречных приказов на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан и Сводом правил АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». Эмитент должен предоставить соответствующий приказ в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» на

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-ІІ "Об электронном документе и



зачисление Облигаций, а держатели Облигаций обязаны предоставить соответствующий приказ

в

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» на списание Облигаций в объеме, соответствующему объему выкупа, в течение 10 (десять) рабочих дней с даты фиксации реестра держателей облигаций для выплаты купонного вознаграждения. Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом. После осуществления выкупа Облигаций, информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций Эмитента раскрывается АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации, а также требований законодательства РК.

## **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

- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»;

- не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами Биржи.

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)

Эмитент в течении 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, доводит до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения информации на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента ([www.bankrbk.kz](http://www.bankrbk.kz)), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

В случае получения заявлений о выкупе Облигаций от держателей Облигаций в соответствии с подпунктом 3) настоящего пункта, Совет директоров Эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема заявлений о выкупе, предусмотренного подпунктом 3) настоящего пункта, принять решение о выкупе Облигаций. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, Эмитент информирует об этом держателей Облигаций путем размещения информационного сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента ([www.bankrbk.kz](http://www.bankrbk.kz)), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;

- рыночной цене Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых

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



инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);

- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если Облигации Эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

Эмитент в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке выкупа Облигаций обязан осуществить выкуп Облигаций у держателей Облигаций, подавших письменные заявления.

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

Держатели Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой публикации Эмитентом информационного сообщения о нарушениях ограничений (ковенантов) на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитария финансовой отчетности, имеют право подать письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций по адресу места нахождения Эмитента. Держатель Облигаций должен подать письменное заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес - идентификационный номер; юридический адрес и фактическое местонахождение; контактные 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; контактный телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу. Процедура выкупа Облигаций в случае нарушения ограничений (ковенантов), будет проведена только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании срока обращения данного выпуска Облигаций.

## **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 статьей 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 не являются обеспеченными.

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

**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 банка.

**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

Деньги, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на кредитование инвестиционных проектов. Не допускается использование денег, полученных от размещения Облигаций, на пополнение оборотных средств и на рефинансирование действующих кредитов, выданных до 1 апреля 2024 года. Срок освоения денег, полученных от размещения Облигаций, составляет 6 месяцев с даты выпуска Облигаций.

Заемщики: Субъекты бизнеса, за исключением индивидуальных предпринимателей и аффилированных (связанных) лиц Эмитента.

Перечень запрещенных отраслей: не допускается кредитование оптовой и розничной торговли, жилищного строительства, операций с жилой и коммерческой недвижимостью, кредитование физических лиц, финансовой и страховой деятельности (включая деятельность организаций по управлению стрессовыми активами, микрофинансовых организаций, брокеров/дилеров), консультационных услуг, деятельности торгово-развлекательных центров.

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».

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





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

Не применимо. Облигации не являются облигациями, связанных с устойчивым развитием.

методика расчета указанных показателей

Не применимо. Облигации не являются облигациями, связанных с устойчивым развитием.

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

Не применимо. Облигации не являются облигациями, связанных с устойчивым развитием.

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

Не применимо. Облигации не являются облигациями, связанных с устойчивым развитием.

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 на получение номинальной стоимости Облигации при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;

- право на получение вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;

- свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном 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

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

Право держателей Облигаций данного выпуска требовать досрочного погашения Облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом выпуска Облигаций, не предусмотрено.

Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случаях, предусмотренных подпунктами 1), 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг».

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



В случаях, установленных подпунктами 1), 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему АО «Казахстанская фондовая биржа» (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если Облигации Эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

Условия, порядок действий Эмитента и держателя Облигаций и сроки реализации прав требований выкупа Эмитентом Облигаций при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных Проспектом выпуска Облигаций, представлены в пункте 12 настоящего Проспекта.

Выкуп Облигаций Эмитентом по требованию держателей Облигаций в иных случаях, кроме предусмотренных условиями настоящего Проспекта выпуска Облигаций, не предусмотрен.

### 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

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – Событие дефолта), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

Освобождение от ответственности.

Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо не предоставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (включая, но, не ограничиваясь: стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение

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-ІІ "Об электронном документе и



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](http://www.dfo.kz)) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе [www.kase.kz](http://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

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



Проспекту.

**22. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска 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: Включение и нахождение Облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» осуществляется Банком самостоятельно.

сокращенное наименование: Включение и нахождение Облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» осуществляется Банком самостоятельно.

**2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:**

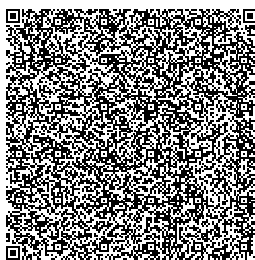
место нахождения: Включение и нахождение Облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» осуществляется Банком самостоятельно.

номера контактных телефонов:

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: ,

Сведения об иных консультантах эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента.

**Уполномоченное лицо**



Электронная цифровая подпись:

**АКЕНТЬЕВА НАТАЛЬЯ  
ЕВГЕНЬЕВНА**

(фамилия, инициалы)

