

«Bank RBK» Банкі
Акцияерлік қоғамы

«Bank RBK» АҚ,
050013 (А15Х3С7), Қазақстан Республикасы,
Алматы қ-сы, Республика а-ңы к-сі, 15.
Тел.: +7 (727) 330 90 30
SWIFT: KINCKZKA
E-mail: info@bankrbk.kz



☎ 7888.kz

Акционерное общество
«Банк «Bank RBK»

АО «Bank RBK»,
050013 (А15Х3С7), Республика Казахстан,
г. Алматы, ул. пл. Республики, 15.
Тел.: +7 (727) 330 90 30
SWIFT: KINCKZKA
E-mail: info@bankrbk.kz


№ 28 / 4860
31 августа 2014

АО «Казахстанская фондовая биржа»
АО «Информационно-учетный центр»
010000, г. Нур-Султан, пр. Республики, д.29, тел. (7172) 55-29-81

ЗАЯВКА

Настоящим АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "BANK RBK" (БИН 920440001102, Казахстан, 050013, Алматы г.а., Бостандыкская р.а., площадь Республики, дом 15, , (727) 330-90-30, info@bankrbk.kz, www.bankrbk.kz) направляет текст информационного сообщения «Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений» на русском, казахском языке(ах), для размещения/опубликования его на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности, представляющего собой средство массовой информации согласно определению, данному в подпункте 3) пункта 2 Правил раскрытия эмитентом информации, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 189.

№	№ п.п.	Показатель / Көрсеткіш / Indicator	Содержание информации / Ақпарат мазмұны / Information content
1	2	3	4
21		Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений	
		Енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісі	
1		дата государственной регистрации уполномоченным органом проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг или дата регистрации уполномоченным органом изменений и (или) дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента	26.08.2021
		эмиссиялық бағалы қағаздар шығару проспектісін уәкілетті органның мемлекеттік тіркеу күні немесе эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне өзгерістер не толықтыруларды уәкілетті органның тіркеу күні	
2		сканированный вариант проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента в формате PDF, зарегистрированного уполномоченным органом	Сканированная копия документа прилагается в разделе эл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"
		эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісінің уәкілетті орган тіркеген PDF форматындағы сканерленген көшірмесі	
3		сканированный вариант изменений и (или) дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента в формате PDF, зарегистрированных уполномоченным органом	Сканированная копия документа прилагается в разделе эл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"
		эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне өзгерістер және (немесе) толықтырулардың уәкілетті орган тіркеген PDF форматындағы сканерленген көшірмесі	
4		электронный вариант проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений	Электронный вариант (с учетом изменений) проспекта выпуска ЦБ
		эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісінің оған енгізілген өзгерістері және (немесе) толықтырулары ескерілген электрондық нұсқасы	
При получении эмитентом от уполномоченного органа в течение одного рабочего дня нескольких зарегистрированных изменений и дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента допускается предоставление информации посредством представления эмитентом одной заявки, содержащей информацию по нескольким таким изменениям и дополнениям в проспект.			
Эмитент бір жұмыс күні ішінде уәкілетті органдан эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне бірнеше өзгерістер мен толықтырулар алған жағдайда, эмитенттің проспектіге енгізілген осындай бірнеше өзгерістер мен толықтырулар бойынша ақпаратты камтитын бір өтінім ұсынуы арқылы ақпарат беруіне рұқсат етіледі.			


АКЕНТЬЕВА НАТАЛЬЯ ЕВГЕНЬЕВНА

Исп. Тайлыбаев Д.М.
Тел. 330 90 30, вн. 1260

0022608



Екінші облигациялық бағдарлама шегінде 5 000 000 000 (бес миллиард) теңге сомасына мемлекеттік емес облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі

Толық атауы:

Мемлекеттік тілде: «Bank RBK» Банкі» Акционерлік қоғамы

Орыс тілінде: Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

Ағылшын тілінде: Bank «Bank RBK» Joint Stock Company

Қысқартылған атауы:

Мемлекеттік тілде: «Bank RBK» АҚ

Орыс тілінде: АО «Bank RBK»

Ағылшын тілінде: Bank RBK JSC

"Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты инвесторларға қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың анықтығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда ұсынылған барлық ақпараттың дұрыс екенін және эмитентке және оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялардың айналысы кезеңінде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ашуды қамтамасыз етеді. "

"Bank RBK" АҚ екінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі мемлекеттік емес облигациялардың бесінші шығарылымының Проспектісі

1.	Облигациялардың бесінші шығарылымы "Bank RBK "Банкі" Акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Банк) екінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады:		
2.	Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:		
1)	облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні	2015 жылғы 10 шілде, нөмірі F03	
2)	облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі	250 000 000 000 (екі жүз елу миллиард) теңге	
3)	облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша бөлек жеке), оның ішінде:		
		Екінші облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған облигациялардың бірінші шығарылымы	Екінші облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған облигациялардың екінші шығарылымы
	облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі - уәкілетті орган) тіркеу күні	19 мамыр 2016 жыл, нөмірі F03-1 (ISIN KZ2C00003598; НИН KZP01Y02F032)	19 мая 2016 года, нөмірі F03-2 (ISIN KZ2C00003606; НИН KZP02Y03F038)
	облигациялардың түрі және саны	10 000 000 000 (он миллиард) дана; қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар	10 000 000 000 (он миллиард) дана; қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар
	шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі	10 000 000 000 (он миллиард) теңге	10 000 000 000 (он миллиард) теңге
	орналастырылған облигациялар шығарылымының саны	0	0
	облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі	0	0
	облигациялардың осы шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы	0	0
	сатып алынған облигацияларды сатып алу күнін көрсете отырып, олардың саны	0	0
	Эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау (төлеуі кешіктіру) фактілері туралы мәліметтер, орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және оларды орындау мерзімін кешіктіру туралы ақпаратты қоса алғанда, облигациялар бойынша сыйақы, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы	жоқ	жоқ
	егер облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатыла тұрған (қайта басталған) жағдайда, осындай шешімдерді қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдаудың негізі мен күні көрсетіледі	облигациялардың айналысы тоқтатылған жоқ	облигациялардың айналысы тоқтатылған жоқ

"Bank RBK" АҚ екінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі мемлекеттік емес облигациялардың бесінші шығарылымының Проспектісі

сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, облигациялар айналысқа түсетін нарықтар	облигациялар "Қазақстан қор биржасы" АҚ сауда алаңында ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түсті.	облигациялар "Қазақстан қор биржасы" АҚ сауда алаңында ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түсті.
егер облигациялар айналыста болған жағдайда, облигациялар оларды ұстаушыларға ұсынатын құқықтар, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде өткізілген және ұстаушылармен жасалған облигацияларды сатып алу-сату шарттарында көзделген, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібі көрсетілген құқықтар	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2018 жылғы 16 тамыздан бастап Банктің екінші облигациялық бағдарламасы (2018 жылғы 22 тамыздағы кіріс №6280) шегінде облигациялардың бірінші шығарылымын жойды.	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2018 жылғы 16 тамыздан бастап Банктің екінші облигациялық бағдарламасы (2018 жылғы 22 тамыздағы кіріс №6280) шегінде облигациялардың екінші шығарылымын жойды.
	Екінші облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған облигациялардың үшінші шығарылымы	Екінші облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған облигациялардың төртінші шығарылымы
облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі - уәкілетті орган) тіркеу күні	18 маусым 2019 жыл, ISIN KZ2C00006013	18 маусым 2019 жыл, ISIN KZ2C00006021
облигациялардың саны мен түрі	100 000 000 (жүз миллион) дана; қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар	100 000 000 (жүз миллион) дана; қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар
номиналды құны бойынша шығару көлемі	60 000 000 000 (алпыс миллиард) теңге	100 000 000 000 (жүз миллиард) теңге
шығарылымның орналастырылған облигацияларының саны	50 000 000 (елу миллион) дана	50 054 584 (елу миллион елу төрт мың бес жүз сексен төрт) дана
облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі	30 000 000 000 (отыз миллиард) дана	50 054 584 000 (елу миллиард елу төрт миллион бес жүз сексен төрт мың) дана
облигациялардың осы шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы	4 682 756 199,60 (төрт миллиард алты жүз сексен екі мың жеті жүз елу алты мың бір жүз тоқсан тоғыз теңге алпыс тиын)	1 357 758 529,75 (бір миллиард үш жүз елу жеті миллион жеті жүз елу сегіз мың бес жүз жиырма тоғыз бүтін жетпіс бес тиын)
сатып алынған облигацияларды сатып алу күнін көрсете отырып, олардың саны	7 450 344 (жеті миллион төрт жүз елу мың үш жүз қырық төрт) дана, 19.11.2020 жыл	0
эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау (төлеуі кешіктіру) фактілері туралы мәліметтер, орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және оларды орындау мерзімін кешіктіру туралы ақпаратты қоса алғанда, облигациялар бойынша сыйақы, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы	жоқ	жоқ

"Bank RBK" АҚ екінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі мемлекеттік емес облигациялардың бесінші шығарылымының Проспектісі

	егер облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатыла тұрған (қайта басталған) жағдайда, осындай шешімдерді қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдаудың негізі мен күні көрсетіледі	облигациялардың айналысы тоқтатылған жоқ	облигациялардың айналысы тоқтатылған жоқ
	сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, облигациялар айналысқа түсетін нарықтар	облигациялар "Қазақстан қор биржасы" АҚ сауда алаңында ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түсті.	облигациялар "Қазақстан қор биржасы" АҚ сауда алаңында ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түсті.
	егер облигациялар айналыста болған жағдайда, облигациялар оларды ұстаушыларға ұсынатын құқықтар, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде өткізілген және ұстаушылармен жасалған облигацияларды сатып алу-сату шарттарында көзделген, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібі көрсетілген құқықтар	Қазақстан Республикасының заңнамасында және облигациялар шығару проспектісінде көзделген облигацияларға меншік құқығынан туындайтын құқықтар.	Қазақстан Республикасының заңнамасында және облигациялар шығару проспектісінде көзделген облигацияларға меншік құқығынан туындайтын құқықтар.
3.	Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:		
	1) облигациялардың түрі	Қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар	
	2) бір облигацияның номиналды құны	100 (жүз) теңге	
	3) облигациялар саны	50 000 000 (елу миллион) дана	
	4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	5 000 000 000 (бес миллиард) теңге	
	5) облигацияның номиналды құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы	<p>Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы (теңге) облигацияның номиналды құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы болып табылады.</p> <p>Барлық төлемдерді (сыйақыны және негізгі борыш сомасын төлеуді) банк қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) жүзеге асырады.</p> <p>Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгедегі банк шоты болған кезде теңгемен жүргізілетін болады.</p> <p>Банк Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигацияларды ұстаушыдан тиісті жазбаша өтінішті тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей алған жағдайда, төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға жол беріледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға айырбастау Облигацияларды ұстаушының – Қазақстан Республикасының бейрезидентінің есебінен жүргізіледі.</p> <p>Облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде Қазақстан Республикасының резиденті – Облигация ұстаушысының пайдасына теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p> <p>Банктің айырбастау кезінде туындайтын шығыстары Облигацияларды ұстаушыға-Қазақстан Республикасының бейрезидентіне аударуға жататын сомадан ұсталатын болады.</p>	
4.	Орналасырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі	Облигацияларды төлеу тәртібі мен шарттары, есеп айырысу тәсілдері "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның ішкі қағидаларына сәйкес жүзеге асырылады.	
5.	Облигациялар бойынша кіріс алу:		

"Bank RBK" АҚ екінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі мемлекеттік емес облигациялардың бесінші шығарылымының Проспектісі

1)	облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі	тіркелген, Облигацияның номиналды құнынан жылдық 12% (он екі пайыз)
2)	облигациялар бойынша сыйақы төлеу мерзімділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні;	купондық сыйақыны төлеу жылына екі рет, тиісінше, Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап өтеу мерзіміне дейін әрбір 6 (алты) ай сайын жүргізіледі.
3)	облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн	купондық сыйақыны есептеу Облигациялардың айналысы басталған күннен басталады.
4)	облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі	<ul style="list-style-type: none"> • облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу купондық сыйақыны төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) жүзеге асырылатын болады; • егер инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, купондық сыйақыны төлеу Қазақстан Республикасының аумағында банктік шот болған кезде теңгемен жүргізілетін болады. Соманы теңгемен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген ресми бағам бойынша өзге валютаға, осындай төлемді жүзеге асыру күніне инвестор көрсеткен банк шотына, инвестордан жазбаша түрде тиісті өтініш алған кезде айырбастауға болады. Соманы теңгемен басқа валютаға айырбастау инвестордың есебінен жүргізілетін болады; • облигациялар бойынша купондық сыйақыны алу құқығына төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғалар ие болады (бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын тіркеушінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша); • төлем күнгі купондық сыйақы облигациялардың номиналды құнының купондық сыйақының жарты жылдық мөлшерлемесіне көбейтіндісі ретінде есептеледі.
5)	облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі.	купондық сыйақыны (купонды) есептеу үшін 360/30 (жылына 360 күн / айына 30 күн) уақытша база қолданылады.
6.	Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде жобалық қаржыландыру кезінде қосымша көрсетіледі:	Банк арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.
7.	Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде секьюритилендіру кезінде қосымша көрсетіледі:	Банк арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.
8.	Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:	
1)	облигацияларды орналастыруды бастау күні	Облигациялар айналысының басталу күні
2)	облигацияларды орналастыруды аяқтау күні	Банктің бағалы қағаздарын ұстаушылардың жеке шотындағы немесе номиналды ұстауды есепке алу жүйесіндегі жарияланған бағалы қағаздар үшін Банктің жеке шотынан барлық Облигацияларды есептен шығару бойынша соңғы операцияны жүргізу күні.
3)	облигацияларды орналастыру жоспарланып отырған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы)	Облигацияларды "Қазақстан қор биржасы" АҚ сауда алаңында ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында орналастыру жоспарлануда.
9.	Облигациялар айналысының шарттары мен тәртібі:	
1)	облигациялар айналысының басталу күні	"Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның ішкі қағидаларына сәйкес Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттықты өткізу күні.

"Bank RBK" АҚ екінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі мемлекеттік емес облигациялардың бесінші шығарылымының Проспектісі

		Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның ресми сайтында жарияланатын болады.
2)	облигациялар айналысының аяқталу күні	Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 3 (үш) жыл өткен соң.
3)	айналым мерзімі;	Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 3 (үш) жыл.
4)	облигациялардың айналысы жоспарланатын нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы)	Облигациялардың айналысы "Қазақстан қор биржасы" АҚ сауда алаңында ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында жоспарланады
10.	Облигацияларды өтеу талаптары мен тәртібі:	
1)	облигацияларды өтеу күні	Облигациялардың айналысының соңғы күнінен кейінгі күн, Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 3 (үш) жыл өткен соң.
2)	облигацияларды өтеу тәсілі	<ul style="list-style-type: none"> • Облигацияларды өтеу Облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде жүргізіледі; • Облигациялар облигация ұстаушылардың ағымдағы банктік шоттарына ақша аудару арқылы соңғы купонды төлеумен бір мезгілде номиналды құны бойынша өтелетін болады; • Облигациялар бойынша купондық сыйақы және оларды өтеу кезіндегі Облигациялардың номиналды құны төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша оларды алуға құқығы бар тұлғаларға төленеді (бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша); • Егер инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, купондық сыйақыны және облигацияларды өтеу кезінде олардың номиналды құнын төлеу Қазақстан Республикасының аумағында банктік шот болған кезде Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) жүргізілетін болады. Соманы теңгемен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген ресми бағам бойынша өзге валютаға, осындай төлемді жүзеге асыру күніне инвестор көрсеткен банк шотына, инвестордан жазбаша түрде тиісті өтініш алған кезде айырбастауға болады. Соманы теңгемен басқа валютаға айырбастау инвестордың есебінен жүргізілетін болады.
3)	егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу облигациялар шығару проспектісіне сәйкес өзге де мүлктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, олардың сақталу тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың, сондай-ақ осы құқықтардың ауысуын іске асыру тәртібінің сипаттамасы келтіріледі.	Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу өзге мүлктік құқықтармен жүргізілмейді.
11.	Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары болған жағдайда, көрсетіледі:	
1)	облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, шарттары;	<ul style="list-style-type: none"> • Қажеттілігіне қарай және директорлар Кеңесінің шешімі негізінде Банк орналастырылған облигацияларды олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде сатып алуға құқылы.

"Bank RBK" АҚ екінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі мемлекеттік емес облигациялардың бесінші шығарылымының Проспектісі

		<ul style="list-style-type: none"> • Банк орналастырылған облигацияларды сатып алуды облигацияларды ұстаушылардан алынған мәлімдемелердің негізінде, сатып алу күніне жинақталған купондық сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша не қандай шама ең жоғары болып табылатынына қарай облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша жүзеге асырады. <p>Сатып алынған облигациялар өтелді деп есептелмейді және Банк өзінің сатып алынған облигацияларын Бағалы қағаздар рыногында олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес орналастыруға құқылы. Мәміленің мерзімдері мен бағасы мәміле жасалған кезде қалыптасқан нарықтық жағдайлар негізге алына отырып айқындалады.</p>	
	2)	облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері.	Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері осы проспектінің 19-тармағының 2) тармақшасында айқындалған.
12.	Егер бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда, көрсетіледі:		
	1)	эмитент қабылдайтын және бағалы қағаздар рыногы туралы Заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы	Облигациялардың айналыс мерзімі ішінде Банк өз қызметінде мынадай шектеулерді (ковенанттарды) қабылдайды: 1) облигациялар эмитенті мен Биржа арасында жасалған листинг шартында және / немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу; 2) Банкке аудиторлық компанияның осындай есептерді ұсыну мерзімдерін бұзу жағдайларын қоспағанда, облигациялар эмитенті мен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген облигациялар эмитентінің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеу.
	2)	ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитенттің іс-қимыл тәртібі	Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі Банктің іс-қимыл тәртібі осы проспектінің 19-тармағының 2) тармақшасында айқындалған.
	3)	ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кездегі облигацияларды ұстаушылардың іс-қимыл тәртібі	Ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кездегі Облигация ұстаушылардың іс-қимыл тәртібі осы Проспектінің 19-тармағының 2) тармақшасында айқындалған.
13.	Айырбасталатын облигацияларды шығару кезінде қосымша мынадай мәліметтер көрсетіледі:		
14.	Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер		
15.	Осы шығарылымның облигациялары кепілдікпен қамтамасыз етілмеген.		
16.	Осы шығарылымның облигациялары кепілдікпен қамтамасыз етілмеген.		
17.	Инфрақұрылымдық облигациялар шығару кезінде - концессия шартының деректемелері және мемлекет кепілгерлігін беру туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысы.		
17.	Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:		

"Bank RBK" АҚ екінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі мемлекеттік емес облигациялардың бесінші шығарылымының Проспектісі

	<p>1) эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары;</p>	<p>Осы шығарылымның облигацияларын орналастырудан алынған қаражатты Банктің және оның филиалдарының экономиканың нақты секторына, оның ішінде ірі кәсіпорындарға, шағын және орта бизнес субъектілеріне, сондай-ақ жеке тұлғаларға кредит беру саласындағы қызметін жандандыруға бағыттау жоспарлануда.</p> <p>Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны жоспарланған бөлуді өзгерту шарттары көзделмеген.</p>
	<p>2) инфрақұрылымдық облигацияларды шығару кезінде онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес облигацияларды ұстаушылар өкілінің қызметтеріне ақы төлеуге байланысты шығыстар көрсетіледі.</p>	<p>Облигациялар инфрақұрылымдық емес болып табылады.</p>
18.	<p>Айналыс мерзімі өткен эмитент бұрын орналастырған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен төленетін облигацияларды шығару кезінде (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде) осы облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі.</p>	<p>Облигацияларды төлеу тек қана ақшамен жүзеге асырылады.</p>
9.	<p>Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:</p>	
	<p>1) эмитенттен облигациялар шығарылымы проспектісінде көзделген облигацияның номиналды құнының мерзімін алу не өзге де мүлктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигацияның номиналды құнының ол бойынша тіркелген пайызын не облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген өзге де мүлктік құқықтарды алу құқығы</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Қазақстан Республикасының заңнамасына және Проспектіге сәйкес облигациялармен мәмілелерді жүзеге асыру құқығы. • Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде эмитенттің қызметі туралы ақпарат алу құқығы; • Шығарылым Проспектісінде көзделген мерзімде Облигациялардың номиналды құнын алу; • Шығарылым Проспектісінде көзделген мерзімде купондық сыйақыны алу; • Облигацияларды еркін сату және басқаша иеліктен шығару; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен ақпарат алу; • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру; • Банк Проспектіде көзделген өз міндеттемелері мен шектеулерін (ковенанттарды) сақтаған кезде облигацияларды ұстаушылардың мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген. • Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.
	<p>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</p>	<p>Банк "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-II Заңының 18-4-бабында көзделген талаптарды және осы Проспектіде белгіленген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, Банк облигацияларды ұстаушылардың талап етуі бойынша Облигацияларды сатып алуға міндетті.</p> <p>Шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Банк бұзушылық басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзу туралы ақпаратты оны қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурсында орналастыру және "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ны www.kase.kz интернет-ресурсында орналастыру үшін ұсыну арқылы, бұзушылықтың туындау себептерін егжей-тегжейлі сипаттай отырып және Банкке талаппен жүгіну</p>

"Bank RBK" АҚ екінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі мемлекеттік емес облигациялардың бесінші шығарылымының Проспектісі

		<p>тәртібін косо алғанда, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарының тізбесін көрсете отырып, жазбаша хабарламаны облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылар шектеулердің (ковенанттардың) бұзылуы туралы ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап күнтізбелік 15(он бес) күн ішінде Банкке өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар қоюға құқылы.</p> <p>Сатып алу рәсімі барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда жасалған облигацияларды сатып алу туралы Облигация ұстаушы берген жазбаша талап негізінде ғана жүзеге асырылады:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>занды тұлға үшін:</u> облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі; • <u>жеке тұлға үшін:</u> облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжатты берген нөмірі, күні және органы; тұрғылықты жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі. <p>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 облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы банктік шоттарына төлеуге жататын соманы аудару арқылы қандай шама ең көп болып табылатынына қарай Облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша сатып алу туралы шешім қабылдайды.</p> <p>Банктің директорлар Кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаннан кейін Банк бұл шешімді облигация ұстаушылардың назарына оны қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурсында хабарлама орналастыру және "Қазақстан кор биржасы" АҚ-ның оның www.kase.kz интернет-ресурсында орналастыру үшін ұсыну арқылы жеткізеді..</p> <p>Банк Облигацияларды сатып алуды Банктің директорлар Кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 25 (жиырма бес) күн ішінде жүзеге асырады.</p> <p>Облигацияларды сатып алуға өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың осы Проспектіде көрсетілген олардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.</p>
3)	өзге де құқықтар	Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.
20.	Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы орын алған оқиғалар туралы мәліметтер:	
1)	эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы болатын оқиғалар тізбесі	<p>- дефолт-эмиссиялық бағалы қағаздар және өзге де қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау.</p> <p>- Банктің облигациялары бойынша дефолт Банктің кінәсінен Облигациялар бойынша купондық сыйақы және/немесе Облигациялардың номиналды құны төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда осы Проспектіде белгіленген облигациялар бойынша купондық сыйақыны және/немесе</p>

"Bank RBK" АҚ екінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі мемлекеттік емес облигациялардың бесінші шығарылымының Проспектісі

		<p>Облигациялардың номиналдық құнын төлеу мерзімдері аяқталған күннен кейінгі күннен бастап басталады;</p> <p>- егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Банктің облигацияларды Ұстаушының банктік шотының дәйексіз не толық емес деректемелерін алуы нәтижесінде болса, не орталық депозитарийдің Банкке заңнамада белгіленген мерзімде және онымен жасалған шартта облигацияларды ұстаушылардың тізілімін ұсынбауы осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде төлемеу не сыйақыны және/немесе номиналды құнды толық төлемеу Облигациялары бойынша дефолт болып табылмайды;</p> <p>- Егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, Банк осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын алдын ала болжау немесе болдырмау мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмес күш мән-жайлары туындаған жағдайда, Банктің осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдарлары қолданылатын уақыт кезеңіне мөлшерлес кейінге шегеріледі.</p>
2)	<p>облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелер орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда эмитент қолданатын шаралар</p>	<p>- Банктің кінәсінен осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде Облигациялар және/немесе Облигациялардың номиналды құны бойынша купондық сыйақы төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Банк осы шығарылымның облигацияларын Ұстаушыға ақша міндеттемесін немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне уәкілетті органның қайта қаржыландырудың ресми ставкасын негізге ала отырып есептелетін, мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімпұл төлеуге міндеттенеді</p> <p>- Банк барлық қажетті іс-шараларды жүзеге асырады және өз міндеттемелері бойынша дефолтқа жол бермеу мақсатында барлық қажетті шараларды қабылдайды, алайда осы шығарылымның Облигациялары бойынша дефолт басталған кезде Банк дефолт тудырған себептерді жою үшін барлық күш-жігерін салады, оның ішінде өзінің қаржылық жағдайын жақсарту жөнінде шаралар қабылдайды;</p> <p>- осы шығарылымның облигациялары бойынша дефолт туындаған жағдайда облигация ұстаушының талаптарын қанағаттандыру осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен және шарттарда жүзеге асырылатын болады.</p> <p>Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешім Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтары ескеріле отырып, акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен қабылданады. Міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі мен шарттарын Эмитент облигациялар ұстаушылармен облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда, облигацияларды ұстаушылар өкілінің міндетті түрде қатысуымен келіссөздер жүргізу жолымен келіседі.</p>
3)	<p>эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигациялар ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарының аударылуы,</p>	<p>Дефолт туындаған кезде Банк осы проспектіде белгіленген облигациялар бойынша міндеттемелерді орындау күніне дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей облигация ұстаушыларына қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурсында оны орналастыру және "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның www.kase.kz интернет-ресурсында орналастыру үшін ұсынуы арқылы облигациялардың дефолты туралы ақпаратты,</p>

"Bank RBK" АҚ екінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі мемлекеттік емес облигациялардың бесінші шығарылымының Проспектісі

	<p>облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғаларға қатысты жүгіну тәртібі туралы мәліметтерді қамтитын дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері</p>	<p>облигациялар бойынша дефолттың туындау себептері егжей-тегжейлі сипатталған жазбаша хабарламаны жеткізеді, облигацияларды ұстаушылардың Банкке талаппен жүгіну тәртібін қоса алғанда, өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарының тізбесін көрсете отырып, жазбаша хабарлауға міндетті.</p> <p>При возникновении дефолта, Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней до установленной настоящим Проспектом даты исполнения обязательств по облигациям, доводит до сведения держателей облигаций информацию о дефолте облигаций посредством ее размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz, письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.</p>
4)	<p>эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ олардың мемлекеттік тіркелген күні (осындай тұлғалар болған кезде)</p>	<p>Банк облигациялар бойынша міндеттемелерді орындау бойынша дербес жауапты болады.</p>
21.	<p>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.</p>	<p>Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңі бөлінісінде сыйақы төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті банктің ақша қаражаты көздері мен ағындарының болжамы осы Проспектіге №1 Қосымшада ұсынылған.</p>
22.	<p>Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):</p>	<p>Облигациялардың осы шығарылымының облигациялары бойынша облигацияларды ұстаушылардың өкілі көзделмеген</p>
23.	<p>Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):</p>	<p>Төлем агенті қарастырылмаған. Купондық сыйақыны және номиналды құнды төлеуді банк дербес жүзеге асырады.</p>
24.	<p>Эмитент консультанттары туралы мәліметтер (егер бағалы қағаздар нарығы туралы Заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасу жөніндегі міндет белгіленген жағдайда):</p>	<p>"Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми тізіміне облигацияларды қосуды және орналастыруды банк дербес жүзеге асырады.</p>

Басқарма Төрағасы



Н.Е. Акентьева

**"BankRBK" АҚ екінші облигациялық бағдарламасы шегінде
мемлекеттік емес облигациялардың бесінші шығарылымы Проспектісіне
№1 Қосымша**

<i>Млн. теңге</i>	1к 2022	2к 2022	1к 2023	2к 2023	1к 2024	2к 2024
Операциялық қызметтен түсетін ақша ағындары						
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен ақша ағындары	22 369	22 369	24 812	24 812	27 344	27 344
Операциялық қызметтен корпоративтік табыс салығына дейінгі ақша қаражатының таза түсімі / (жұмсалуды)	15 267	15 267	26 142	26 142	22 799	22 799
Төленген корпоративтік табыс салығы	-	(1 477)	-	(1 958)	-	(2 522)
Операциялық қызметтен ақша қаражатының таза ағыны / (жылыстауы)	15 267	13 790	26 142	24 184	22 799	20 277
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қозғалысы						
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатудан (сатып алудан) / сатудан түскен ақша ағындары	(500)	(500)	(500)	(500)	(500)	(500)
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан (сатып алудан) / сатудан түскен ақша ағындары	(10 000)	(10 000)	(11 000)	(11 000)	(12 100)	(12 100)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза ағыны / (жылыстауы)	(10 500)	(10 500)	(11 500)	(11 500)	(12 600)	(12 600)
Қаржы қызметінен түскен ақша қозғалысы						
Дивидендтерді төлеу	(5 000)	-	(5 000)	-	(5 000)	-
Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан / (өтеуден) түскен ақша ағындары	-	-	-	-	-	(5 000)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купонды өтеу	(5 738)	(5 738)	(5 738)	(5 738)	(5 601)	(5 601)
Қаржы қызметінен ақша қаражатының таза ағыны / (жылыстауы)	(10 738)	(5 738)	(10 738)	(5 738)	(10 601)	(10 601)
Ақша қаражаты мен оның баламаларындағы таза өзгеріс	(5 971)	(2 448)	3 904	6 946	(402)	(2 924)
Кезең басындағы ақша және оның баламалары	52 456	46 485	44 037	47 941	54 887	54 486
Кезең соңындағы ақша және оның баламалары	46 485	44 037	47 941	54 887	54 486	51 562



**Проспект пятого выпуска негосударственных облигаций в
пределах второй облигационной программы
на сумму 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге**

Полное наименование:

На государственном языке: «Bank RBK» Банкі» Акционерлік қоғамы

На русском языке: Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

На английском языке: Bank «Bank RBK» Joint Stock Company

Сокращенное наименование:

На государственном языке: «Bank RBK» АҚ

На русском языке: АО «Bank RBK»

На английском языке: Bank RBK JSC

«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.»

*Проспект пятого выпуска негосударственных облигаций
в пределах второй облигационной программы АО «Bank RBK»*

1.	Пятый выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом второй облигационной программы Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее – Банк):		
2.	Сведения о второй облигационной программе:		
1)	дата государственной регистрации проспекта облигационной программы	10 июля 2015 года, номер F03	
2)	объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск	250 000 000 000 (двести пятьдесят миллиардов) тенге	
3)	сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы), в том числе:		
		Первый выпуск облигаций, выпущенный в пределах Второй облигационной программы	Второй выпуск облигаций, выпущенный в пределах Второй облигационной программы
	дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган)	19 мая 2016 года, номер F03-1 (ISIN KZ2C00003598; НИН KZP01Y02F032)	19 мая 2016 года, номер F03-2 (ISIN KZ2C00003606; НИН KZP02Y03F038)
	количество и вид облигаций	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук; именные купонные облигации без обеспечения	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук; именные купонные облигации без обеспечения
	объем выпуска по номинальной стоимости	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
	количество размещенных облигаций выпуска	0	0
	общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	0	0
	сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций	0	0
	количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа	0	0
	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	отсутствуют
	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	обращение облигаций не приостанавливалось
	рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов	облигации обращались на организованном рынке ценных бумаг на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».	облигации обращались на организованном рынке ценных бумаг на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».

*Перспектива пятого выпуска негосударственных облигаций
в пределах второй облигационной программы АО «Bank RBK»*

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	Национальный Банк Республики Казахстан с 16 августа 2018 года аннулировал первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы Банка (вх. №6280 от 22 августа 2018 года).	Национальный Банк Республики Казахстан с 16 августа 2018 года аннулировал второй выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы Банка (вх. №6280 от 22 августа 2018 года).
	Третий выпуск облигаций, выпущенный в пределах второй облигационной программы	Четвертый выпуск облигаций, выпущенный в пределах второй облигационной программы
дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган)	18 июня 2019 года, ISIN KZ2C00006013	18 июня 2019 года, ISIN KZ2C00006021
количество и вид облигаций	100 000 000 (сто миллионов) штук; именные купонные облигации без обеспечения	100 000 000 (сто миллионов) штук; именные купонные облигации без обеспечения
объем выпуска по номинальной стоимости	60 000 000 000 (шестьдесят миллиардов) тенге	100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге
количество размещенных облигаций выпуска	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук	50 054 584 (пятьдесят миллионов пятьдесят четыре тысячи пятьсот восемьдесят четыре) штук
общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	30 000 000 000 (тридцать миллиардов) штук	50 054 584 000 (пятьдесят миллиардов пятьдесят четыре миллиона пятьсот восемьдесят четыре тысячи) штук
сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций	4 682 756 199,60 (четыре миллиарда шестьсот восемьдесят две тысячи семьсот пятьдесят шесть тысяч сто девяносто девять тенге шестьдесят тьин)	1 357 758 529,75 (один миллиард триста пятьдесят семь миллионов пятьсот двадцать девять тенге семьдесят пять тьин)
количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа	7 450 344 (семь миллионов четыреста пятьдесят тысяч триста сорок четыре) штук, 19.11.2020 год	0
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	отсутствуют
в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган,	обращение облигаций не приостанавливалось	обращение облигаций не приостанавливалось

*Проспект пятого выпуска негосударственных облигаций
в пределах второй облигационной программы АО «Bank RBK»*

	<p>принявший такие решения, основание и дату их принятия</p> <p>рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов</p> <p>в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей</p>	<p>облигации обращались на организованном рынке ценных бумаг на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и проспектом выпуска облигаций.</p>	<p>облигации обращались на организованном рынке ценных бумаг на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и проспектом выпуска облигаций.</p>
3.	Сведения о выпуске Облигаций:		
	1) вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения	
	2) номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге	
	3) количество облигаций	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук	
	4) общий объем выпуска облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге	
	5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	<p>Валютой номинальной стоимости облигации, валютой платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям является национальная валюта Республики Казахстан (тенге).</p> <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Банком в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты допускается в случае получения Банком не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты 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 производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Расходы Банка, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p>	
4.	Способ оплаты размещаемых облигаций	Порядок и условия оплаты Облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».	
5.	Получение дохода по облигациям:		
	1) ставка вознаграждения по облигациям	фиксированная, 12% (двенадцать процентов) годовых от номинальной стоимости Облигации	
	2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям;	выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев начиная с даты начала обращения Облигаций, до срока погашения.	

*Проспект пятого выпуска негосударственных облигаций
в пределах второй облигационной программы АО «Bank RBK»*

3)	дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям	начисление купонного вознаграждения начинается с даты начала обращения Облигаций.
4)	порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям	<ul style="list-style-type: none"> • выплата купонного вознаграждения по облигациям будет осуществляться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем периода, за который осуществляется выплата купонного вознаграждения; • в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по официальному курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления такой выплаты, на банковский счет, указанный инвестором, при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора; • правом на получение купонного вознаграждения по облигациям обладают лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг); • купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости Облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения.
5)	период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям.	для расчета купонного вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).
6.	При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:	Банк не является специальной финансовой компанией.
7.	При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:	Банк не является специальной финансовой компанией.
8.	Условия и порядок размещения облигаций:	
1)	дата начала размещения облигаций	Дата начала обращения Облигаций
2)	дата окончания размещения облигаций	Дата проведения последней операции по списанию всех Облигаций с лицевого счета Банка для объявленных ценных бумаг на лицевом счете держателей ценных бумаг Банка или системе учета номинального держания.
3)	рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)	Размещение Облигаций планируется на организованном рынке ценных бумаг на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».
9.	Условия и порядок обращения облигаций:	
1)	дата начала обращения облигаций	Дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа». Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».
2)	дата окончания обращения облигаций	по истечении 3 (трех) лет с даты начала обращения Облигаций.
3)	срок обращения;	3 (три) года с даты начала обращения облигаций.

*Перспектива пятого выпуска негосударственных облигаций
в пределах второй облигационной программы АО «Bank RBK»*

	4)	рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)	Обращение Облигаций планируется на организованном рынке ценных бумаг на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа»
10.	Условия и порядок погашения облигаций:		
	1)	дата погашения облигаций	День, следующий за последним днем обращения Облигаций, по истечении 3 (трех) лет с даты начала обращения Облигаций.
	2)	способ погашения облигаций	<ul style="list-style-type: none"> • Погашение Облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем обращения Облигаций; • Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на текущие банковские счета держателей облигаций; • Купонное вознаграждение по облигациям и номинальная стоимость Облигаций при их погашении выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения Центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг); • В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости Облигаций при их погашении, будет производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по официальному курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления такой выплаты, на банковский счет, указанный инвестором, при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.
	3)	если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав.	Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.
11.	В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указываются:		
	1)	порядок, условия реализации права выкупа облигаций;	<ul style="list-style-type: none"> • По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. • Выкуп размещенных облигаций Банк осуществляет на основании заявлений, полученных от держателей 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.

*Проспект пятого выпуска негосударственных облигаций
в пределах второй облигационной программы АО «Bank RBK»*

		Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк вправе разместить свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.
	2) сроки реализации права выкупа облигаций.	Сроки реализации права выкупа Облигаций определен пп2) п.19 настоящего Проспекта.
12.	В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:	
	1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг	В течении срока обращения Облигаций, Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности: 1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между эмитентом облигаций и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи; 2) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между эмитентом облигаций и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи, за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов аудиторской компанией.
	2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)	Порядок действий Банка при нарушении ковенантов (ограничений) определен пп2) п.19 настоящего Проспекта.
	3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений)	Порядок действий держателей Облигаций при нарушении ковенантов (ограничений) определен пп2) п.19 настоящего Проспекта.
13.	При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.
14.	Сведения об имуществе эмитента, являющимся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям	Облигации данного выпуска являются без обеспечения.
15.	Данные банка, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка)	Облигации данного выпуска не обеспечены гарантией.
16.	Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций.	Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.
17.	Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:	
	1) конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций;	Средства, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования реального сектора экономики, в том числе крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц. Условия изменения планируемого распределения полученных от размещения облигаций денег не предусмотрены.
	2) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг	Облигации не являются инфраструктурными.

*Проспект пятого выпуска негосударственных облигаций
в пределах второй облигационной программы АО «Bank RBK»*

	представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора.	
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.	Оплата Облигаций осуществляется исключительно деньгами.
9.	Права, предоставляемые держателю облигаций:	
1)	право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций	<ul style="list-style-type: none"> • Право осуществлять сделки с облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Проспектом. • Право на получение информации о деятельности эмитента в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан; • 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	<p>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.</p> <p>В случае нарушения ограничений (ковенантов) Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством ее размещения на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz, письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.</p> <p>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.</p>

*Проспект пятого выпуска негосударственных облигаций
в пределах второй облигационной программы АО «Bank RBK»*

		<p>Процедура выкупа будет осуществлена только на основании поданного держателем облигаций письменного требования о выкупе Облигаций, составленного в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>для юридического лица</u>: 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; • <u>для физического лица</u>: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу. <p>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.</p> <p>После принятия Советом директоров Банка решения о выкупе Облигаций, Банк доводит данное решение, до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz.</p> <p>Выкуп Облигаций осуществляется Банком в течение 25 (двадцати пяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Банка.</p> <p>Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем проспекте.</p>
3)	иные права	Иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
20.	<p>Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</p> <p>1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента</p>	<p>- дефолт - невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам.</p> <p>- дефолт по облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций;</p> <p>- не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Банком, в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Банком недостоверных</p>

*Проспект пятого выпуска негосударственных облигаций
в пределах второй облигационной программы АО «Bank RBK»*

		<p>либо неполных реквизитов банковского счета Держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Банком выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо не предоставления Центральным депозитарием Банку реестра Держателей облигаций в сроки, установленные законодательством, и заключенным с ним договором;</p> <p>- Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банка своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
2)	<p>меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств</p>	<p>- 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</p> <p>- 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;</p> <p>- 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.</p> <p>В случае наступления дефолта по Облигациям решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается решением общего собрания акционеров с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по Облигациям, с обязательным участием представителя держателей Облигаций.</p>
3)	<p>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</p>	<p>При возникновении дефолта, Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней до установленной настоящим Проспектом даты исполнения обязательств по облигациям, доводит до сведения держателей облигаций информацию о дефолте облигаций посредством ее размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz, письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по</p>

*Проспект пятого выпуска негосударственных облигаций
в пределах второй облигационной программы АО «Bank RBK»*

	требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям	удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.
4)	дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц)	Банк самостоятельно несет ответственность по исполнению обязательств по облигациям.
21.	Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.	Прогноз источников и потоков денежных средств Банка, необходимых для выплаты вознаграждения и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждения до момента погашения Облигаций представлен в Приложении №1 к настоящему Проспекту.
22.	Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):	По облигациям настоящего выпуска Облигаций представитель держателей облигаций не предусмотрен
23.	Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):	Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Банком самостоятельно.
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):	Включение и нахождение Облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» осуществляется Банком самостоятельно.

Председатель Правления



Н.Е. Акентьева

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

<i>Млн. тенге</i>	1п 2022	2п 2022	1п 2023	2п 2023	1п 2024	2п 2024
Денежные потоки от операционной деятельности						
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	22 369	22 369	24 812	24 812	27 344	27 344
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	15 267	15 267	26 142	26 142	22 799	22 799
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	(1 477)	-	(1 958)	-	(2 522)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	15 267	13 790	26 142	24 184	22 799	20 277
Движение денег от инвестиционной деятельности						
Денежные потоки от (приобретения)/продажи основных средств и нематериальных активов	(500)	(500)	(500)	(500)	(500)	(500)
Денежные потоки от (приобретения)/продажи инвестиционных ценных бумаг	(10 000)	(10 000)	(11 000)	(11 000)	(12 100)	(12 100)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(10 500)	(10 500)	(11 500)	(11 500)	(12 600)	(12 600)
Движение денег от финансовой деятельности						
Выплата дивидендов	(5 000)	-	(5 000)	-	(5 000)	-
Денежные потоки от выпуска/(погашения) долговых ценных бумаг	-	-	-	-	-	(5 000)
Погашение купона по выпущенным долговым ценным бумагам	(5 738)	(5 738)	(5 738)	(5 738)	(5 601)	(5 601)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(10 738)	(5 738)	(10 738)	(5 738)	(10 601)	(10 601)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	(5 971)	(2 448)	3 904	6 946	(402)	(2 924)
Деньги и их эквиваленты на начало периода	52 456	46 485	44 037	47 941	54 887	54 486
Деньги и их эквиваленты на конец периода	46 485	44 037	47 941	54 887	54 486	51 562

Прошито, пронумеровано

на 24 листах

Председитель Правления АО «Bank RBK»

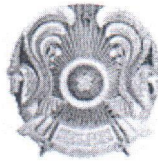
Должность

Акимбева Н. П.

Ф.И.О.



«"Қазақстан Республикасының Қаржы
нарығын реттеу және дамыту агенттігі"
республикалық мемлекеттік мекемесі»
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«Республиканское государственное
учреждение "Агентство Республики
Казахстан по регулированию и развитию
финансового рынка"»

Свидетельство о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы

Дата выдачи: 26.08.2021 г.

Номер: KZ78VHA00000864

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию пятого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, Площадь Республики, дом 15), бизнес-идентификационный номер 920440001102. Выпуск разделен на 50 000 000 (пятьдесят миллионов) именных купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00007979. Номинальная стоимость одной облигации 100 (сто) тенге. Объем выпуска облигаций составляет 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге.

Первый заместитель председателя

Смоляков Олег Александрович

