

«Bank RBK» Банкі  
Акционерлік қоғамы

«Bank RBK» АҚ,  
050013 (А15ХЗС7), Қазақстан Республикасы,  
Алматы қ-сы, Республика а-ңы к-сі, 15.  
Тел.: + 7 (727) 330 90 30  
SWIFT: KINCKZKA  
E-mail: info@bankrbk.kz



Акционерное общество  
«Банк «Bank RBK»

АО «Bank RBK»,  
050013 (А15ХЗС7), Республика Казахстан,  
г. Алматы, ул. пл. Республики, 15.  
Тел.: + 7 (727) 330 90 30  
SWIFT: KINCKZKA  
E-mail: info@bankrbk.kz

№ 28 / 5199  
08.06.2023г.

## АО «Казakhstanская фондовая биржа»

Настоящим Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (далее – Банк) сообщает, что 06.06.2023 г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию второго выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы Банка. Выпуск разделен на 13 000 000 (тринадцать миллионов) именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00009827. Номинальная стоимость одной облигации 1000 (одна тысяча) тенге. Объем выпуска облигаций составляет 13 000 000 000 (тринадцать миллиардов) тенге.

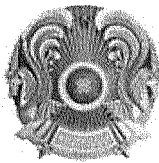
Заместитель Председателя Правления

А.К. Есмуканова

Исп. Умарова А.У.  
Тел. 330 90 30 , вн. 1271

0030925

«"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

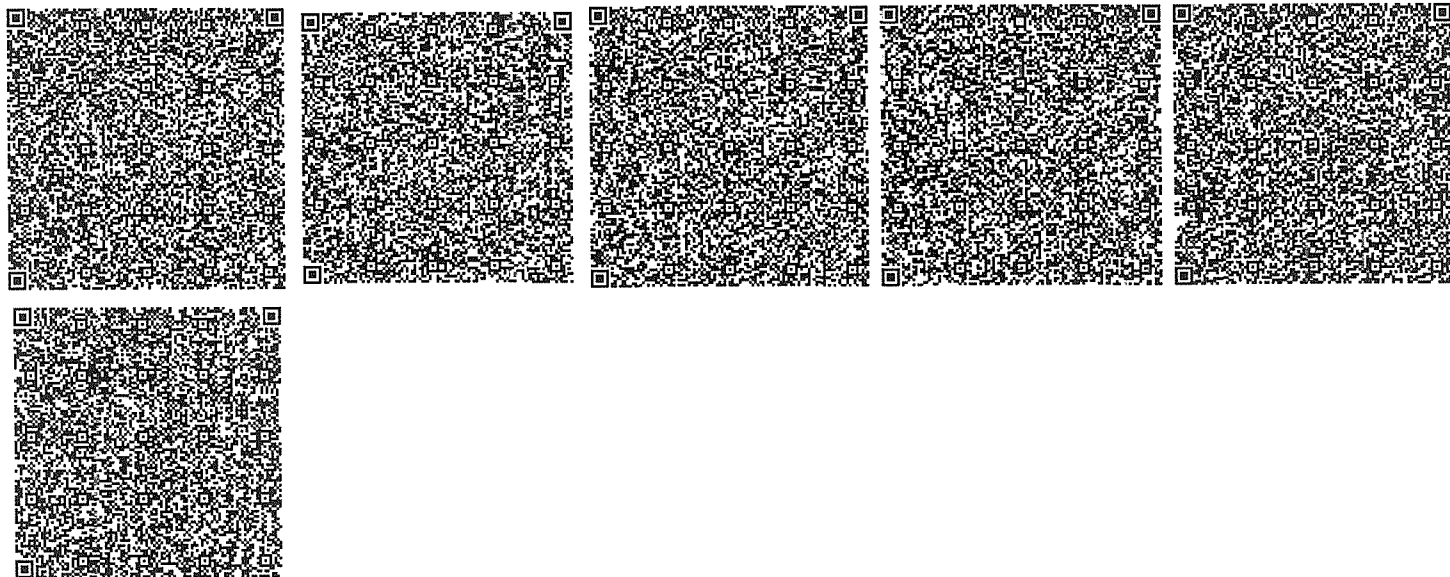
Дата выдачи: 06.06.2023 г.

Номер: KZ17VHA00C01186

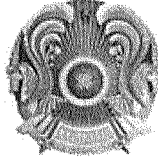
Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию второго выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица площадь Республики, дом 15), бизнес-идентификационный номер 920440001102. Выпуск разделен на 13 000 000 (тринадцать миллионов) именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00009827. Номинальная стоимость одной облигации 1000 (одна тысяча) тенге. Объем выпуска облигаций составляет 13 000 000 000 (тринадцать миллиардов) тенге.

Заместитель председателя

Хаджиева Мария Жамаловна



«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"»

## Облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлік

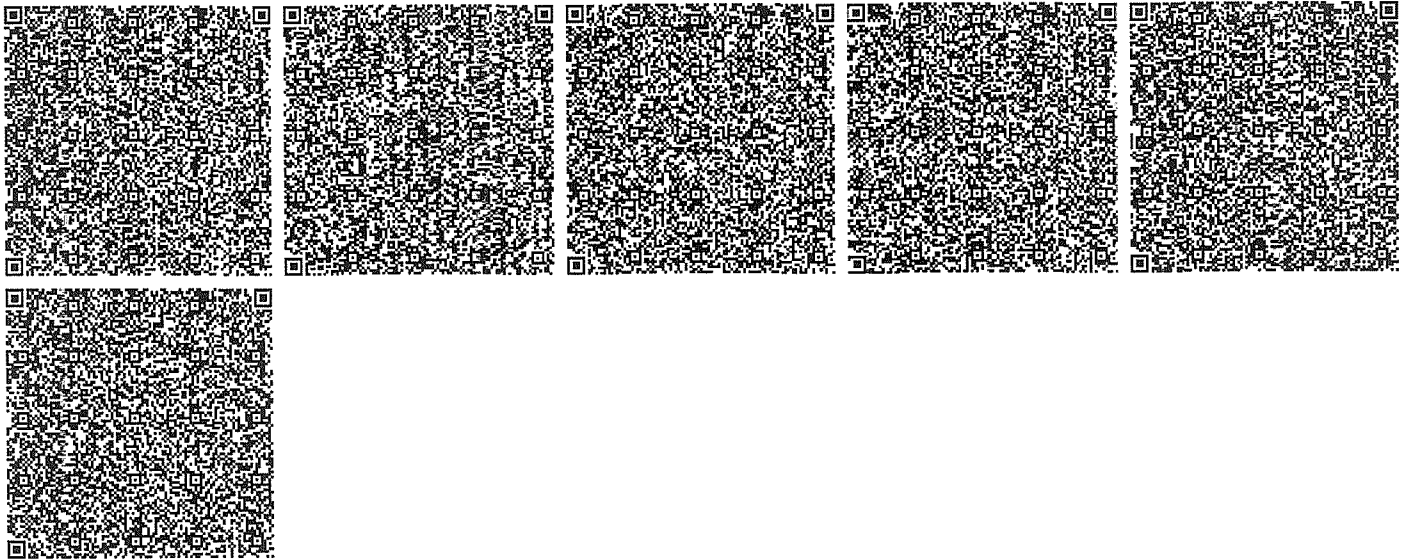
Берілген күні: 06.06.2023 ж.

Нөмірі: KZ17VNA00C01186

Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу және дамыту Агенттігі 920440001102 бизнес-сәйкестендіру нөмірімен тіркелген «Bank RBK» Банкі» (Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Республика алаңы көшесі, 15 үй) акционерлік қоғамының үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде екінші облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізді. Шығарылым KZ2C00009827 халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) берілген 13 000 000 (он үш миллион) қамтамасыз етілмеген атаулы купондық реттелген облигацияларға бөлінген. Бір облигацияның номиналды құны 1000 (бір мың) теңге. Облигациялардың шығарылым көлемі 13 000 000 000 (он үш миллиард) теңге болады.

Заместитель председателя

Хаджиева Мария Жамаловна





## Үшінші облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес облигациялардың екінші шығарылымы 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

**Қысқаша 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 шегіндегі мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды иеленуге қатысты қандай да бір ұсыныстарды 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 нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығында ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.»*



**«Bank RBK» АҚ-ның үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың екінші шығарылымы проспектісі**

1.	Облигациялардың бірінші шығарылымы «Bank RBK» Банкі» Акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Банк) үшінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады:	
2.	Үшінші облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:	
1)	облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні	2022 жылғы 24 тамыз, нөмірі KZ80VHA00001022
2)	шығарылым жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның көлемі	500 000 000 000 (бес жүз миллиард) теңге
3)	облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың барлық алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әрбір шығарылым бойынша жеке), оның ішінде:	
		Үшінші облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған облигациялардың бірінші шығарылымы
	Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі - уәкілетті орган) облигациялар шығарылымын тіркеу күні	2022 жылғы 24 тамыз, нөмірі KZ53VHA00001023 (ISIN KZ2C00008852)
	облигациялар саны және түрі	40 000 000 (қырық миллион) дана; кепілсіз атаулы купондық облигациялар
	номиналды құны бойынша шығарылым көлемі	40 000 000 000 (қырық миллиард) теңге
	орналастырылған шығарылым облигацияларының саны	40 000 000 (қырық миллион) дана
	облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі	40 000 000 000 (қырық миллиард) теңге
	облигациялардың осы шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы	0
	сатып алған күнін көрсете отырып, сатып алынған облигациялардың саны	0
	эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және оларды орындаудың мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы	Жоқ
	облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысқа жіберу тоқтатыла тұрған (қайта басталған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдаудың негізі мен күні көрсетіледі	облигациялар 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 айналыста болған жағдайда, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібі көрсетіле отырып, облигациялар	





**«Bank RBK» АҚ-ның үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың екінші шығарылымы проспектісі**

	оларды ұстаушыларға беретін құқықтар, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде өткізілген және ұстаушылармен жасалған облигацияларды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар
--	--

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:		
1)	облигациялар түрі	Қамтамасыз етүсіз атаулы купондық реттелген облигациялар
2)	бір облигацияның номиналды құны	1000 (бір мың) теңге
3)	облигациялар саны	13 000 000 (он үш миллион) дана
4)	облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	13 000 000 000 (сн үш миллиард) теңге
5)	облигацияның номиналды құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы	<p>Облигацияның номиналды құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы (теңге) болып табылады.</p> <p>Барлық төлемдерді (сыйақы төлемдері мен негізгі борыш сомаларын) Банк қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) жүзеге асырады.</p> <p>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. Төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға Банк тиісті жазбаша өтінішті Қазақстан Республикасының бейрезиденті облигацияларды ұстаушыдан тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей алған жағдайда жол беріледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға айырбастау облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының бейрезиденті есебінен жүргізіледі.</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденті – облигацияларды ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p> <p>Банктің айырбастау кезінде туындайтын шығыстары Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигацияларды ұстаушыға аударылуға жататын сомадан ұсталатын болады.</p>
4.	Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі	Облигацияларды төлеу тәртібі мен шарттары, есеп айырысу тәсілдері «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі



**«Bank RBK» АҚ-ның үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың екінші шығарылымы проспектісі**

		ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.
5.	Облигациялар бойынша кіріс алу:	
1)	облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері	Облигацияның номиналды құнынан жылдық 4% (төрт пайыз) айналыстың бүкіл мерзіміне бекітілген
	Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуы немесе басталмауы байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі;	Қосымша сыйақы қарастырылмаған.
2)	сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні;	купондық сыйақыны төлеу жылына бір рет, тиісінше облигациялар айналысы басталған күннен бастап өтеу мерзіміне дейінгі әрбір 12 (он екі) ай сайын жүргізіледі.
3)	облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталатын күн	купондық сыйақыны есептеу облигациялар айналысы басталған күннен басталады.
4)	облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі;	<ul style="list-style-type: none"> <li>• облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу купондық сыйақыны төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару жолымен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) жүзеге асырылатын болады;</li> <li>• инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, купондық сыйақыны төлеу Қазақстан Республикасының аумағында банктік шот болған кезде теңгемен жүргізілетін болады. Теңгедегі соманы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген ресми бағам бойынша осындай төлемді жүзеге асыру күніне инвестор көрсеткен банк шотына инвестордан жазбаша түрде тиісті өтініш алған кезде өзге валютаға айырбастауға болады. Теңгедегі соманы өзге валютаға айырбастау инвестордың есебінен жүргізілетін болады;</li> <li>• төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын тіркеушінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) облигациялар бойынша купондық сыйақы алуға облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғалар құқылы;</li> <li>• төлеу күніне сыйақы Облигацияның номиналды құны мен купондық сыйақы мөлшерлемесінің көбейтіндісі ретінде есептеледі</li> <li>• Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленеді.</li> </ul>



*«Bank RBK» АҚ-ның үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың екінші шығарылымы проспектісі*

		• Сыйақының соңғы төлемі Облигациялар бойынша қарыздың негізгі сомасын төлеумен бір уақытта жүргізіледі.
	5) облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі.	купондық сыйақыны (купонды) есептеу үшін 360/30 (жылына 360 күн/айына 30 күн) уақытша базасы қолданылады.
6.	Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:	Банк арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.
7.	Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:	Банк арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.
8.	Облигацияларды орналастыру шарттары және тәртібі:	
	1) облигацияларды орналастырудың басталған күні	Облигациялар айналысының басталатын күні.  Банк немесе Банкпен ерекше қатынастармен байланысты, ол арқылы Банк бақылауды жүзеге асыратын немесе оның қызметіне елеулі әсер ететін тұлға осы облигацияларды сатып алуды қаржыландыруды Банк т.келей немесе жанама түрде жүзеге асырмайтындай құрал сатып алуға құқылы емес.
	2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні	Банктің бағалы қағаздарын ұстаушылардың дербес шотында немесе номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде жарияланған бағалы қағаздар үшін Банктің дербес шотынан барлық облигацияларды есептен шығару жөніндегі соңғы операцияны жүргізу күні.
	3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)	Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда алаңында ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында орналастыру жоспарлануда.
9.	Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:	
	1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні	«Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы саудасаттықты өткізу күні. Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында жарияланады.
	2) облигацияларды айналысқа жіберудің аяқталған күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)	облигациялар айналысы басталған күннен бастап 10 (он) жыл өткен соң
	3) облигациялардың айналыс мерзімі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)	Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 10 (он) жыл.
	4) облигацияларды айналысқа жіберу жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың	Облигациялардың айналысы «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда алаңында ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында жоспарлануда





*«Bank RBK» АҚ-ның үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың екінші шығарылымы проспектісі*

	ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)	
10.	Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:	
1)	облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)	Облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі күн облигациялар айналысы басталған күннен бастап 10 (он) жыл өткен соң.
2)	облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)	Облигацияларды өтеу облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде жүргізіледі; Облигациялар облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы банктік шоттарына ақша аудару арқылы соңғы купонды төлеумен бір мезгілде номиналды құны бойынша өтелетін болады; Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны қоса алғанда, оларды өтеу кезіндегі облигациялардың номиналды құны осы төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) оларды алуға құқығы бар тұлғаларға төленеді; Егер инвестор Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, купондық сыйақыны және облигацияларды өтеу кезінде олардың номиналды құнын төлеу Қазақстан Республикасының аумағында банк шоты болған кезде Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңгеде) жүргізілетін болады. Теңгедегі соманы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банк белгілеген ресми бағам бойынша осындай төлемді жүзеге асыру күніне инвестор көрсеткен банк шотына инвестордан жазбаша түрде тиісті өтініш алған кезде өзге валютаға айырбастауға болады. Теңгедегі соманы өзге валютаға айырбастау инвестордың есебінен жүргізілетін болады.
3)	егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүлдікті құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі	Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын төлеу өзге мүлдікті құқықтармен жүргізілмейді.
11.	Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда мыналар көрсетіледі:	
1)	облигацияларды сатып алу	Банктің бастамасы бойынша Банк облигацияларын



**«Bank RBK» АҚ-ның үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың екінші шығарылымы проспектісі**

	<p>құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары;</p>	<p>мерзімінен бұрын сатып алу Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес облигациялар айналысы басталған күннен бастап 5 (бес) жыл өткен соң ғана мүмкін болады, егер бұл әрекет уәкілетті орган белгілеген мәннен төмен капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің ең төменгі мәндерін төмендетпесе, мынадай шарттар орындалған кезде:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– уәкілетті органның оң қорытындысының болуы;</li> <li>– капиталды ауыстыру ретінде бірдей немесе жақсырақ сапаны ұсыну;</li> <li>– облигацияларды сатып алуды жүзеге асыру салдарынан банктің капиталдандыруын капиталдың талап етілетін ең төменгі деңгейінен жоғары жақсарту.</li> </ul> <p>Сатып алынған облигациялар өтелген деп есептелмейді және эмитент өзінің сатып алынған облигацияларын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде бағалы қағаздар нарығында кері сатуға құқылы.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңдарымен белгіленген мерзім ішінде, олар болмаған жағдайда - Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент ұстаушылардың ықтимал әрекеттерінің тізбесін көрсете отырып, эмитентке жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса Эмитенттің ресми сайтында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>), Қаржылық есептілік депозитарийі (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) интернет – ресурстарында ақпараттық хабарлама жариялау арқылы облигацияларды ұстаушыларға осы факт туралы хабарлайды.</p>
	<p>2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі.</p>	<p>Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері осы Проспектінің 19-т. 2) тармақшасында айқындалған.</p>
<p>12.</p>	<p>Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда мыналар көрсетіледі:</p> <p>1) эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы</p>	<p>Облигациялардың айналыс мерзімі ішінде Банк өз қызметінде мынадай шектеулерді (ковенанттарды) қабылдайды:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Банк пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартта және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ өзге де ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті беру мерзімдерін бұзуға жол бермеу;</li> <li>2) Банк пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартта және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ өзге де ішкі құжаттарында белгіленген банктің жылдық</li> </ol>



*«Bank RBK» АҚ-ның үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың екінші шығарылымы проспектісі*

		қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді беру мерзімінің бұзылуына жол бермеу, мұндай есептерді банкке аудиторлық компанияның беру мерзімдері бұзылған жағдайларды қоспағанда.
	2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде эмитент іс-әрекетінің тәртібі	Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде банктің іс-қимыл тәртібі осы Проспектінің 19-тармағының 2) тармақшасында айқындалған.
	3) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде облигация ұстаушылар іс-әрекетінің тәртібі	Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде облигациялар ұсаушылардың іс-қимыл тәртібі осы Проспектінің 19-тармағының 2) тармақшасында айқындалған.
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).	Осы шығарылым облигациялары конвертацияланатын болып табылмайды.
14.	Эмитенттің шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын мүлкі туралы мәліметтер	Осы шығарылым облигациялары кепілсіз болып табылады.  Осы шығарылымның облигациялары банктің немесе байланысты тұлғаның кепілдігімен қамтамасыз етілмеген немесе жабылған болып табылмайды және Банктің басқа кредиторларынан басым болатын қандай да бір азаматтық-құқықтық шарттардан және өзге де талаптардан туындайтын міндеттемелерді көздемейді.
15.	Атауын, орналасқан жерін, кепіл шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген тұлғаның деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілсе)	Осы шығарылым облигациялары кепілдікпен қамтамасыз етілмеген.



*«Bank RBK» АҚ-ның үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың екінші шығарылымы проспектісі*

16.	Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері.	Осы шығарылам облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.
17.	Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты.	Осы шығарылымның облигацияларын орналастырудан алынған қаражатты банктің және оның экономиканың нақты секторына, оның ішінде ірі кәсіпорындарға, шағын және орта бизнес субъектілеріне, сондай-ақ жеке тұлғаларға кредит беру саласындағы филиалдарының қызметін жандандыруға бағыттау жоспарлануда. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны жоспарлы бөлуді өзгерту шарттары көзделмеген.  Осы шығарылымның облигациялары «Жасыл» әлеуметтік, сонымен қатар тұрақты даму облигациялары болып табылмайды.
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.	Облигацияларды төлеу тек ақшамен жүзеге асырылады.
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Қазақстан Республикасының заңнамасына және Проспектке сәйкес облигациялармен мәмілелерді жүзеге асыру құқығы.</li> <li>• Облигациялардың номиналды құнын шығарылым Проспектісінде көзделген мерзімде алу;</li> <li>• Шығару проспектісінде көзделген мерзімде купондық сыйақы алу;</li> <li>• Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иеліктен шығару;</li> <li>• Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен ақпарат алу;</li> <li>• Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру;</li> <li>• Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар;</li> </ul>
2)	эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін	Облигацияларды ұстаушылар қамтамасыз етілмеген міндеттемені мерзімінен бұрын өтеу не орындау туралы



**«Bank RBK» АҚ-ның үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың екінші шығарылымы проспектісі**

	<p>және мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы</p>	<p>талап қоя алмайды.</p> <p>Банк «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-II Заңының 18-4-бабында көзделген шарттарды және осы проспектіде белгіленген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Банк облигацияларды ұстаушылардың талабы бойынша облигацияларды сатып алуға міндетті.</p> <p>Шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Банк бұзушылық басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) орналастыру және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-на оның интернет-ресурсында <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> 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.</p> <p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>заңды тұлға үшін:</b> 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;</li> <li>• <b>жеке тұлға үшін:</b> 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.</li> </ul> <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 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</p>
--	---	--



**«Bank RBK» АҚ-ның үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың екінші шығарылымы проспектісі**

		<p>сатып алу туралы шешім қабылдайды.</p> <p>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 (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) хабарлама орналастыру арқылы жеткізеді және оның интернет-ресурсында <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> орналастыру үшін «Қазақстан қор биржасы» АҚ ұсынынады.</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 айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар.</p>	
	3)	өзге 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	<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 сыйақы төлеу мерзімдері және/немесе облигациялардың номиналды құны аяқталған күннен кейінгі күннен бастап туындайды;</p> <p>- егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Банктің сыйақыны және/немесе номиналды құнын төлеуді жүзеге асыруын мүмкін етпейтін Банктің облигацияларды ұстаушының банктік шотының дұрыс емес не толық емес деректемелерін алуының нәтижесі болып табылса, не Орталық депозитарий банкке облигацияларды ұстаушылар тізілімін заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген мерзімдерде ұсынбаған жағдайда не болмаса банктің осы проспектіде белгіленген мерзімдерде сыйақыны және/немесе номиналды құнын төлемеуі не толық төлемеуі облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды;</p> <p>- Егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, Банк осы Проспекті бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен</p>





*«Bank RBK» АҚ-ның үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың екінші шығарылымы проспектісі*

		<p>босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуы болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т. б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда, банктің осы Проспекті бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдарлары қолданылатын уақыт кезеңіне сәйкес кейінге қалдырылады.</p>
2)	<p>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</p>	<p>- Банктің кінәсінен облигациялар бойынша купондық сыйақы және/немесе облигациялардың номиналды құны осы проспектіде белгіленген мерзімде төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Банк осы шығарылымның облигацияларын ұстаушыға уәкілетті органның ақшалай міндеттеме орындалған күнге немесе оның тиісті бөлігіне қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негізге алына отырып, мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімпұл төлеуге міндеттенеді</p> <p>- 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;</p> <p>- осы шығарылымның облигациялары бойынша дефолт туындаған жағдайда облигацияларды ұстаушының талаптарын қанағаттандыру осы проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен және шарттарда жүзеге асырылатын болады.</p>
3)	<p>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</p>	<p>Дефолт туындаған кезде Банк облигациялар бойынша міндеттемелерді орындаудың осы Проспектімен белгіленген күніне дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей, облигациялар бойынша дефолттың пайда болу себептерін егжей-тегжейлі сипаттайтын жазбаша хабарлама, орындалмаған міндеттемелердің көлемін және банкке талап қою тәртібін қоса алғанда, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал іс-қимылдарының тізбесін көрсете отырып, оны Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) орналастыру арқылы облигациялардың дефолты туралы ақпаратты жеткізеді және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-на оның <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> интернет-ресурсында орналастыру үшін ұсынып, облигацияларды ұстаушылардың назарына ұсынады.</p>



**«Bank RBK» АҚ-ның үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың екінші шығарылымы проспектісі**

	фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілі	
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 кездері мен ағындарының болжамы	Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыны төлеудің әрбір кезеңі бөлінісінде сыйақыны төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті банк қаражатының кездері мен ағындарының болжамы осы Проспектінің №1 қосымшасында берілген.
22.	Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):	Осы облигациялар шығарылымының облигациялары бойынша облигацияларды ұстаушылардың өкілі көзделмеген
23.	Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):	Төлем агенті карастырылмаған. Купондық сыйақы мен номиналды құнын төлеуді Банк дербес жүзеге асырады.
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):	Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне енгізуді және болуды Банк дербес жүзеге асырады.

Басқарма Төрағасының м.а



А.А. Токаров



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

Млн. теңге	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
<b>Операциялық қызметтен түскен ақша ағындары</b>											
Операциялық активтер мен міндеттемелердің өзгерістеріне дейінгі операциялық қызметтен ақша ағындары	12,4 606	145 516	167 079	187 033	306 183	236 836	247 508	270 025	293 940	319 070	338 842
Операциялық қызметтен корпоративтік табыс салығына дейінгі ақша қаражатының таза түсімі / (жұмсалымы)	(21 858)	334 426	208 826	240 073	268 914	297 641	326 781	358 396	392 817	452 398	463 778
Төленген корпоративтік табыс салығы	(5 183)	(4 531)	(8 097)	(10 409)	(15 728)	(17 936)	(20 302)	(23 367)	(27 281)	(31 249)	(35 659)
<b>Операциялық қызметтен ақша қаражатының таза ағыны / (жылыстауы)</b>	<b>(27 041)</b>	<b>329 896</b>	<b>200 729</b>	<b>229 664</b>	<b>253 186</b>	<b>279 706</b>	<b>306 478</b>	<b>335 029</b>	<b>365 536</b>	<b>421 149</b>	<b>428 119</b>
<b>Инвестициялық қызметтен түскен ақша қозғалысы</b>											
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатудан (сатып алудан) / сатудан түскен ақша ағындары	2 886	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан (сатып алудан) / сатудан түскен ақша ағындары	(58 476)	(35 190)	(250 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)
<b>Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза ағыны / (жылыстауы)</b>	<b>(55 590)</b>	<b>(34 190)</b>	<b>(249 000)</b>	<b>(99 000)</b>	<b>(99 000)</b>	<b>(99 000)</b>	<b>(99 000)</b>	<b>(99 000)</b>	<b>(99 000)</b>	<b>(99 000)</b>	<b>1 000</b>
<b>Қаржы қызметінен түскен ақша қозғалысы</b>											
Дивидендтерді төлеу	(19 606)	(25 148)	(33 177)	(42 585)	(53 246)	(67 029)	(74 421)	(82 124)	(91 073)	(101 573)	(112 996)
Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан / (өтеуден) түскен ақша ағындары	32 311	(50 000)	-	(25 530)	-	-	-	(74 065)	-	(283 700)	(31 956)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купонды өтеу	(36 291)	(24 575)	(31 417)	(30 271)	(28 621)	(28 621)	(28 621)	(26 163)	(20 585)	(15 987)	(9 746)
<b>Қаржы қызметінен ақша қаражатының таза ағыны / (жылыстауы)</b>	<b>(23 586)</b>	<b>(109 723)</b>	<b>(64 593)</b>	<b>(98 386)</b>	<b>(81 865)</b>	<b>(95 651)</b>	<b>(103 043)</b>	<b>(182 352)</b>	<b>(111 658)</b>	<b>(401 260)</b>	<b>(154 706)</b>
Ақша қаражаты мен оның баламаларындағы таза өзгеріс	(106 217)	185 983	(112 864)	32 278	72 318	85 055	104 436	53 677	154 877	(79 112)	274 419
Кезең басындағы ақша және оның баламалары	309 749	203 531	389 514	276 650	308 928	381 247	466 301	570 737	624 414	779 292	700 180
Кезең соңындағы ақша және оның баламалары	203 531	389 514	276 650	308 928	381 247	466 301	570 737	624 414	779 292	700 180	974 599



Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы «Электронды құжат және электронды сандық қол қою» туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қан аз блпидісіі заңмен тн. Электрондық құжат [www.elicense.kz](http://www.elicense.kz) порталында құрылған. Электрондық құжат түпнұсқасын [www.elicense.kz](http://www.elicense.kz) порталында тексерсе аласыз. Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» равнозначен документу на бумажном носителе. Электронный документ сформирован на портале [www.elicense.kz](http://www.elicense.kz). Проверить подлинность электронного документа вы можете на портале [www.elicense.kz](http://www.elicense.kz).



## Проспект второго выпуска негосударственных облигаций в пределах третьей облигационной программы

### 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 второго выпуска негосударственных облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Bank RBK»*

1.	Первый выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом третьей облигационной программы Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее – Банк):	
2.	Сведения о третьей облигационной программе:	
	1)	дата государственной регистрации проспекта облигационной программы
		24 августа 2022 года, номер KZ80VHA00001022
	2)	объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск
		500 000 000 000 (пятьсот 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 третьей облигационной программы
		дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган)
		24 августа 2022 года, номер KZ53VHA00001023 (ISIN KZ2C00008852)
		количество и вид облигаций
		40 000 000 (сорок миллионов) штук; именные купонные облигации без обеспечения
		объем выпуска по номинальной стоимости
		40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге
		количество размещенных облигаций выпуска
		40 000 000 (сорок миллионов) штук
		общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций
		40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге
		сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций
		0
		количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа
		0
		сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, включая информацию с размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям
		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
		рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов
		облигации обращались на организованном рынке ценных бумаг на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».
		в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении



*Проспект второго выпуска негосударственных облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Bank RBK»*

	ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей	
--	--	--

3. Сведения о выпуске Облигаций:		
1)	вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации без обеспечения
2)	номинальная стоимость одной облигации	1000 (одна тысяча) тенге
3)	количество облигаций	13 000 000 (тринадцать миллионов) штук
4)	общий объем выпуска облигаций	13 000 000 000 (тринадцать 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)	размер ставки основного вознаграждения по облигациям	Фиксированная на весь срок обращения 4 % (четыре процента) годовых от номинальной стоимости облигации





*Перспектив второго выпуска негосударственных облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Bank RBK»*

	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;	Дополнительное вознаграждение не предусмотрено.
2)	периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям;	выплата купонного вознаграждения производится один раз в год, соответственно, через каждые 12 (двенадцать) месяцев начиная с даты начала обращения Облигаций, до срока погашения.
3)	дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям	начисление купонного вознаграждения начинается с даты начала обращения Облигаций.
4)	порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям;	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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);</li> <li>• купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости Облигаций и годовой ставки основного вознаграждения</li> </ul>



*Проект второго выпуска негосударственных облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Bank RBK»*

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</li> <li>• Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</li> </ul>
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.  Банк или лицо, связанное с Банком особыми отношениями, через которое Банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать инструмент, равно, как и Банк прямо или косвенно не осуществлять финансирование покупки данных Облигаций.
2)	дата окончания размещения облигаций	Дата проведения последней операции по списанию всех Облигаций с лицевого счета Банка для объявленных ценных бумаг на лицевом счете держателей ценных бумаг Банка или системе учета номинального держания.
3)	рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)	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 (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)	по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения Облигаций
3)	срок обращения (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)	10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций.



*Проспект второго выпуска негосударственных облигаций  
в пределах третьей 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 (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)	День, следующий за последним днем обращения Облигаций, по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения Облигаций.
2)	способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)	<p>Погашение Облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем обращения Облигаций;</p> <p>Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на текущие банковские счета держателей облигаций;</p> <p>Номинальная стоимость Облигаций при их погашении, включая последнее купонное вознаграждение по облигациям, выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения Центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг);</p> <p>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.</p>
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.



*Проект второго выпуска негосударственных облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Bank RBK»*

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;	<p>Досрочный выкуп Облигаций Банка по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет, с даты начала обращения Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже значений, установленных уполномоченным органом, при выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– наличие положительного заключения уполномоченного органа;</li> <li>– предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества;</li> <li>– улучшение капитализации Банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления выкупа Облигаций.</li> </ul> <p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В течение сроков, установленных законами Республики Казахстан, а при отсутствии таковых – в течение 3 (трех) рабочих дней после даты принятия решения Советом директоров эмитента о выкупе облигаций, Эмитент информирует о данном факте держателей облигаций путем публикации информационного сообщения на официальном сайте эмитента и интернет – ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>), Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) с указанием перечня возможных действий держателей облигаций, включая порядок и сроки обращения к Эмитенту.</p>
2)	сроки реализации права выкупа облигаций.	Сроки реализации права выкупа Облигаций определен п.2) п.19 настоящего Прспекта.
12.	В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:	
1)	описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг	<p>В течении срока обращения Облигаций, Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»;</li> <li>2) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного договором о</li> </ol>



*Перспектив второго выпуска негосударственных облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Bank RBK»*

		<p>листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АС «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов аудиторской компанией.</p>
	2)	<p>порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)</p> <p>Порядок действий Банка при нарушении ковенантов (ограничений) определен пп2) п.19 настоящего Перспекта.</p>
	3)	<p>порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений)</p> <p>Порядок действий держателей Облигаций при нарушении ковенантов (ограничений) определен пп.2) п.19 настоящего Перспекта.</p>
13.	При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения: 1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям; 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).	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.  Облигации данного выпуска не являются обеспеченными или покрытыми гарантией Банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами Банка.
15.	Данные лица, представившего 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	Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.



*Проспект второго выпуска негосударственных облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Bank RBK»*

	предоставлении поручительства государства – при выпуске инфраструктурных облигаций.	
17.	Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций.	<p>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.</p> <p>Условия изменения планируемого распределения полученных от размещения облигаций денег не предусмотрены.</p> <p>Облигации данного выпуска не являются «зелеными», социальными, а также не являются облигациями устойчивого развития.</p>
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.
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Право осуществлять сделки с облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Проспектом.</li> <li>• Получение номинальной стоимости Облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска;</li> <li>• Получение купонного вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска;</li> <li>• Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;</li> <li>• Получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>• Удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>• Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;</li> </ul>
	2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и	Держатели облигаций не могут предъявить требование о досрочном погашении либо исполнении необеспеченного обязательства.





*Проспект второго выпуска негосударственных облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Bank RBK»*

	<p>сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций</p>	<p>В случае нарушения Банком условий, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-І «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 (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>, 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> <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"> <li>• <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; телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;</li> <li>• <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.</li> </ul> <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</p>
--	--	---



*Проспект второго выпуска негосударственных облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Bank RBK»*

		<p>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 (<a href="http://www.dfc.kz">www.dfc.kz</a>) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>.</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)	<p>иные права</p> <p>Иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</p>
20.	<p>Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</p>	
	1)	<p>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 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</p>



*Проспект второго выпуска негосударственных облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Bank RBK»*

		явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банка своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.
2)	меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств	<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>
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 ( <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> ) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> , 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.



*Проспект второго выпуска негосударственных облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Bank RBK»*

	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.

И.о. Председателя Правления



А.А. Токаров



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

Млн. тенге	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>											
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	124 606	145 516	167 095	187 052	206 183	226 336	247 598	270 095	291 940	319 070	338 862
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(21 858)	334 426	208 826	240 073	268 914	297 641	326 781	358 396	392 817	452 398	463 778
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(5 183)	(4 531)	(8 097)	(10 409)	(15 728)	(17 936)	(20 302)	(23 367)	(27 281)	(31 249)	(35 659)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(27 041)</b>	<b>329 896</b>	<b>200 729</b>	<b>229 664</b>	<b>253 186</b>	<b>279 706</b>	<b>306 478</b>	<b>335 029</b>	<b>365 536</b>	<b>421 149</b>	<b>428 119</b>
<b>Движение денег от инвестиционной деятельности</b>											
Денежные потоки от (приобретения)/продажи основных средств и нематериальных активов	2 886	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Денежные потоки от (приобретения)/продажи инвестиционных ценных бумаг	(58 476)	(35 190)	(250 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)	(100 000)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(55 590)</b>	<b>(34 190)</b>	<b>(249 000)</b>	<b>(99 000)</b>	<b>(99 000)</b>	<b>(99 000)</b>	<b>(99 000)</b>	<b>(99 000)</b>	<b>(99 000)</b>	<b>(99 000)</b>	<b>1 000</b>
<b>Движение денег от финансовой деятельности</b>											
Выплата дивидендов	(19 606)	(25 148)	(33 177)	(42 585)	(53 246)	(67 029)	(74 421)	(82 124)	(91 073)	(101 573)	(112 996)
Денежные потоки от выпуска/(погашения) долговых ценных бумаг	32 311	(50 000)	-	(25 530)	-	-	-	(74 065)	-	(283 700)	(31 956)
Погашение купона по выпущенным долговым ценным бумагам	(36 291)	(34 575)	(31 417)	(30 271)	(28 621)	(28 621)	(28 621)	(26 163)	(20 585)	(15 987)	(9 748)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(23 586)</b>	<b>(109 723)</b>	<b>(64 593)</b>	<b>(98 386)</b>	<b>(81 968)</b>	<b>(95 651)</b>	<b>(103 043)</b>	<b>(182 852)</b>	<b>(111 658)</b>	<b>(401 260)</b>	<b>(154 700)</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах</b>	<b>(106 217)</b>	<b>185 983</b>	<b>(112 864)</b>	<b>32 278</b>	<b>72 318</b>	<b>85 055</b>	<b>104 436</b>	<b>53 677</b>	<b>154 877</b>	<b>(79 117)</b>	<b>274 419</b>
Деньги и их эквиваленты на начало периода	309 749	203 531	389 514	276 650	308 928	381 247	466 301	570 737	624 414	779 292	700 180
Деньги и их эквиваленты на конец периода	203 531	389 514	276 650	308 928	381 247	466 301	570 737	624 414	779 292	700 180	974 599



Был кржаат КР 2003 жылдын 7 кагтарындагы «Электронды кржаат жана электронды сандык кол коюу» туралы заңдын 7 бабы, 1 тармагына сәйкес кагаз бетпендеп заңмен тең. Электрондык кржаат www.eisense.kz порталында куралган. Электрондык кржаат туңдускасын www.eisense.kz порталында тексерсе аласыз. Данаы документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» равнозначен документу на бумажном носителе. Электронный документ сформирован на портале www.eisense.kz. Проверить подлинность электронного документа вы можете на портале www.eisense.kz.