



Үшінші облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялардың бірінші 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 үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың бірінші шығарылымының 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	осы проспектіні мемлекеттік тіркеу Банктің үшінші облигациялық бағдарламасының проспектісін мемлекеттік тіркеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.
	2) шегінде шығару жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның көлемі	500 000 000 000 (бес жүз миллиард) тенге
	3) облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың барлық алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әрбір шығарылым бойынша жеке), оның ішінде:	Осы шығарылым Банктің үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде бірінші болып табылады
3.	Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:	
	1) облигациялардың түрі	Қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар
	2) бір облигацияның номиналды құны	1000 (бір мың) тенге
	3) облигациялар саны	40 000 000 (қырық миллион) дана
	4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	40 000 000 000 (қырық миллиард) тенге
	5) облигацияның номиналды құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы	Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы (тенге) Облигацияның номиналды құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы болып табылады. Барлық төлемдерді (сыйақыны және негізгі борыш сомасын төлеуді) Банк қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) жүзеге асырады. 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. 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. Облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде Қазақстан Республикасының резиденті – Облигация ұстаушысының пайдасына теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді. Банктің айырбастау кезінде туындайтын шығыстары Облигацияларды ұстаушыға – Қазақстан Республикасының бейрезидентіне аударуға жататын сомадан ұсталатын болады.
4.	Орналастырылатын 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:	
	1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы ставкасының мөлшері/	Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі Облигациялардың айналысының бүкіл мерзіміне тіркелген болып табылады және "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның ішкі қағидаларына сәйкес Облигацияларды орналастыру бойынша өткізілген бірінші сауда-саттықты өткізу қорытындылары бойынша айқындалатын болады.



"Bank RBK" АҚ үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың бірінші шығарылымының проспектісі

	Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуына немесе алынбауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі;	Қосымша сыйақы қарастырылмаған.
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 (бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын тіркеушінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғалар ие болады; • төлеу күніне купондық сыйақы Облигациялардың номиналдық құнының купондық сыйақының жартыжылдық ставкасына 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 секьюритизация 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.



"Bank RBK" АҚ үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың бірінші шығарылымының проспектісі

3)	облигацияларды орналастыру жоспарланған 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. 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 10 (он) жыл өткен соң
3)	айналым мерзімі;	Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 10 (он) 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.	Облигациялар айналысының шарттары мен тәртібі:	
1)	облигацияларды өтеу күні	Облигациялардың айналысының соңғы күнінен кейінгі күн, Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 10 (он) жыл өткен соң.
2)	облигацияларды өтеу тәсілі	Облигацияларды өтеу облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде жүргізіледі; Облигациялар Облигация ұстаушылардың ағымдағы банктік шоттарына ақша аудару жолымен соңғы купонды төлеумен бір мезгілде номиналды құны бойынша өтелетін болады; Облигациялар бойынша купондық сыйақы және оларды өтеу кезінде Облигациялардың номиналды құны 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 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 мүлтік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың олардың сақталу тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың сипаттамасы, сондай-ақ осы құқықтардың ауысуын іске асыру тәртібі келтіріледі	Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу өзге мүлтік құқықтармен жүргізілмейді.



"Bank RBK" АҚ үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың бірінші шығарылымының проспектісі

11.	<p>Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алуын қосымша шарттары болған жағдайда, келесілер көрсетіледі:</p> <p>1) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, шарттары;</p> <p>2) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері.</p>	<p>Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Облигациялардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде кез келген күні облигацияларды сатып алуға құқығы бар. Орналастырылған Облигацияларды сатып алу Облигациялардың тиісті траншын орналастырудың кірістілігі бойынша жүзеге асырылады.</p> <p>Сатып алынған Облигациялар өтелді деп есептелмейді және Банк өзінің сатып алынған облигацияларын Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде бағалы қағаздар рыногында қайта сатуға құқылы.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген мерзімдер ішінде, ал олар болмаған кезде – Банктің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Банк осы факті туралы Банктің және "Қазақстан қор биржасы" АҚ (www.kase.kz) ресми сайтында, қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет – ресурстарында Банкке жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Облигация ұстаушылардың ықтимал іс-қимыл тізбесін көрсете отырып, ақпараттық хабарламаны жариялау арқылы хабарлайды.</p> <p>Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері осы проспектінің 19-тармағының 2) тармақшасында айқындалған.</p>
12.	<p>Егер бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда:</p> <p>1) эмитент қабылдайтын және бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы</p> <p>2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитенттің іс-қимыл тәртібі</p> <p>3) ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кездегі облигацияларды ұстаушылардың іс-қимыл тәртібі</p>	<p>Облигациялардың айналыс мерзімі ішінде Банк өз қызметінде мынадай шектеулерді (ковенанттарды) қабылдайды:</p> <p>1) Банк пен "Қазақстан қор биржасы" АҚ арасында жасалған мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздардың листингі туралы шартта және/немесе "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның өзге ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу;</p> <p>2) Банкке аудиторлық компанияның осындай есептерді ұсыну мерзімдерін бұзу жағдайларын қоспағанда, Банк пен "Қазақстан қор биржасы" АҚ арасында жасалған мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздардың листингі туралы шартта және/немесе "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген Банктің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу.</p> <p>Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі Банктің іс-қимыл тәртібі осы Проспектінің 19-тармағының 2) тармақшасында айқындалған.</p> <p>Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі Банктің іс-қимыл тәртібі осы Проспектінің 19-тармағының 2) тармақшасында айқындалған.</p>
13.	<p>Айырбасталатын облигацияларды шығару кезінде қосымша мынадай мәліметтер көрсетіледі:</p> <p>1) Облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және оларды орналастыру бағасын айқындау тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар;</p> <p>2) Облигацияларды айырбастау тәртібі мен шарттары (егер Облигациялар шығарылымы толық айырбасталатын болса, Облигациялар шығарылымы конверсиялау аяқталған күннен бастап 1 (бір) ай ішінде жойылуға жататыны көрсетіледі, егер Облигациялар шығарылымы толық айырбасталмаса,</p>	<p>Осы шығарылымның облигациялары айырбасталатын болып табылмайды.</p>



"Bank RBK" АҚ үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың бірінші шығарылымының проспектісі

	осы шығарылымның сатып алынған Облигациялары одан әрі орналастыруға жатпайтыны, ал айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі).	
14.	Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер	Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.
15.	Атауын, орналасқан жерін, кепілдік шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын (егер облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілсе) көрсете отырып, кепілдік берген банктің деректері	Осы шығарылымның облигациялары кепілдікпен қамтамасыз етілмеген.
16.	Инфрақұрылымдық облигациялар шығару кезінде - концессия шартының деректемелері және мемлекет кепілгерлігін беру туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысы.	Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.
17.	Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты.	Банктің Облигацияларды орналастырудан алған ақшасы тек қана өңдеуші өнеркәсіпте және агроөнеркәсіптік кешенде қызметін жүзеге асыратын жеке кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беруге бағытталатын болады ("Қолжетімді кредит беру міндетін шешу үшін ұзақ мерзімді теңгелік өтімділікті қамтамасыз етудің кейбір мәселелері туралы" Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 11 желтоқсандағы №820 қаулысына сәйкес). Облигацияларды орналастырудан алынған ақша қаражаты Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ноталарын сатып алу үшін пайдаланылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары "жасыл", Әлеуметтік емес, сондай-ақ тұрақты даму облигациялары болып табылмайды.
18.	Айналыс мерзімі өткен эмитент бұрын орналастырған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен төленетін облигацияларды шығару кезінде (эмитент сатып алған облигациялар 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.	Облигацияларды төлеу тек қана ақшамен жүзеге асырылады.
19.	Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:	
	1) эмитенттен облигациялар шығарылымы проспектісінде көзделген облигацияның номиналды құнының мерзімін алу не өзге де мүлкілік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигацияның номиналды құнының ол бойынша тіркелген пайызын не облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген өзге де мүлкілік құқықтарды алу құқығы	<ul style="list-style-type: none"> • Қазақстан Республикасының заңнамасына және шығарылым Проспектісіне сәйкес Облигациялармен мәмілелерді жүзеге асыру 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



"Bank RBK" АҚ үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың бірінші шығарылымының проспектісі

		<p>облигацияларды ұстаушылардың мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.</p> <ul style="list-style-type: none"> Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар. <p>Банк "Бағалы қағаздар рыногы 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 орын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзу туралы ақпаратты оны Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурсында орналастыру және бұзушылықтардың туындау себептерін егжей-тегжейлі сипаттай отырып және облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимыл тізбесін көрсете отырып, Банкке талап қою тәртібін қоса алғанда жазбаша хабарламамен "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ға өзінің www.kase.kz интернет-ресурсында орналастыру үшін ұсыну арқылы облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылар шектеулердің (ковенанттардың) бұзылуы туралы ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Банкке оларға 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"> заңды тұлға үшін: 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; жеке тұлға үшін: 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 қандай шама ең көп болып табылатынына қарай облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. төленуге тиісті соманы облигация ұстаушылардың ағымдағы банктік шоттарына аудару.</p> <p>Банктің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаннан кейін, Банк бұл шешімді оны қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде хабарламаны Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурсында орналастыру және "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ны өзінің www.kase.kz интернет-ресурсында орналастыру үшін ұсыну арқылы облигация ұстаушылардың назарына жеткізеді.</p> <p>Банк облигацияларды сатып алуды Банктің Директорлар Кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 25 (жиырма бес) күн ішінде жүзеге асырады.</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	



"Bank RBK" АҚ үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде мемлекеттік емес облигациялардың бірінші шығарылымының проспектісі

		Облигацияларды сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылардың осы проспектіде көрсетілген олардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.
3)	өзге де құқықтар	Облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен жүргізіледі.
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 номиналдық құны төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда осы Проспектіде белгіленген облигациялар бойынша купондық сыйақыны және/немесе облигациялардың номиналдық құнын төлеу мерзімдері аяқталған күннен кейінгі күннен бастап басталады;</p> <p>- егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Банктің сыйақыны және/немесе номиналды құнды төлеуді жүзеге асыруына мүмкіндік бермейтін, Банктің облигацияларды ұстаушының банктік шотының дәйексіз не толық емес деректемелерін алуының нәтижесі болса, не Банктің осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде сыйақыны және/немесе облигациялардың номиналды құнын толық төлемеу не толық төлемеу облигациялары бойынша дефолт болып табылмайды; Орталық депозитарийдің Банкке заңнамада белгіленген мерзімде және онымен жасалған шартта Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін бермеуі;</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. еңсерілмеу 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)	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>- Банктің кінәсінен осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде облигациялар және/немесе облигациялардың номиналды құны бойынша купондық сыйақы төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Банк осы шығарылым 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 осімпул 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 Облигацияларды ұстаушының талаптарын қанағаттандыру осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен және шарттарда жүзеге асырылатын болады.</p>



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

<i>Мәні, теңге</i>	1n 2023	2n 2023	1n 2024	2n 2024	1n 2025	2n 2025	1n 2026	2n 2026	1n 2027	2n 2027	1n 2028	2n 2028	1n 2029	2n 2029	1n 2030	2n 2030	1n 2031	2n 2031	1n 2032	2n 2032
Операциялық қызметтен түсетін ақша ағыны																				
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен ақша ағындары	40 534	60 801	44 791	67 186	48 639	72 958	51 671	77 506	55 112	82 667	59 898	89 846	64 980	97 469	70 230	105 345	75 829	113 743	75 937	113 890
Операциялық қызметтен корпоративтік табыс салығына дейінгі ақша қаражатының таза түсімі (ажұмалығы)	90 113	135 170	80 475	120 713	75 127	112 691	82 017	123 025	90 205	135 307	100 907	151 361	112 106	168 159	124 314	186 471	138 341	207 511	155 731	233 596
Төлшеп корпоративтік табыс салығы	(5 237)	-	(5 044)	-	(6 004)	-	(6 843)	-	(7 116)	-	(7 940)	-	(8 827)	-	(10 460)	-	(12 120)	-	(11 854)	-
Операциялық қызметтен ақша қаражатының таза ағыны / (жылыстауы)	86 876	135 170	75 431	120 713	69 123	112 691	75 173	123 025	83 089	135 307	92 967	151 361	103 279	168 159	113 854	186 471	126 221	207 511	143 897	233 596
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қойылымы																				
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатудан (сатып алудан) / сатудан түскен ақша ағындары	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан (сатып алудан) / сатудан түскен ақша ағындары	(54 973)	(82 460)	(8 000)	(12 000)	(12 000)	(18 000)	(20 000)	(30 000)	(20 000)	(30 000)	(20 000)	(30 000)	(20 000)	(30 000)	(20 000)	(30 000)	(20 000)	(30 000)	(20 000)	(30 000)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза ағыны / (жылыстауы)	(55 373)	(83 060)	(8 400)	(12 600)	(12 400)	(18 600)	(20 400)	(30 600)	(20 400)	(30 600)	(20 400)	(30 600)	(20 400)	(30 600)	(20 400)	(30 600)	(20 400)	(30 600)	(20 400)	(30 600)
Қаржы қызметінен түскен ақша қойылымы																				
Дивидендтерді төлеу	(20 338)	-	(26 529)	-	(34 884)	-	(38 638)	-	(42 692)	-	(45 584)	-	(50 037)	-	(54 652)	-	(61 354)	-	(68 134)	-
Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан / (өтеуден) түскен ақша ағындары	-	-	-	(50 000)	-	-	-	(25 330)	-	-	-	-	-	-	-	(74 065)	-	-	-	(40 000)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купонды өтеу	(13 112)	(19 668)	(10 712)	(16 068)	(10 712)	(16 068)	(9 594)	(14 390)	(9 594)	(14 390)	(9 594)	(14 390)	(9 594)	(14 390)	(7 986)	(11 980)	(6 379)	(9 569)	(5 899)	(5 849)
Қаржы қызметінен ақша қаражатының таза ағыны / (жылыстауы)	(33 450)	(19 668)	(37 241)	(66 068)	(45 596)	(16 068)	(48 232)	(39 920)	(52 285)	(14 390)	(55 178)	(14 390)	(59 631)	(14 390)	(62 638)	(86 045)	(67 733)	(9 569)	(72 033)	(45 849)
Ақша қаражаты мен оның баламаларындағы таза өзгеріс	(1 947)	37 443	29 790	42 045	11 127	78 023	6 542	52 505	10 404	90 317	17 390	106 370	23 248	123 168	30 816	69 826	38 088	167 343	51 464	157 147
Кезең басындағы ақша және оның баламалары	219 838	217 891	250 334	280 124	322 169	333 296	411 319	417 861	470 365	480 769	571 086	588 476	694 846	718 094	841 262	872 078	941 905	979 993	1 147 335	1 198 799
Кезең соңындағы ақша және оның баламалары	217 891	250 334	280 124	322 169	333 296	411 319	417 861	470 365	480 769	571 086	588 476	694 846	718 094	841 262	872 078	941 905	979 993	1 147 335	1 198 799	1 355 946

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы «Электронды құжат және электронды сандық қол қою» туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қарап бетпіден заңмен тең. Электрондық құжат www.elicense.kz порталында құрылған. Электрондық құжат түпнұсқасын www.elicense.kz порталында тексере 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. Проверить подлинность электронного документа вы можете на портале www.elicense.kz.





Проспект первого 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 первого 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	государственная регистрация настоящего проспекта осуществляется одновременно с государственной регистрацией проспекта третьей облигационной программы Банка.
	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:	Данный выпуск является первым в пределах третьей облигационной программы Банка
3.	Сведения о выпуске Облигаций:	
	1) вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения
	2) номинальная стоимость одной облигации	1000 (одна тысяча) тенге
	3) количество облигаций	40 000 000 (сорок миллионов) штук
	4) общий объем выпуска облигаций	40 000 000 000 (сорок 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/	Ставка вознаграждения по облигациям является Фиксированная на весь срок обращения Облигаций и будет определена по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».



*Проспект первого 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 два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) 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"> • 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.



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

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 10 (десяти) лет с даты начала обращения Облигаций
3)	срок обращения:	10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций.
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 10 (десяти) лет с даты начала обращения Облигаций.
2)	способ погашения облигаций	<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>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);</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.
11.	В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указываются:	



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

1)	порядок, условия реализации права выкупа облигаций.	Банк по решению Совета директоров имеет право в любую дату в течение всего срока обращения облигаций выкупать облигации. Выкуп размещенных облигаций осуществляется по доходности размещения соответствующего транша облигаций. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными, и Банк вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В течение сроков, установленных законами Республики Казахстан, а при отсутствии таковых – в течение 3 (трех) рабочих дней после даты принятия решения Советом директоров Банка о выкупе облигаций, Банк информирует о данном факте держателей облигаций путем публикации информационного сообщения на официальном сайте Банка и интернет – ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) с указанием перечня возможных действий держателей облигаций, включая порядок и сроки обращения к Банку.
2)	сроки реализации права выкупа облигаций.	Сроки реализации права выкупа Облигаций определен пп.2) п.19 настоящего Проспекта.
12.	В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:	
1)	описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг	В течении срока обращения Облигаций, Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности: 1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»; 2) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов аудиторской компанией.
2)	порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)	Порядок действий Банка при нарушении ковенантов (ограничений) определен пп.2) п.19 настоящего Проспекта.
3)	порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений)	Порядок действий держателей Облигаций при нарушении ковенантов (ограничений) определен пп.2) п.19 настоящего Проспекта.
13.	При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:	
	<p>1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;</p> <p>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</p>	
		Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.



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

	полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).	
14.	Сведения об имуществе эмитента, являющимся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям	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 с предоставлением поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций.	Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.
17.	Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций.	<p>Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, будут направлены исключительно на кредитование субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и агропромышленном комплексе (согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года №820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования»).</p> <p>Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, не используются для приобретения нот Национального Банка Республики Казахстан.</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 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. • 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



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

		<p>ограничений (ковенантов), предусмотренных Проспектом не предусмотрено.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
2)	<p>право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций</p>	<p>В случае нарушения Банком условий, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-III «О рынке ценных бумаг», и ограничений (ковенантов), установленных настоящим Проспектом Банк обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации.</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> <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"> • для юридического лица: наименование держателя облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу; • для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу. <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>



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

		Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем проспекте.
3)	иные права	Иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
20.	Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:	
1)	перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента	<ul style="list-style-type: none"> - дефолт - невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. - дефолт по облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций; - не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Банком, в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Банком недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета Держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Банком выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо не предоставления Центральным депозитарием Банку реестра Держателей облигаций в сроки, установленные законодательством, и заключенным с ним договором; - Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банка своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.
2)	меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств	<ul style="list-style-type: none"> - в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом, Банк обязуется выплатить Держателю облигаций данного выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части - Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по Облигациям данного выпуска Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры по улучшению своего финансового состояния; - удовлетворение требований держателя облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных



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

		настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан.
3)	порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям	При возникновении дефолта, Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней до установленной настоящим Проспектом даты исполнения обязательств по облигациям, доводит до сведения держателей облигаций информацию о дефолте облигаций посредством ее размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz , письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.
4)	дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц)	Банк самостоятельно несет ответственность по исполнению обязательств по облигациям.
21.	Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.	Прогноз источников и потоков денежных средств Банка, необходимых для выплаты вознаграждения и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждения до момента погашения Облигаций представлен в Приложении №1 к настоящему Проспекту.
22.	Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска 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 первого выпуска негосударственных облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Bank RBK»

Мли. теңге	1п 2023	2п 2023	1п 2024	2п 2024	1п 2025	2п 2025	1п 2026	2п 2026	1п 2027	2п 2027	1п 2028	2п 2028	1п 2029	2п 2029	1п 2030	2п 2030	1п 2031	2п 2031	1п 2032	2п 2032	
Денежные потоки от операционной деятельности																					
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	40 534	60 801	44 791	67 186	48 639	72 958	51 671	77 506	55 112	82 667	59 898	89 846	64 980	97 469	70 230	105 345	75 829	113 743	75 927	113 890	
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	90 113	135 170	80 475	120 713	75 127	112 691	82 017	123 025	90 205	135 307	100 907	151 361	112 106	168 159	124 314	186 471	138 341	207 511	155 731	233 596	
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(3 257)	-	(5 044)	-	(6 004)	-	(6 843)	-	(7 116)	-	(7 940)	-	(8 827)	-	(10 460)	-	(12 120)	-	(11 834)	-	
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	86 876	135 170	75 431	120 713	69 123	112 691	75 173	123 025	83 089	135 307	92 967	151 361	103 279	168 159	113 854	186 471	126 221	207 511	143 897	233 596	
Движение денег от инвестиционной деятельности																					
Денежные потоки от (приобретения) продажи основных средств и нематериальных активов	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	(400)	(600)	
Денежные потоки от (приобретения) продажи инвестиционных ценных бумаг	(54 973)	(82 460)	(8 000)	(12 000)	(12 000)	(18 000)	(20 000)	(30 000)	(20 000)	(30 000)	(20 000)	(30 000)	(20 000)	(30 000)	(20 000)	(30 000)	(20 000)	(30 000)	(20 000)	(30 000)	
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(55 373)	(83 060)	(8 400)	(12 600)	(12 400)	(18 600)	(20 400)	(30 600)	(20 400)	(30 600)	(20 400)	(30 600)	(20 400)	(30 600)	(20 400)	(30 600)	(20 400)	(30 600)	(20 400)	(30 600)	
Движение денег от финансовой деятельности																					
Выплата дивидендов	(20 338)	-	(26 529)	-	(34 884)	-	(38 638)	-	(42 692)	-	(45 584)	-	(50 037)	-	(54 652)	-	(61 354)	-	(68 134)	-	
Денежные потоки от выпуска (погашения) долговых ценных бумаг	-	-	(50 000)	-	-	-	(25 530)	-	-	-	-	-	-	-	(74 065)	-	-	-	(40 000)	-	
Погашение купона по выпущенным долговым ценным бумагам	(13 112)	(19 668)	(10 712)	(16 068)	(10 712)	(16 068)	(9 594)	(14 390)	(9 594)	(14 390)	(9 594)	(14 390)	(9 594)	(14 390)	(7 986)	(11 980)	(6 379)	(9 569)	(3 899)	(5 849)	
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(33 450)	(19 668)	(37 241)	(66 068)	(45 596)	(16 068)	(48 232)	(39 920)	(52 285)	(14 390)	(55 178)	(14 390)	(59 631)	(14 390)	(62 638)	(86 045)	(67 733)	(9 569)	(3 899)	(5 849)	
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	(1 947)	32 443	29 790	42 045	11 127	78 023	6 542	52 505	10 404	90 317	17 390	106 370	23 248	123 168	30 816	69 826	38 088	167 343	51 464	157 147	
Деньги и их эквиваленты на начало периода	219 838	217 891	250 334	280 124	322 169	333 296	411 319	417 861	470 365	480 769	571 086	588 476	694 846	718 094	841 262	872 078	941 905	979 993	1 147 335	1 198 799	
Деньги и их эквиваленты на конец периода	217 891	250 334	280 124	322 169	333 296	411 319	417 861	470 365	480 769	571 086	588 476	694 846	718 094	841 262	872 078	941 905	979 993	1 147 335	1 198 799	1 355 946	



Қашық берме

Қроңытто, прозумеоровано

на 24 листах

Дездедатель Провелетя АО «Bank RBK»

Должность

Есмуқашық А.Қ.

Ф.И.О.

