

**Акционерное общество «Банк «Bank RBK»
(АО «Bank RBK»)**



**ПРОСПЕКТ
ПЕРВОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ
В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**Именные купонные облигации без обеспечения
в количестве 10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
на сумму 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге**

«Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций».

г. Алматы, 2016 год

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом второй облигационной программы Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее – Банк).

2. Сведения об облигационной программе:

- Дата государственной регистрации Проспекта второй облигационной программы Банка – 10 июля 2015 года;
- Объем облигационной программы, в рамках которой осуществляется выпуск – 250 000 000 000,00 (двести пятьдесят миллиардов) тенге;
- Порядковый номер выпуска – первый.

3. Структура выпуска облигаций:

<i>Вид облигаций</i>	Именные купонные облигации без обеспечения
<i>Количество облигаций</i>	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
<i>Объем выпуска облигаций</i>	10 000 000 000,00 (десять миллиардов) тенге
<i>Номинальная стоимость одной облигации</i>	1,00 (один) тенге
<i>Дата начала обращения облигаций</i>	Обращение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
<i>Дата начала размещения облигаций</i>	Размещение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
<i>Количество облигаций, планируемое к размещению</i>	100% выпуска
<i>Планируемая цена размещения</i>	1,00 (один) тенге
<i>Годовая ставка купонного вознаграждения</i>	11,0% (одиннадцать процентов) годовых от номинальной стоимости облигации
<i>Планируемая доходность на дату размещения</i>	11,0% (одиннадцать процентов) годовых от номинальной стоимости облигации
<i>Дата, с которой начинается начисление купонного вознаграждения</i>	Начисление купонного вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций.
<i>Периодичность и дата выплаты купонного вознаграждения</i>	Выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев начиная с даты начала обращения облигаций, до срока погашения.
<i>Период времени, применяемый для расчета купонного вознаграждения</i>	Для расчета купонного вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).
<i>Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения</i>	<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;
	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
<i>Срок обращения облигаций</i>	2 (два) года с даты начала обращения облигаций.
<i>Рынок, на котором планируется обращение облигаций</i>	Обращение облигаций планируется на организованном рынке ценных бумаг на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».
<i>Дата погашения облигаций</i>	Погашение облигаций производится по истечении 2 (двух) лет с даты начала обращения.
<i>Место, где будет произведено погашение облигаций</i>	АО «Bank RBK», Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. А.Шарипова, 84.
<i>Способ и условия погашения облигаций</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Погашение облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем обращения облигаций; • Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на текущие банковские счета держателей облигаций; • Купонное вознаграждение по облигациям и номинальная стоимость облигаций при их погашении выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг); • В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении, будет производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по официальному курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату осуществления такой выплаты, на банковский счет, указанный инвестором, при получении от инвестора соответствующего

		заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.
<i>Сведения о представителе держателей облигаций</i>	о	АО «ZIM Capital». Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 162 А/2, тел.: 8 (727) 390-13-95. Председатель Правления – Залов Данияр Тулегенович; Член Правления - главный бухгалтер – Мендыбаев Марк Жужжасарович; Член Правления – Директор расчетного департамента (Бэк-офис) – Бабаджанова София Медхатовна.
<i>Сведения о регистраторе</i>		АО «Единый регистратор ценных бумаг». Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30 А/3, тел.: 8 (727) 272-47-60. Договор № 566 от 01.01.2014г.
<i>Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций</i>	об	Облигации данного выпуска размещаются Банком самостоятельно.
<i>Сведения о платежном агенте</i>		Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Банком самостоятельно.
<i>Права, предоставляемые облигацией ее держателю</i>		<ul style="list-style-type: none"> • Получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска; • Получение купонного вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска; • Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; • Получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • Удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; • Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. <p>Право требования досрочного погашения облигаций данного выпуска не предусмотрено.</p>
<i>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям</i>	по	<ul style="list-style-type: none"> • дефолт по облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций в день окончания установленных Проспектом выпуска сроков выплаты купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций; • в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные Проспектом выпуска, Банк обязуется выплатить держателям облигаций данного выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан 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

Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций. Банком будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

- меры, которые будут предприняты Банком в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Банка и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные меры, не противоречащие законодательству Республики Казахстан;
- удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных Проспектом выпуска и законодательством Республики Казахстан;
- реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан;
- при возникновении дефолта, Банк не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты выплаты купонного вознаграждения установленной Проспектом выпуска, доводит до сведения держателей облигаций информацию о дефолте облигаций посредством предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа» для размещения на его официальном 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.

Ограничения (ковенанты)

В течение срока обращения облигаций, установленного Проспектом выпуска, Банк обязан соблюдать следующие условия:

- 1) не вносить изменения в учредительные документы Банка, предусматривающие изменение основных видов деятельности Банка, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан;
- 2) не изменять организационно-правовую форму;
- 3) 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»;

- 4) 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», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов аудиторской компанией.

В случае нарушения ограничений (ковенантов) Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством ее размещения на своем корпоративном интернет-ресурсе www.bankrbk.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.

Банк осуществит все необходимые мероприятия в целях недопущения нарушения ковенантов с целью обеспечения прав держателей облигаций.

При нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктами 1) и 2) настоящего раздела, держатель облигаций имеет право в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты опубликования сообщения о таком нарушении направить Банку письменное требование о выкупе принадлежащих ему облигаций.

При нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктами 3) и 4) настоящего раздела, Банк в течение 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения, предпримет все возможные меры по устранению причины, вызвавшей нарушение, и допущенного нарушения. В случае если Банк не предпримет меры по устранению причины нарушения указанных ограничений (ковенантов) и/или меры предпринятые Банком не приведут к устранению нарушений ограничений (ковенантов) в течение 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения, о таком нарушении, держатели облигаций вправе в течение 30 (тридцати) календарных дней по истечении 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения о нарушении ограничений (ковенантов) предъявить письменные требования к Банку о выкупе принадлежащих им облигаций.

Банк осуществляет выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения на дату выкупа, путем перевода денег на банковский счет держателя облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения письменного требования от держателя о выкупе принадлежащих ему облигаций.

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

В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата накопленного купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их

выкупе, будут производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком, на банковский счет, указанный инвестором, при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.

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

Выкуп облигаций

- По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк вправе разместить свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.

Выкуп размещенных облигаций Банк осуществляет на основании заявлений полученных от держателей облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

- В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:
 - 1) принятия уполномоченным органом Банка решения о делистинге облигаций;
 - 2) принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Банка по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
 - 3) незаключения Банком договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

Выкуп размещенных облигаций Банк осуществляет 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.

Неполное размещение

Размещение облигаций проводится Банком в объеме, востребованном рыночной конъюнктурой.

<i>Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций</i>	Право Банка досрочного погашения данного выпуска облигаций не предусмотрено.
<i>Порядок информирования держателей облигаций о деятельности и финансовом состоянии Банка</i>	Информация о деятельности Банка и его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях существенно затрагивающих интересы держателей облигаций, а также финансовая отчетность размещается корпоративном интернет-ресурсе Банка www.bankrbk.kz , а также на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг и Проспектом выпуска.
<i>Сведения об использовании денег от размещения облигаций</i>	Средства, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования реального сектора экономики, в том числе крупных предприятий, субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц. Условия изменения планируемого распределения полученных от размещения облигаций денег не предусмотрены.
<i>Информация об опционах</i>	Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.
<i>Конvertируемые облигации</i>	Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.
<i>Способ, срок и порядок размещения облигаций</i>	Облигации размещаются среди неограниченного круга инвесторов в течение всего срока их обращения, на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
<i>Условия и порядок оплаты облигаций</i>	Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.

Председатель Правления



Мажинов И.Ш.

Главный бухгалтер

Даулетбекова А.А

Приложение №1
К второму выпуску облигаций
выпущенных в пределах
второй облигационной программы АО «Bank RBK»

<i>Мли. тенге</i>	2016		2017		2018	
	1 кв	2 кв	1 кв	2 кв	1 кв	2 кв
Денежные потоки от операционной деятельности						
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	12 684	5 215	1 722	20 084	12 221	13 332
Чистое движение денег в операционных активах	-41 129	-61 693	-38 955	-58 432	-40 280	-60 420
Чистое движение денег в операционных обязательствах	57 630	47 152	29 317	43 976	38 565	57 847
<i>Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога</i>	29 185	-9 326	-7 915	5 627	10 506	10 759
Подоходный налог уплаченный	-552	-828	-888	-1 332	-1 117	-1 676
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	28 633	-10 154	-8 803	4 295	9 389	9 083
Движение денег от инвестиционной деятельности						
Инвестиции в капитал третьих лиц	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ОС и НМА	-21 358	-8 457	-1 209	-1 813	-1 222	-1 833
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-21 358	-8 457	-1 209	-1 813	-1 222	-1 833
Движение денег от финансовой деятельности						
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	10 000	0	10 000	0	10 000	0
Погашение долговых ценных бумаг	0	0	0	0	-10 000	0
Выпуск акций	12 300	10 000	5 000	5 000	0	5 000
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	22 300	10 000	15 000	5 000	0	5 000
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	29 575	-8 612	4 988	7 482	8 167	12 250
Деньги и их эквиваленты на начало периода	72 016	101 591	92 979	97 967	105 448	113 615
Деньги и их эквиваленты на конец периода	101 591	92 979	97 967	105 448	113 615	125 865

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»
Республикалық мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕДІ

20 16 ж. « 19 маусым »



[Handwritten signature]

НА
Листы №

Прошито, пронумеровано

