



**Проспект первого выпуска
именных купонных облигаций в
количестве 30 000 000 000 штук в пределах
четвертой облигационной программы
акционерного общества
«Цеснабанк»
(АО «Цеснабанк»)**

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких – либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществляющий 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, предоставленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.

Настоящий выпуск облигаций осуществляется одновременно с выпуском четвертой облигационной программы акционерного общества «Цеснабанк» объемом 500 миллиардов тенге. Данный выпуск облигаций является первым.

Структура выпуска облигаций

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 9% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	С даты начала обращения облигаций.
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.
Порядок и условия выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Вознаграждение по облигациям выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в ЕВРО или в долларах США по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет производиться за счет инвестора.
Дата начала обращения	Датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».
Срок обращения	7 лет с даты начала обращения
Условия и способ погашения облигаций	Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Номинальная стоимость облигаций вместе с последним купонным вознаграждением выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за последним днем обращения облигаций. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в ЕВРО или в долларах США по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет производиться за счет инвестора.
Дата погашения облигаций	Датой начала погашения облигаций является дата, следующая за последним днем периода обращения облигаций.
Место, где будет произведено погашение облигаций	г.Астана, Сыганак, д. 24
Обеспечение по облигациям	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.
Сведения о представителе держателей облигаций	Представителем держателей облигаций является АО «Private Asset Management», расположенное по адресу: 050020, г. Алматы, пр. Достык, 339, кв. 3. Контактный телефон (8727)267-77-17. Договор на оказание услуг Представителя держателей облигаций №1 от 04.05.14г. и дополнительное соглашение к нему от 13.11.14г.
Сведения о регистраторе	АО «Единый регистратор ценных бумаг», г. Алматы, ул.Сатпаева, д.30А/3. Контактный телефон (8727)272-47-60. Договор № 607 от 01.01.14г.

Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Размещение облигаций будет осуществляться эмитентом самостоятельно или путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данным видом деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
Сведения о платежном агенте	Выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций осуществляются эмитентом самостоятельно.
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	<p>Право на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <p>право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <p>право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Права держателей облигаций в случае нарушения эмитентом ковенант определены в разделе «Ограничения (ковенанты)».</p> <p>Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено.</p>
События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт	<p>Наступление дефолта по облигациям - это полная или частичная невыплата купонного вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций со дня, следующего за днем окончания выплаты денежного обязательства в соответствии с данным Проспектом. В случае невыплаты или неполной выплаты эмитентом любой суммы, которую он обязан выплатить держателям облигаций в соответствии с условиями выпуска облигаций, или нарушения сроков выплаты, эмитент выплачивает держателям данных облигаций пеню на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на дату исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p> <p>Эмитент в течение 3 календарных дней с даты полной или частичной невыплаты денежного обязательства в сроки, определенные данным Проспектом, информирует держателей облигаций путем размещения информационного сообщения на официальном сайте эмитента (www.tsb.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), включая данные о факте дефолта, объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, порядке действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к эмитенту.</p> <p>Эмитентом, в случае наступления дефолта по данным облигациям, будут предприняты все возможные меры для устранения причин, вызвавших дефолт, а также обеспечения прав держателей облигаций. Для этого соответствующим органом эмитента разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших дефолт.</p>
Досрочное погашение	По облигациям данного выпуска досрочное погашение не предусмотрено.
Выкуп размещенных облигаций	Выкуп размещенных облигаций производится эмитентом в соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг». Кроме того, выкуп размещенных облигаций осуществляется по мере необходимости и на основании решения Совета Директоров. В этом случае цена сделки определяется исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.
Порядок информирования держателей облигаций о деятельности эмитента и его финансовом состоянии	Эмитент информирует держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии путем размещения информационного сообщения на официальном сайте эмитента (www.tsb.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Данная информация будет обновляться на регулярной основе.
Использование средств, полученных при размещении	Целями привлечения средств настоящего выпуска являются: -диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств; -поддержание среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка; -активизация деятельности Банка в области кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики.
Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждения и основного долга См. Приложение 1	

Ограничения (ковенанты)	<p>В течение срока обращения облигаций, установленного проспектом выпуска данных облигаций, эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; 2) не изменять организационно- правовую форму; 3) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между эмитентом облигаций и биржей; 4) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между эмитентом облигаций и биржей. <p>В случае нарушения ограничений (ковенант) эмитент информирует держателей облигаций о данном нарушении в течение 7 (семи) календарных дней с даты принятия решения органом эмитента (п.1 и п.2) или со дня нарушения срока предоставления информации (п.3 и п.4) путем размещения информационного сообщения на официальном сайте эмитента (www.tsb.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>При нарушении ограничений (ковенант) п.1) и п.2) данного раздела, а также в случае не предоставления отчетности (п.3 и п.4) в течение 7 календарных дней с последнего дня, установленного листинговым договором, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты опубликования сообщения держатель облигаций имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций.</p> <p>Эмитент выкупает облигации держателя, воспользовавшегося правом требования выкупа в связи с нарушением эмитентом ограничений (ковенант), путём перевода номинальной стоимости и накопленного купонного вознаграждения на текущие счета держателей облигаций в течение 50 (пятьдесят) календарных дней со дня получения письменного требования от держателя об исполнении обязательств. Держатель облигаций подает заявление в произвольной форме с указанием реквизитов держателя облигаций (юридический и фактический адрес, телефоны, электронные адреса, банковские реквизиты, данные удостоверения личности и ИНН для физического лица). Процедура выкупа в случае нарушения ограничений (ковенант) будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявлений. В случае невозможности полного удовлетворения всех поданных заявок, выкуп облигаций осуществляется у всех держателей облигаций, подавших заявки, в порядке очередности поданных заявок. Держатели облигаций, не подавшие заявки на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем проспекте.</p>
Информация об опционах	<p>Данным выпуском облигаций опционы не предусмотрены.</p>
Конвертация облигаций	<p>Конвертация облигаций не предполагается.</p>
Срок и порядок размещения облигаций	<p>В течение всего срока обращения облигации размещаются только на организованном рынке согласно п.1 ст.22 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».</p> <p>Информацию о сроках и условиях размещения облигаций среди неограниченного круга инвесторов эмитент размещает на сайтах эмитента (www.tsb.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p>
Условия и порядок оплаты облигаций	<p>При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг порядок и условия оплаты определяются внутренними документами организатора торгов.</p>

Председатель Правления

Д.Жаксыбек

Главный бухгалтер

Н.Багаутдинова

