



ЦЕСНАБАНК

**Проспект второго выпуска
именных купонных облигаций в
количестве 200 000 000 штук в пределах
пятой облигационной программы
акционерного общества
«Цеснабанк»
(АО «Цеснабанк»)**

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения 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 облигаций.

Эмитент, являющийся акционерным обществом, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности акционерного общества и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерного общества, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года в порядке и сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Изменения, содержащиеся в пункте 2 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг, доводятся эмитентом до сведения держателей ценных бумаг путем размещения информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и опубликования информации в средствах массовой информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их возникновения в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в рамках пятой облигационной программы акционерного общества «Цеснабанк» объемом 500 миллиардов тенге. (Свидетельство о регистрации облигационной программы № F95 от 02.10.18г.) Данный выпуск облигаций является вторым.

Сведения о предыдущих выпусках облигаций в рамках пятой облигационной программы.		
	1 выпуск	Права, предоставляемые облигацией ее держателю
Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе	На стадии регистрации	1) на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; 2) право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; 3) право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; 4) прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено
Количество облигаций	150 000 000 шт.	
Объем выпуска по номинальной стоимости	150 000 000 000 тг.	
Количество размещенных облигаций.	-	

Сведения о выпуске облигаций		
1)	вид облигаций	Именные купонные без обеспечения
2)	номинальная стоимость одной облигации	1 000 (Одна тысяча) тенге.
3)	количество выпускаемых облигаций	200 000 000 (Двести миллионов) шт.
4)	общий объем выпуска	200 000 000 000 (Двести миллиардов) тенге.
5)	вознаграждение по облигациям:	
	ставка вознаграждения	Фиксированная на весь срок обращения облигаций в размере 4% годовых от номинальной стоимости облигаций.
	дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям	С даты начала обращения облигаций.
	периодичность и даты выплаты вознаграждения	Один раз в год до срока погашения. Первая выплата – по истечении 1 года со дня начала обращения.
	порядок и условия выплаты вознаграждения, способ получения вознаграждения, период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям	Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 15 (пятнадцать) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации реестра держателей ценных бумаг. Реестр держателей облигаций фиксируется на начало последнего дня соответствующего купонного периода. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям. Вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на годовую ставку купонного вознаграждения, исходя из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце). В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге при наличии у такого держателя банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату фиксации реестра держателей облигации для соответствующей выплаты купонного вознаграждения при получении Банком не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.
6)	валюта номинальной	Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга)



	стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	осуществляются Банком в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).
7)	дата начала и дата окончания размещения облигаций	Начало размещения - с даты начала обращения облигаций. Датой окончания размещения облигаций является дата регистрации сделки с облигациями в количестве, указанном в подпункте 3, в АО «Единый регистратор ценных бумаг» путем списания облигаций с лицевого счета Банка и зачисления их на лицевые счета Держателей облигаций. Размещение облигаций производится на организованном рынке ценных бумаг и осуществляется в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Информация о сроках и условиях размещения облигаций размещается на сайтах Банка (www.tsb.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).
8)	дата начала обращения облигаций, срок обращения	Датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа». Срок обращения облигаций – 15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения облигаций.
9)	рынок, на котором планируется обращение облигаций	Обращение облигаций планируется на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг.
10)	способ оплаты размещаемых облигаций	Оплата размещаемых облигаций производится деньгами. Порядок и условия оплаты определяются внутренними документами организатора торгов.
11)	порядок погашения облигаций:	
	дата погашения облигаций	По истечении 15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения облигаций.
	условия погашения облигаций, способ погашения облигаций	Облигации погашаются по истечении срока их обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний период путем перевода денег на текущие счета Держателей облигаций в течение 15 (пятнадцать) календарных дней с даты, следующей за последним днем обращения облигаций. Погашение облигаций производится путем безналичного перевода номинальной стоимости облигаций и суммы вознаграждения за последний период на текущие счета Держателей облигаций. В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга и последнего купонного вознаграждения будет производиться в тенге при наличии у такого держателя банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. В случае отсутствия у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан, конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату фиксации реестра держателей облигации для соответствующей выплаты последнего купонного вознаграждения и погашения облигаций, при получении Банком не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.
12)	право Банка досрочного выкупа облигаций	Выкуп размещенных облигаций не предусмотрен в случаях, не установленных настоящим Проспектом.
13)	обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций)	Облигации не являются обеспеченными.
14)	реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства при выпуске	Облигации не являются инфраструктурными.

	инфраструктурных облигаций	
	При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее выпущенным Банком, 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	К данному выпуску облигаций не применимо.
	Конвертируемые облигации	Конвертация облигаций не предусмотрена.
	Сведения о представителе держателей облигаций	Не предусмотрен.
	Сведения о платежном агенте	Выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций осуществляются Банком самостоятельно.
	Сведения о лице, оказывающем консультационные услуги по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи	Таковых не имеется.
Права, предоставляемые облигацией ее держателю:		
1)	Держатель облигаций имеет право:	1) на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; 2) право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; 3) право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; 4) прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено
2)	Держатель облигаций не вправе	Предъявлять требование о досрочном выкупе облигаций в случаях, не предусмотренных настоящим Проспектом. Права держателей облигаций в случае нарушения Банком ковенантов определены в разделе «Ограничения (ковенанты)».
3)	если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав	Условие не применимо к данному выпуску Облигаций.
Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям Банка:		
1)	перечень событий, при наступлении которых	Дефолт – это невыполнение обязательств по облигациям эмитента. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по



	<p>имеется вероятность объявления дефолта по облигациям Банка</p>	<p>облигациям Банка, является невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости облигаций и (или) последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцать) календарных дней, начиная со дня, следующего за днем окончания купонного периода или срока обращения облигаций. Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Банка, в сроки установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Банком недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета Держателей облигаций, делающее невозможным осуществление Банком выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости. 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 Банком своих обязательств по настоящему Проспекту приостанавливается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
2)	<p>меры, которые будут предприняты Банком в случае наступления дефолта по облигациям</p>	<p>В случае наступления дефолта по облигациям, Банком и акционером /(-ами) будут предприняты все возможные меры для устранения причин, вызвавших дефолт, а также обеспечения прав Держателей облигаций. Для этого соответствующим органом Банка разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших дефолт, в том числе мер по улучшению финансового состояния Банка.</p> <p>Удовлетворение требований Держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим Проспектом, Банк выплачивает Держателям облигаций настоящего выпуска пеню за каждый день просрочки, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p>
3)	<p>порядок, срок и способы доведения Банком до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта</p>	<p>В случае наступления дефолта, Банк обязан довести до сведения Держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной настоящим Проспектом даты исполнения обязательств, посредством направления письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий Держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.</p>
4)	<p>дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Банка в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям</p>	<p>Не имеется.</p>

Информация об опционах	Данным выпуском облигаций опционы не предусмотрены.
Прогноз источников и потоков денежных средств Банка, необходимых для выплаты вознаграждения и основного долга	См. Приложение 1.
Ограничения (ковенанты)	<p>В течение срока обращения облигаций, установленного проспектом выпуска данных облигаций, Банк обязан соблюдать следующие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не вносить изменения в учредительные документы Банка, предусматривающие изменение основных видов деятельности Банка; 2) не изменять организационно- правовую форму; 3) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»; 4) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа». <p>В случае нарушения ограничений (ковенантов) Банк информирует держателей облигаций о данном нарушении в течение 7 (семь) календарных дней с даты принятия решения органом Банка (пп.1) и пп.2)) или со дня нарушения срока предоставления информации (пп.3) и пп.4)) путем размещения информационного сообщения на официальном сайте Банка (www.tsb.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>При нарушении ограничений (ковенантов) пп.1) и пп.2) данного раздела, а также в случае не предоставления отчетности (пп.3) и пп.4)) в течение 7 (семь) календарных дней с последнего дня, установленного листинговым договором, в течение 30 (тридцать) календарных дней с даты опубликования сообщения держатель облигаций имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций.</p> <p>Банк выкупает облигации держателя, воспользовавшегося правом требования выкупа в связи с нарушением Банком ограничений (ковенантов), 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 (ковенантов) 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>
2 Использование денег от размещения облигаций	<p>Целями привлечения средств настоящего выпуска являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> -диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств; -поддержание среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка; -активизация деятельности Банка в области кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики.

Председатель Правления



[Handwritten signature]
У. Вокурка



**«Цеснабанк» акционерлік қоғамының
(«Цеснабанк» АҚ)
бесінші облигациялық бағдарламасы
шегінде 200 000 000 дана атаулы
купондық
облигациялардың екінші шығарылым
анықтамалығы**

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар (облигациялық бағдарламаның облигацияларын, облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар шығарылымы) шығаруын мемлекеттік тіркеу инвесторларға анықтамалықта сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсынымдарды ұсынуды білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың шынайылығын растамайды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы анықтамалықтағы ақпараттың барлығы шынайы болып табылатынын әрі инвесторларды, эмитентке және оның облигацияларына қатысты, адастырушылыққа әкеп соқтырмайтынын растайды.

Акционерлік қоғамы болып табылатын эмитент Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 нөмірімен тіркелген «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 26 қаулысымен белгіленген тәртіпте және мерзімде интернет-ресурстарында Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийін, корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, акционерлік қоғамның жылдық қаржылық есептілігін және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыруды қамтамасыз етеді.

Эмитент бағалы қағаздар ұстаушыларына «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Заңның 102-бабы 2-тармағындағы өзгертулер туралы Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 нөмірімен тіркелген «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 26 қаулысымен белгіленген тәртіпте Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийін интернет-ресурсына орналастыру және олар туындаған сәттен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күннің ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында ақпаратты жариялау арқылы мәлімет үшін жеткізеді.

Осы облигация шығарылымы «Цеснабанк» акционерлік қоғамының бесінші облигациялық бағдарлама шеңберінде 500 миллиард теңге көлемінде жүзеге асырылады (02.10.18ж. № F95 облигациялық бағдарламаны тіркеу туралы куәлік). Осы облигация шығарылымы екінші болып табылады.

Бесінші облигациялық бағдарлама шеңберінде облигацияның бұрынғы шығарылымы туралы мәліметтер.		
	І шығарылым	Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары
Үкілетті органда шығарылымды тіркеу күні	Тіркелу кезеңінде	1) осы облигациялар шығарылымы анықтамалығында қарастырылған мерзімде облигациялардың номиналды құнын алуға; 2) осы облигациялар шығарылымы анықтамалығында қарастырылған мерзімде сыйақы алуға; 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіпте ақпаратты алуға; 4) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар. Осы шығарылым облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмаған.
Облигациялар саны	150 000 000 дана	
Номиналды құн бойынша шығарылым көлемі	150 000 000 000 тг.	
Орналасырылған облигациялар саны.	-	

Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер		
1)	облигациялар түрі	Атаулы купондық қамтамасыз етусіз
2)	бір облигацияның номиналды құны	1 000 (Бір мың) теңге.
3)	шығарылатын облигация саны	200 000 000 (Екі жүз миллион) дана.
4)	шығарылымның жалпы көлемі	200 000 000 000 (Екі жүз миллиард) теңге.
5)	облигациялар бойынша сыйақы:	
	сыйақы мөлшерлемесі	Облигациялар айналымының бүкіл мерзімінде облигациялардың номиналды құнынан жылдық 4% мөлшерінде тіркелген.
	облигациялар бойынша сыйақы есептеудің басталған күні	Облигация айналымының басталған күнінен бастап.
	мерзімділігі және сыйақы төлеу күні	Өтеу мерзіміне дейін жылына бір рет. Бірінші төлем – айналым басталған күннен бастап 1 жыл өткеннен кейін.
	сыйақы төлеу тәртібі және шарттары, сыйақы алу тәсілі, Облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	<p>Сыйақы төлеу теңгемен ақшаны бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімін тіркеу күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күнінің ішінде облигация ұстаушыларының ағымдағы шоттарына аудару арқылы жүргізіледі. Облигация ұстаушыларының тізілімі тиісті купондық кезеңнің соңғы күнінің басына белгіленеді. Сыйақыны соңғы рет төлеу облигациялар бойынша қарыздың негізгі сомасын төлеумен бір уақытта жүргізіледі. Сыйақы 360/30 (жылда 360 күн / айда 30 күн) уақыт базасына негізделі отырып купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесіне облигацияның номиналды құнын жүргізу ретінде есептеледі.</p> <p>Егер Қазақстан Республикасының резидент емес тұлғалары облигация ұстаушылары болса, осындай ұстаушылардың Қазақстан Республикасының аумағында теңгеде ашылған банктік шоты бар болса, купондық сыйақы теңгеде төленеді.</p> <p>Банк Қазақстан Республикасының резиденті емес тұлғасы – облигация ұстаушыдан тиісті жазбаша өтінішті тиісті төленетін күнге дейін 5 (бес) жұмыс күні бұрын кешіктірмей алғанда, сыйақыны тиісті төлеу үшін, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша теңгені басқа валютаға облигация ұстаушылардың тізіліміне бекітілетін күнге айырбастауға болады. Теңгені басқа валютаға айырбастау облигация ұстаушының есебінен жүргізілетін болады.</p>
6)	номиналды құн валютасы, облигациялар бойынша негізгі қарыз және (немесе)	Барлық төлемдерді (сыйақыны және қарыздың негізгі сомасын төлеуді) Банк Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңгеде) қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүзеге асырады.



	есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы	
7)	облигацияларды орналастыру басталған және аяқталған күн	<p>Орналастыру басталған күн – облигациялар айналымы басталған күннен бастап. Облигацияларды орналастыру аяқталған күн Банктің дербес шотынан облигацияларды есептен шығару және оларды облигация ұстаушыларының дербес шоттарына есепке алу арқылы «Бағалы қағаздар бірыңғай тіркеушісі» АҚ-та 3-тармақшада көрсетілген мөлшерде облигациялармен жасалған мәмілені тіркеуден өткізген күн болып есептеледі. Облигацияларды бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында орналастыру «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.</p> <p>Облигацияларды орналастыру мерзімі мен шарттары туралы ақпарат Банк (www.tsb.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарий (www.dfo.kz) сайттарында орналастырылады.</p>
8)	облигациялар айналымының басталу күні, айналым мерзімі	«Қазақстан қор биржасы» АҚ бағалы қағаздар ресми тізіміне облигацияның қосылған күні облигациялар айналымының басталған күні болып табылады. Облигациялар айналымының мерзімі – облигациялар айналымы басталған күннен бастап 15 (он бес) жыл.
9)	облигациялар айналымы жүргізілетін нарық	Облигациялар айналымы бағалы қағаздардың ұйымдасқан және ұйымдаспаған нарығында жүргізу жоспарлануда
10)	орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі	Орналастырылатын облигациялар төлемі ақшамен жүргізіледі. Төлеу тәртібі және шарттары сауда-саттық ұйымдастырушысының ішкі құжаттарында анықталады.
11)	облигацияларды өтеу тәртібі:	
	облигацияларды өтеу күні	Облигациялар айналымы басталған күннен бастап 15 (он бес) жыл өткеннен кейін.
	облигацияларды өтеу талаптары, облигацияларды өтеу тәсілі	<p>Облигациялар соңғы кезең үшін бір уақытта сыйақы төлеумен бірге облигациялар айналымының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күнінің ішінде ақшаны облигация ұстаушыларының ағымдағы шоттарына аудару арқылы теңгемен номиналды құны бойынша олардың айналымда болу мерзімі өткеннен кейін өтеледі. Облигацияларды өтеу облигациялардың номиналды құнын және соңғы кезең үшін сыйақы сомасын Облигация ұстаушыларының ағымдағы шоттарына қолма-қол ақшасыз аудару арқылы жүргізіледі. Егер Қазақстан Республикасының резиденті емес тұлғасы облигация ұстаушысы болса, осындай ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында теңгеде ашылған банктік шоты бар болса негізгі борыштың және соңғы купондық сыйақы сомасының төлемі теңгеде жүзеге асырылады.</p> <p>Ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында теңгеде ашылған банктік шоты болмаған жағдайда, Банк Қазақстан Республикасының резиденті емес тұлғасы – облигация ұстаушыдан тиісті жазбаша өтінішті тиісті төленетін күнге дейін 5 (бес) жұмыс күні бұрын кешіктірмей алғанда, соңғы купондық сыйақыны тиісті төлеу және облигацияларды өтеу үшін, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша теңгені басқа валютаға облигация ұстаушылардың тізіліміне бекітілетін күнге айырбастауға болады. Теңгені басқа валютаға айырбастау облигация ұстаушының есебінен жүргізілетін болады.</p>
12)	Банктің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу құқығы	Осы Анықтамалықта қарастырылмаған жағдайларда, орналастырылған облигацияларды сатып алу қарастырылмаған.
13)	Облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және басқа қамтамасыз етілген облигацияларды шығару кезінде)	Облигациялар қамтамасыз етілген болып табылмайды.
14)	концессия шартының және инфрақұрылымдық облигацияларды шығару кезінде мемлекет кепілдемесін беру туралы	Облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.

	Қазақстан Республикасының Үкіметі қаулысының деректемелері	
	Айналым мерзімі өткен Банктің бұрын шығарған облигациялары бойынша талап ету құқығымен төленетін облигацияларды шығару кезінде, 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	Облигациялардың осы шығарылымына қолданылмайды.
	Айырбасталымды облигациялар	Облигацияларды айырбастау қарастырылмаған.
	облигация ұстаушыларының өкілі туралы мәлімет	Облигацияларды ұстаушылардың өкілі «Private Asset Management» АҚ болып табылады, орналасқан мекенжайы: 050020, Алматы қ., Тайманов к-сі, 167А үйі Байланыс телефоны (8727)267-77-17. 2015 жылғы 27 сәуірдегі №2 Облигацияларды ұстаушылардың өкіліне қызмет көрсету шарты
	Төлем агенті туралы мәлімет	Купондық сыйақыны және облигациялардың номиналды құнын Банк дербес төлейді.
	Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне қосу және сол тізімде болу бойынша кеңес беру қызметтерін көрсететін тұлға туралы мәлімет	Жок.
Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары:		
1)	Облигация ұстаушысы құқылы:	1) осы облигациялар шығарылымы анықтамалығында қарастырылған мерзімде облигациялардың номиналды құнын алуға; 2) осы облигациялар шығарылымы анықтамалығында қарастырылған мерзімде сыйақы алуға; 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіпте ақпаратты алуға; 4) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар. Осы шығарылым облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмаған.
2)	Облигация ұстаушысы құқылы емес	Осы Анықтамалықта қарастырылмаған жағдайларда, облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу туралы талапты ұсынуға. Банк ковенанттарды бұзған жағдайда облигация ұстаушыларының құқығы «Шектеулер (ковенанттар)» бөлімінде анықталған.
3)	Егер сыйақыны және (немесе) негізгі қарызды төлеу облигациялар шығарылымының анықтамалығына сәйкес басқа мүліктік құқықтармен жүргізілсе, осы құқықтардың сипаттамасы, оларды сақтау тәсілдері, бағалау тәртібі мен көрсетілген құқықтардың бағалауын жүргізуге құқылы тұлғаларды, сондай-ақ осы құқықтардың ауысуын жүзеге асыру тәртібі	Бұл шарт осы облигациялар шығарылымына қолданылмайды.

Банктің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар туралы мәлімет:

1)	Банктің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар тізбесі	<p>Дефолт – бұл Эмитенттің облигациялардың міндеттемелерін орындамауы. Купондық сыйақының, номиналды құнның және (немесе) соңғы купондық сыйақының купондық кезең немесе облигациялар айналатын мерзім аяқталатын күннен кейінгі келесі күннен бастап 15 (он бес) күнгізбелік күн ішінде төленбеуі немесе толық төленбеуі Банк Облигацияларының дефолты жариялануы ықтимал оқиға болып табылады.</p> <p>Егер мұндай төлемеу және/немесе толық көлемде төлемеу Банк облигация ұстаушыларының банктік шотының дұрыс деректемелерін алмаған немесе толық көлемде алмаған жағдайларда орын алатын болса, және ол Банктің сыйақы және/немесе номиналды құнды төлеуіне мүмкіндік бермейтін болса, облигациялар бойынша сыйақы және/немесе облигациялардың номиналды құнын осы Анықтамалықта белгіленген мерзімдерде төлемеу немесе толық көлемде төлемеу облигациялар бойынша дефолт болып саналмайды. Егер Банктің орындамауы еңсерілмейтін күш жағдайының салдарынан болса, Банк осы Анықтамалық бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Басталуын алдын ала болжауға немесе болдырмауға мүмкін болмаған жағдайлар еңсерілмейтін күш жағдайы болып түсініледі. (апаттық зілзала, әскери іс-әрекеттер, тыйым салу және шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т.б.). Еңсерілмейтін күш жағдайлары туындаған кезде, Банктің осы Анықтамалық бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі бұндай жағдайлар мен олардың салдарының әрекет ететін уақыт кезеңіне сәйкес тоқтатылады.</p>
2)	облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Банктің қолданатын шаралары	<p>Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Банк және акционер/(лер) дефолтты туғызған себептерді жою үшін, сондай-ақ Облигация ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық мүмкін шараларды қолданады. Сол үшін Банктің тиісті органымен дефолтты туғызған себептерді жою үшін шаралар, соның ішінде Банктің қаржылық жағдайын жақсарту бойынша шаралар жоспары әзірленеді және бекітіледі.</p> <p>Осы облигациялар шығарылымы бойынша дефолт басталған жағдайда Облигация ұстаушыларының талаптарын қанағаттандыру осы Анықтамалықта және Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған тәртіпте және шарттарда жүзеге асырылады.</p> <p>Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Банктің міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған тәртіпте және шарттарда жүзеге асырылады.</p> <p>Банктің кінәсі бойынша купондық сыйақыны және/немесе негізгі қарызды Анықтамалықта белгіленген мерзімде төлемеген немесе толық төлемеген жағдайда, Банк осы шығарылымның облигация ұстаушыларына мерзімі кешіктірілген әр күн үшін ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніндегі (яғни, төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күні) Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің қайта қаржыландыру бойынша ресми мөлшерлемесін негізге ала отырып өсімақы төлейді.</p>
3)	Банктің дефолт фактілері туралы ақпаратты облигация ұстаушыларына жеткізу тәсілдері, тәртібі және мерзімі	<p>Дефолт басталған жағдайда, Банк облигациялар бойынша дефолттың туындау себептерін, орындалмаған міндеттемелер көлемін толыққанды сипаттау және Банкке талап қою арқылы жүгіну тәртібін қоса алғанда өз талаптарын қанағаттандыру үшін облигация ұстаушыларының ықтимал іс-әрекеттерінің тізбесін көрсетумен бірге жазбаша хабарлама жіберу арқылы осы Анықтамалықта белгіленген міндеттемелерді орындау күнінен 3 (үш) жұмыс күн бұрын дефолттың туындау айғағы туралы облигация ұстаушыларына хабарлауға міндетті.</p>
4)	эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда Банктің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиялық жауапкершілікте болатын	<p>Жок.</p>

тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі	
Опциондар туралы ақпарат	Осы облигациялар шығарылымында опциондар қарастырылмаған.
Сыйақы және негізгі қарыз төлеу үшін қажетті Банктің ақшалай қаражат көздерінің және ағындарының болжамы	1-қосымшаны қарау
Шектеулер (ковенанттар)	<p>Осы облигациялар шығарылымы анықтамалығында белгіленген облигациялардың айналым мерзімінің ішінде Банк келесі талаптарды сақтауға міндетті:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Банктің құрылтай құжаттарына Банктің негізгі қызметінің өзгеруіне алып келетін өзгертулер енгізбеуге; 2) ұйымдық-құқықтық формасын өзгертпеуге; 3) Банк пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листингтік шартта белгіленген жылдық және аралық қаржы есептемесін ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуге; 4) Банк пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листингтік шартта белгіленген жылдық қаржы есептемесі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуге. <p>Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда Банк аталған бұзушылық туралы ақпараттық хабарламаны Банктің ресми сайтына (www.tsb.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарий (www.dfo.kz) сайттарында орналастыру арқылы облигация ұстаушыларына Банктің органы шешім қабылдаған (1 т. және 2 т.) немесе ақпарат ұсыну мерзімі бұзылғаннан күннен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күннің ішінде ақпарат береді.</p> <p>Осы бөлімнің 1) және 2) тармақтарындағы шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда, сондай-ақ листингтік шартта белгіленген соңғы күннен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күннің ішінде есептеме (3 т. және 4 т.) ұсынылмаған жағдайда облигация ұстаушысы хабарлама жарияланған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде оған тиесілі облигациялардың сатып алынуын талап етуге құқылы.</p> <p>Банктің шектеулерді (ковенанттарды) бұзуына байланысты сатып алу құқығын пайдаланған ұстаушының облигацияларын Банк облигация ұстаушысынан міндеттемелерді орындау туралы жазбаша талапты алған күннен бастап 50 (елу) күнтізбелік күннің ішінде номиналды құнын және жинақталған купондық сыйақыны облигация ұстаушыларының ағымдағы шоттарына аудару арқылы сатып алады. Облигация ұстаушыларының деректемелерін (заңды және нақты мекенжайын, телефондарын, электрондық мекенжайларын, банктік деректемелерін, жеке тұлға үшін жеке куәлік деректерін және ЖСН-ді) көрсету арқылы облигация ұстаушылары еркін нысанда өтініш береді. Шектеулерді (ковенанттарды) бұзу жағдайында сатып алу процедурасы облигация ұстаушылары берген өтініштің негізінде ғана жүргізіледі. Барлық ұсынылған өтінімдерді толық қанағаттандыру мүмкін болмаған жағдайда облигацияларды сатып алу өтінім берген барлық облигация ұстаушыларынан өтінім берілген кезектілікке сәйкес жүзеге асырылады. Сатып алуға өтінім бермеген облигация ұстаушылары осы анықтамалықта көрсетілген аталған шығарылымның айналым мерзімі аяқталған кезде оларға тиесілі облигацияларды өтеуге құқылы.</p>
облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдалану	<p>Осы шығарылымның қаражатты тарту мақсаттары:</p> <ul style="list-style-type: none"> - тартылған қаражат көздерінің мерзімділігін әртараптандыру және арттыру; - Банктің орташа мерзімді және ұзақ мерзімді өтімділігін ұстап тұру; - экономиканың шынайы секторының инвестициялық жобаларын кредиттеу саласындағы Банктің қызметін жандандыру.

Басқарма Төрағасы



 У. Вокурка

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»
Республикалық мемлекеттік мекемесі

Исцук

ТІРКЕДІ

Прошито и пронумеровано
15 листа (ов).

20 18 ж. «

05 қазан»

Председатель Правления
Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

