



**ЦЕСНАБАНК**

**ПРОСПЕКТ  
шестого выпуска облигаций  
в пределах четвертой  
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.

1						Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом четвертой облигационной программы акционерного общества «Цеснабанк».					
2						<b>Сведения об облигационной программе.</b>					
1)		дата и номер государственной регистрации проспекта облигационной программы				04.12.14г. №Е76					
2)		объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск				500 000 000 000 тенге					
3)		порядковый номер выпуска облигаций в пределах облигационной программы:				шестой					
4)						<b>Сведения о предыдущих выпусках облигаций в пределах четвертой облигационной программы.</b>					
порядковый номер выпуска		дата регистрации выпуска в уполномоченном органе		вид облигаций		количество облигаций (шт.)		объем выпуска по номинальной стоимости (тг)		количество размещенных облигаций выпуска	
1		04.12.14г		купонные облигации без обеспечения		30 000 000 000		30 000 000 000		-	
2		04.12.14г		купонные облигации без обеспечения		30 000 000 000.		30 000 000 000		-	
3		04.12.14г		купонные облигации без обеспечения		30 000 000 000		30 000 000 000		-	
4		04.12.14г		купонные облигации без обеспечения		30 000 000 000		30 000 000 000		-	
5		04.12.14г		субординированные купонные облигации без обеспечения		20 000 000 000		20 000 000 000		-	

3			<b>Сведения о выпуске облигаций</b>		
1)		вид облигаций	Именные купонные субординированные Облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции Банка в случаях, порядке и в соответствии с условиями конвертирования облигаций в акции, предусмотренными настоящим Проспектом (далее – Облигации).		
2)		номинальная стоимость одной Облигации	1 000 (Одна тысяча) тенге.		
3)		количество выпускаемых Облигаций	100 000 000 (Сто миллионов) шт.		
4)		общий объем выпуска	100 000 000 000 (Сто 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	Выплата за первый год обращения будет осуществлена двумя траншами: первый транш за 30 (тридцать) дней с даты начала обращения, второй транш за оставшиеся 330 (триста тридцать) дней с даты окончания первого транша. Последующие выплаты вознаграждения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом, а именно один раз в год, начиная с даты начала обращения Облигаций до срока погашения.		
		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 7 (семь) рабочих 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).		
6)		валюта номинальной стоимости, валюта платежа	Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Банком в безналичном порядке в национальной валюте		

	<b>по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по Облигациям</b>	Республики Казахстан (тенге).
7)	<b>дата начала и дата окончания размещения Облигаций</b>	<p>Датой начала размещения Облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – организатор торгов).</p> <p>Датой окончания размещения Облигаций является дата регистрации сделки с Облигациями в количестве, указанном в подпункте 3, в системе реестров держателей ценных бумаг путем списания Облигаций с лицевого счета Банка и зачисления их на лицевые счета Держателей Облигаций.</p> <p>При этом, Банк или лицо, связанное с Банком особыми отношениями, через которое Банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать Облигации, равно, как и Банк, прямо или косвенно не вправе осуществлять финансирование покупки Облигаций.</p> <p>Размещение Облигаций на организованном рынке ценных бумаг осуществляется в соответствии с внутренними документами организатора торгов.</p> <p>Информация о сроках и условиях размещения Облигаций размещается на сайтах Банка (<a href="http://www.tsb.kz">www.tsb.kz</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>).</p>
8)	<b>дата начала обращения Облигаций, срок обращения</b>	Датой начала обращения облигаций является дата первых торгов по Облигациям. Срок обращения Облигаций – 15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения Облигаций.
9)	<b>рынок, на котором планируется обращение Облигаций</b>	Обращение Облигаций планируется на организованном рынке ценных бумаг.
10)	<b>способ оплаты размещаемых Облигаций</b>	Оплата размещаемых Облигаций производится деньгами. Порядок и условия оплаты определяются внутренними документами организатора торгов.
11)	<b>порядок погашения облигаций:</b>	
	<b>дата погашения Облигаций</b>	По истечении 15 (пятнадцати) лет с даты начала обращения Облигаций.
	<b>условия погашения Облигаций, способ погашения Облигаций</b>	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 7 (семь) рабочих 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.
12)	<b>право Банка досрочного выкупа Облигаций</b>	<p>Досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения Облигаций и при одновременном выполнении всех следующих условий:</p> <p>а) данное действие не приведет к снижению значений коэффициентов достаточности капитала Банка ниже значений, установленных уполномоченным органом);</p> <p>б) наличие положительного заключения уполномоченного органа на досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком;</p> <p>в) предоставление в качестве замены капитала такого же или лучшего качества;</p> <p>г) улучшение капитализации Банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного выкупа (отзыва/исполнения) Облигаций.</p>
13)	<b>обеспечение по Облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций)</b>	Данные Облигации не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента
14)	<b>реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении</b>	Облигации не являются инфраструктурными.

	поручительства государства при выпуске инфраструктурных облигаций	
4	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.
5	<b>Конвертируемые облигации:</b>	
1)	вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям	<p>Облигации конвертируются в простые акции Банка.</p> <p>Общее количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации, рассчитывается как произведение количества конвертируемых Облигаций и коэффициента конвертации.</p> <p>Общее количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации, полученное с использованием коэффициента конвертации, подлежит округлению исходя из следующих правил:</p> <p>в расчет принимается десятая доля целого числа (один знак после запятой); числа от пяти до девяти округляются до нуля и целое число увеличивается на единицу;</p> <p>числа от нуля до четырех округляются до нуля и целое число остается неизменным.</p> <p>Коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:</p> $\text{Коэффициент конвертации} = \frac{\text{Стоимость одной Облигации}}{\text{Остаточная стоимость одной акции Банка}}$ <p>где,</p> <p>a) <i>Стоимость одной Облигации</i> рассчитывается как сумма номинальной стоимости одной Облигации и начисленного (невыплаченного) на дату конвертации вознаграждения по ней;</p> <p>b) <i>Остаточная стоимость одной акции Банка</i> рассчитывается по следующей формуле:</p> $\text{Остаточная стоимость одной акции Банка} = \frac{\text{БСК} - \text{К} - \text{Р}}{\text{Количество размещенных акций Банка}}$ <p>где,</p> <p>c) <i>БСК</i> – балансовый собственный капитал Банка на дату конвертации;</p> <p>d) <i>К</i> – в случае, если есть ранее признанный и неамортизированный доход, то бухгалтерские записи (корректировки) по уменьшению балансового собственного капитала Банка на сумму такого ранее признанного и неамортизированного дохода по Облигациям, проводимые вследствие осуществления конвертации Облигаций в</p>

соответствии с МСФО на дату конвертации;

- е) *P* - положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными согласно Руководству по формированию провизий (резервов) на последнюю отчетную дату, и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности на дату конвертации (далее – Положительная разница).

Датой конвертации признается рабочий день, предшествующий дате принятия решения уполномоченным органом о конвертации облигаций.

В случае, если  $(БСК - К - P) \leq 1\%$  от общего объема выпуска облигаций, коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Коэффициент конвертации} = \frac{\text{Количество размещенных акций Банка} + 99}{\text{Количество конвертируемых Облигаций}}$$

Цена размещения простых акций Банка, в которые будут конвертироваться Облигации, равна цене, необходимой для конвертации Облигаций в простые акции Банка, в соответствии с проспектом выпуска Облигаций.

Держатели простых акций Банка, в которые конвертируются Облигации, будут иметь такие же права, как и другие акционеры – держатели простых акций Банка.

2) **порядок и условия конвертирования облигаций в акции**

Держатели Облигаций имеют право осуществить конвертацию Облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и (или) нескольких ограничений (ковенантов), принятых Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта.

Факт нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями Проспекта, решение о конвертации Облигаций в простые акции Банка, количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций, определяются решением Правления уполномоченного органа.

Решение Правления уполномоченного органа принимается после направления уполномоченным органом предварительного уведомления в Банк о выявлении признаков нарушения ограничения (ковенанта) и рассмотрения письменного ответа Банка с обоснованными возражениями (с приложением копий подтверждающих документов), представленных в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком указанного уведомления. В уведомлении уполномоченного органа указывается предварительный расчет количества простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций. Непредставление Банком письменного ответа в уполномоченный орган в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком указанного уведомления означает отсутствие обоснованных возражений.

Конвертация Облигаций в простые акции проводится в следующем порядке:

(i) в случае нарушения Банком ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями Проспекта, Правление уполномоченного органа принимает решение о наличии факта нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями Проспекта, конвертации Облигаций в простые акции Банка и утверждает количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций;

(ii) уполномоченный орган не позднее следующего рабочего дня после принятия решения направляет письменное уведомление с копией решения Правления уполномоченного органа держателям Облигаций и Банку для

		<p>реализации права конвертации Облигаций;</p> <p>(iii) Держатели Облигаций не позднее следующего рабочего дня после получения письменного уведомления уполномоченного органа предпринимают меры по проведению АО «Единый регистратор ценных бумаг» операции по внесению записей о конвертировании Облигаций Банка в его простые акции.</p> <p>Банк обязан предпринять все необходимые действия в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан для осуществления конвертации Облигаций.</p> <p>Право на конвертацию Облигаций будет существовать в течение периода действия ограничений (ковенантов), принятых Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта.</p> <p>Конвертация Облигаций в простые акции Банка осуществляется без выплаты какого-либо вознаграждения за такую конвертацию.</p> <p>Банк и его акционеры не имеют права на получение от Держателей Облигаций каких либо выплат в результате разницы между остаточной стоимостью одной акции Банка и рыночной стоимостью простой акции Банка на дату конвертации.</p> <p>В случае конвертации Облигаций в простые акции Банка выпуск Облигаций конвертируется частично либо полностью, в соответствии с решением Правления уполномоченного органа.</p> <p>В случае конвертации выпуска Облигаций полностью, выпуск Облигаций подлежит аннулированию в течение месяца с даты завершения конвертации.</p> <p>В случае если выпуск Облигаций конвертируется не полностью, то выкупленные Облигации не подлежат дальнейшему отчуждению Банком и погашаются в конце срока обращения.</p>
6	<b>Сведения о представителе держателей облигаций</b>	<p>Представителем держателей облигаций является АО «Private Asset Management», расположенное по адресу : 050020, г. Алматы, ул. Тайманова, д. 167А.</p> <p>Контактный телефон (8727)267-77-17. Договор на оказание услуг Представителя держателей облигаций №2 от 27.04.15г.</p>
7	<b>Сведения о платежном агенте</b>	Выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости Облигаций осуществляются Банком самостоятельно.
8	<b>Сведения о лице, оказывающем консультационные услуги по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи</b>	Таковых не имеется.
9	<b>Права, предоставляемые Облигацией ее держателю:</b>	
1)	<b>Держатель Облигаций имеет право:</b>	<p>а) на получение номинальной стоимости Облигаций, а также фиксированного вознаграждения на условиях и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;</p> <p>б) конвертации Облигаций в простые акции Банка в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Проспектом;</p> <p>в) на получение информации в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</p> <p>г) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</p> <p>При ликвидации Банка требования по Облигациям (необеспеченное обязательство) удовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров – собственников простых акций.</p>
2)	<b>Держатель Облигаций не вправе</b>	Предъявлять требование о досрочном выкупе (отзыве/исполнении) Облигаций. Банк не принимает ограничения (ковенанты) к данному выпуску Облигаций, дающих право Держателям Облигаций в случае их нарушения побудить Банк к обратному выкупу Облигаций.

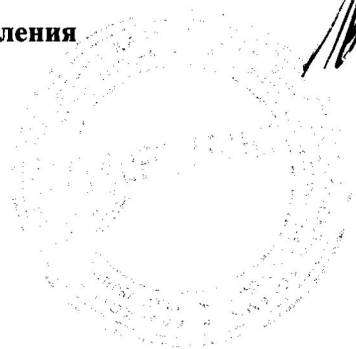
3)	если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав	Условие не применимо к данному выпуску Облигаций.
10	<p><b>Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по Облигациям Банка:</b></p> <p>1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям Банка</p> <p>2) меры, которые будут предприняты Банком в случае наступления дефолта по облигациям</p> <p>3) порядок, срок и способы доведения Банком до сведения держателей</p>	<p>Дефолт по Облигациям Банка – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям отсчитываемая со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты вознаграждения и/или основного долга.</p> <p>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> <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> <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</p>

	<b>облигаций информации о фактах дефолта</b>	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.
4)	<b>дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Банка в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям</b>	Не имеется.
<b>11</b>	<b>Ограничения (ковенанты)</b>	<p>Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 (пяти) лет с даты начала обращения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права Держателей Облигаций на конвертацию Облигаций в простые акции Банка в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Проспектом:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.</li> <li>2. Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционера (-ов) по выводу активов Банка.</li> </ol> <p>Под выводом активов Банка понимаются следующие случаи, в результате которых Банку причинен или может быть причинен значительный ущерб который может повлечь ухудшение финансового состояния и/или платежеспособности Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продажа/отчуждение третьим лицам имущества Банка по стоимости ниже рыночной стоимости данного имущества, определенной оценкой независимого оценщика, с учетом всех расходов Банка, связанных с содержанием и реализацией данного имущества;</li> <li>- приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости, определенной оценкой независимого оценщика, или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены;</li> <li>- продажа/отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевых счетов Банка, открытых у номинальных держателей – резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, а также в системе реестров, по стоимости ниже рыночной стоимости;</li> <li>- заключение необычных, нетипичных или обременительных договоров, включая выдачу заведомо невозвратных займов или займов на льготных условиях, выходящих за рамки обычной деятельности;</li> <li>- снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе согласно Руководству по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности, утвержденному уполномоченным органом (далее - Руководство), обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, определенным Руководством, на 70% и более;</li> <li>- передача имущества Банка в качестве отступного по долговому обязательству, если Банк заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Банком особыми отношениями;</li> <li>- осуществление действий, препятствующих Банку и дочерним организациям Банка осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату начала обращения Облигаций.</li> </ul> <p><u>Данные ограничения (ковенанты) не распространяются на мероприятия</u></p>



		<p>Банка, проводимые согласно внутренним нормативным документам и процедурам Банка в рамках улучшения качества активов, в т.ч. возврата проблемных активов.</p> <p>В случае, если до истечения 5 (пять) лет с даты начала обращения Облигаций Банк доводит значения коэффициентов достаточности собственного капитала Банка (k1, k1-2, k2) до уровня, превышающего минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала (k1, k1-2, k2) с учетом буферов собственного капитала, установленных уполномоченным органом, при условии вычета размера Положительной разницы на последнюю отчетную дату из расчета основного капитала в размере 100 (сто) процентов, то приведенные в Проспекте ограничения (кованты) утрачивают силу с даты признания уполномоченным органом данного факта.</p>
12	<b>Информация об опционах</b>	Данным выпуском Облигаций опционы не предусмотрены.
13	<b>Прогноз источников и потоков денежных средств Банка, необходимых для выплаты вознаграждения и основного долга</b>	См. Приложение 1.
14	<b>Использование денег от размещения Облигаций</b>	<p>Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на приобретение государственных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом.</p> <p>По согласованию с уполномоченным органом Банк вправе поэтапно реализовать государственные эмиссионные ценные бумаги, направив высвобожденную сумму на активизацию деятельности Банка и его филиалов.</p>

**Председатель Правления**



**Е. Таджияков**



# **«Цеснабанк» акционерлік қоғамының («Цеснабанк» АҚ) төртінші облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың алтыншы шығарылым АНЫҚТАМАЛЫҒЫ**

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығаруын (облигациялық бағдарлама, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығарылымын) 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 анықтамалықта ұсынылған ақпараттың барлығы шынайы болып табылатынын әрі инвесторларды, эмитентке және оның орналастырылатын облигацияларына қатысты адастырушылыққа әкеп соқтырмайтынын растайды.

Акционерлік қоғам болып табылатын эмитент депозитарийдің интернет-ресурсында Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілікті, корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, акционерлік қоғамның жылдық қаржылық есептілігін және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімін, сондай-ақ жыл қорытындылары бойынша атқарушылық орган мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 болып 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 қаулысында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде орналастыруды қамтамасыз етеді.

Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 102- бабының 2-тармағында қамтылатын өзгерістерді эмитент олар туындаған кезден бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру және бұқаралық ақпарат құралдарында ақпаратты жариялау арқылы бағалы қағаздарды ұстаушылардың назарына Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 болып 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 қаулысында белгіленген тәртіппен жеткізеді.

1	Осы облигация шығарылымы «Цеснабанк» акционерлік қоғамының төртінші облигациялық бағдарлама анықтамалығына сәйкес жүзеге асырылады.					
2	<b>Облигациялық бағдарлама туралы мәлімет</b>					
1)	облигациялық бағдарлама анықтамалығын мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі			04.12.14ж. №Е76		
2)	шығарылым жүзеге асырылатын облигациялық бағдарлама көлемі			500 000 000 000 теңге		
3)	облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығарылымының реттік нөмірі:			алтыншы		
4)	<b>Төртінші облигациялық бағдарлама шегіндегі облигацияның бұрынғы шығарылымы туралы мәлімет.</b>					
	шығарылымның реттік нөмірі	үзкілетті органда шығарылымды тіркеу күні	облигациялар түрі	облигациялар саны (дана)	номиналды күн бойынша шығарылым көлемі (тг)	шығарылымның орналастырылған облигациялар саны
	1	04.12.14ж	қамтамасыз етусіз купондық облигациялар	30 000 000 000	30 000 000 000	-
	2	04.12.14ж	қамтамасыз етусіз купондық облигациялар	30 000 000 000	30 000 000 000	-
	3	04.12.14ж	қамтамасыз етусіз купондық облигациялар	30 000 000 000	30 000 000 000	-
	4	04.12.14ж	қамтамасыз етусіз купондық облигациялар	30 000 000 000	30 000 000 000	-
	5	04.12.14ж	қамтамасыз етусіз дәрежеленген купондық облигациялар	20 000 000 000	20 000 000 000	-

3	<b>Облигациялар шығарылымы туралы мәлімет</b>	
1)	облигация түрі	Осы анықтамалықта қарастырылған облигацияларды акцияға айырбастау шарттарына сәйкес тәртіпте және жағдайларда Банктің жай акцияларына айырбасталатын атаулы купондық дәрежеленген қамтамасыз етусіз облигациялар (бұдан әрі – Облигациялар)
2)	бір Облигацияның номиналды құны	1 000 (Бір мың) теңге.
3)	шығарылатын Облигация саны	100 000 000 (Жүз миллион) дана
4)	шығарылымның жалпы көлемі	100 000 000 000 (Жүз миллиард) теңге.
5)	<b>Облигациялар бойынша сыйақы:</b>	
	сыйақы мөлшерлемесі	Облигациялар айналымының бүкіл мерзімінде Облигациялардың номиналды құнынан жылдық 4% мөлшерінде бекітілген
	Облигациялар бойынша сыйақы есептеудің басталған күні	Облигация айналымының басталған күні
	сыйақы төлеу күні мен мерзімділігі	Айналымның бірінші жылы үшін төлем екі траншпен: бірінші транш айналым басталған күннен бастап 30 (отыз) күн үшін, екінші транш қалған 330 (үш жүз отыз) күн үшін бірінші транш аяқталған күннен бастап жүргізіледі. Сыйақы бойынша кейінгі төлемдер осы Анықтамалықта қарастырылған тәртіпте, атап айтқанда Облигациялар айналымы басталған күннен бастап жылына бір рет жүргізіледі.
	сыйақы төлеудің тәртібі мен шарты, сыйақы алу тәсілі, Облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Сыйақы төлеу теңгемен ақшаны бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімін тіркеу күнінен кейінгі күннен бастап 7 (жеті) жұмыс 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 негізделе отырып купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесіне облигацияның номиналды құнын жүргізу ретінде есептеледі.
6)	номиналды күн валютасы, Облигациялар бойынша негізгі қарыз және (немесе)	Барлық төлемдерді (сыйақыны және қарыздың негізгі сомасын төлеуді) Банк Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүзеге асырады.



	есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы	
7)	Облигацияларды орналастыру басталған және аяқталған күн	<p>«Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі – сауда-саттық ұйымдастырушысы) бағалы қағаздар ресми тізіміне облигацияның қосылған күні Облигациялар орналастырудың басталған күні болып табылады.</p> <p>Облигациялар орналастырудың аяқталған күні Банктің дербес шотынан Облигацияларды есептен шығару және оларды Облигациялар Ұстаушыларының дербес шоттарына есепке алу арқылы бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімдері жүйесіндегі 3-тармақшада көрсетілген мөлшерде Облигациялармен жасалған мәмілені тіркеуден өткізген күн болып есептеледі.</p> <p>Аталған жағдайда Банк немесе Банкпен ерекше қарым-қатынастағы байланысы бар, сол арқылы Банк бақылау жүргізетін немесе оның қызметіне елеулі түрде ықпал ететін тұлға Облигациялар сатып алуға құқылы емес, демек, Банк те тура немесе жанама түрде Облигациялар сатып алуды қаржыландыруға құқылы болмайды.</p> <p>Облигацияларды бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында орналастыру сауда-саттық ұйымдастырушыларының ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.</p> <p>Облигацияларды орналастыру мерзімі мен шарттары туралы ақпарат Банк (<a href="http://www.tsb.kz">www.tsb.kz</a>), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) және Қаржылық есептілік депозитарий (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) сайттарында орналастырылады.</p>
8)	Облигациялар айналымының басталған күні, айналым мерзімі	Облигациялар бойынша бірінші сауда-саттық күні облигация 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 нарығында жүргізу жоспарлануда
10)	Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі	Орналастырылатын облигациялар ақшамен төленеді. Төлеу тәртібі мен шарттары сауда-саттық ұйымдастырушысының ішкі құжаттарымен анықталады.
11)	Облигацияларды өтеу тәртібі:	
	Облигацияларды өтеу күні	Облигациялар айналымы басталған күннен бастап 15 (он бес) жыл аяқталғаннан кейін
	Облигацияларды өтеу талаптары, Облигацияларды өтеу тәсілі	Облигациялар соңғы кезең үшін бір уақытта сыйақы төлеумен бірге Облигациялар айналымының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 7 (жеті) жұмыс 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.
12)	Банктің Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу құқығы	Банктің бастамасы бойынша Облигацияларды Банктің мерзімінен бұрын сатып алуы (қайтарып алуы/орындауы) Облигациялар айналымы басталған күннен бастап 5 (бес) жыл өткеннен кейін және төмендегі барлық шарттарды бір уақытта орындаған кезде ғана мүмкін: а) бұл әрекет Банк капиталының жеткіліктілік коэффициенті мәнінің уәкілетті орган белгілеген мәнінен төмендеуіне әкелмейді; б) Банктің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алуға (қайтарып алуға/орындауға) уәкілетті органның оң қорытындысы болуы; в) айырбас ретінде дәл осындай немесе жақсы сападағы капиталды ұсыну; г) Банк капиталдануының Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу (қайтарып алу/орындау) нәтижесінде капиталдың талап етілетін ең төменгі деңгейінен жоғары деңгейге дейін жақсаруы.
13)	Облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және басқа қамтамасыз етілген облигацияларды шығару кезінде)	Осы Облигациялар қамтамасыз етілген, Банктің немесе байланысты тұлғаның кепілдігімен өтелген болып табылмайды және қандай да бір азаматтық құқықтық шарттардан және эмитент-банктің басқа кредиторларының алдында басымдыққа ие басқа да талаптардан шығатын міндеттемелерді қарастырмайды.

	<p>14) концессия шартының және инфрақұрылымдық облигацияларды шығару кезінде мемлекет кепілдемесін беру туралы Қазақстан Республикасының Үкіметі қаулысының деректемелері</p>	<p>Облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды</p>
<p>4</p>	<p>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</p>	<p>Облигациялардың осы шығарылымына қолданылмайды</p>
<p>5</p>	<p>Айырбасталатын облигациялар:</p>	
	<p>1) Облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және бағасы, осындай акциялар бойынша құқықтар</p>	<p>Облигациялар Банктің жай акцияларына айырбасталады. Банктің Облигациялар соларға айырбасталатын жай акцияларының жалпы саны айырбасталатын Облигациялардың саны мен айырбастау коэффициентінің көбейтіндісі ретінде есептеледі. Банктің Облигациялар соларға айырбасталатын жай акцияларының айырбастау коэффициентін пайдалану арқылы алынған жалпы саны төмендегі ережелерге сай дөңгелектелуі тиіс: тұтас санның оннан бір бөлігі есепке алынады (үтірден кейін бір сан); бестен бастап тоғызға дейінгі сандар нөлге дейін дөңгелектеледі және тұтас сан бірге арттырылады; нөлден бастап төртке дейінгі сандар нөлге дейін дөңгелектеледі және тұтас сан өзгертілмейді.</p> <p><b>Айырбастау коэффициенті келесі формула бойынша есептеледі:</b></p> $\text{Айырбастау коэффициенті} = \frac{\text{Бір Облигацияның құны}}{\text{Банктің бір акциясының қалдық құны}}$ <p>осындағы,</p> <p>a) Бір Облигацияның құны бір Облигацияның және айырбастау күніндегі ол бойынша есептелген (төленбеген) сыйақының номиналды құнының сомасы ретінде есептеледі;</p> <p>b) Банктің бір акциясының қалдық құны келесі формула бойынша есептеледі:</p> $\text{Банктің бір акциясының қалдық құны} = \frac{\text{БМК} - T - A}{\text{Банктің орналастырылған акцияларының саны}}$ <p>осындағы,</p> <p>a) БМК – айырбастау күніндегі Банктің баланстық меншікті капиталы;</p> <p>b) T – егер осының алдында мақұлданған және амортизацияланған табыс болатын болса, онда айырбастау күніндегі ХҚЕС-ке сәйкес Облигациялар айырбастаудың нәтижесінде жүргізілетін, Облигациялар бойынша осындай бұрын мақұлданған және амортизацияланбаған табыс сомасына Банктің баланстық меншікті капиталын азайту бойынша</p>

			<p><i>бухгалтерлік жазбалар (түзетулер);</i></p> <p><i>с) А – соңғы есеп беру күніне провизияларды құру бойынша нұсқаулыққа сәйкес есептелген провизиялар (резервтер) мен ХҚЕС және бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес айырбастау күніне құрылған және банктің бухгалтерлік есебінде көрсетілген провизиялар (резервтер) арасындағы оң айырмашылық (бұдан әрі – Оң айырмашылық)</i></p> <p>Уәкілетті органның облигацияларды айырбастау туралы шешім қабылдаған күннің алдындағы жұмыс күні айырбастау күні болып табылады.</p> <p><i>Егер (БМК–Т – А) облигациялар шығарылымының жалпы көлемінен ≤ 1% болатын болса, айырбастау коэффициенті мына формула арқылы есептеледі:</i></p> <p>Айырбастау коэффициенті</p> $= \frac{\text{Банктің орналастырылған акцияларының саны} * 99}{\text{айырбасталатын Облигациялар саны}}$ <p>Облигациялар айырбасталатын Банктің жай акцияларын орналастыру бағасы Облигациялар шығарылымының анықтамалығына сәйкес Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастау үшін қажетті бағаға тең. Банктің соларға Облигациялар айырбасталатын жай акцияларын ұстаушылар басқа акционерлер – Банктің жай акцияларын ұстаушылар сияқты құқықтарға ие болады.</p>
2)		<p><b>облигацияларды акцияларға айырбастау тәртібі және шарттары</b></p>	<p>Облигация ұстаушылары Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастауды осы Анықтамалық шарттарына сәйкес Банк қабылдаған бір және (немесе) бірнеше шектеуді (ковенант) бұзған жағдайда ғана жүзеге асыруға құқылы.</p> <p>Анықтамалық шарттарына сәйкес Банк қабылдаған шектеуді (ковенант) бұзу фактісі, Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастау туралы шешім, Облигациялар айырбасталатын Банктің жай акциялары саны және айырбасталатын Облигациялардың саны уәкілетті орган Басқармасының шешімімен анықталады.</p> <p>Уәкілетті орган Банкке шектеуді (ковенант) бұзу белгілерінің анықталуы туралы алдын ала хабарламаны жолдағаннан кейін және Банк аталған хабарламаны алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде ұсынылған негізді келіспеушіліктермен (растау құжаттарының көшірмелерін қоса берумен) жазбаша жауапты қарастырғаннан соң Уәкілетті орган Басқармасының шешімі қабылданады. Уәкілетті орган хабарламасында Облигациялар айырбасталатын Банктің жай акциялары санының алдын ала есебі және айырбасталатын Облигациялардың саны көрсетіледі. Банктің аталған хабарламаны алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде уәкілетті органға жазбаша жауапты ұсынбауы негізді келіспеушіліктердің жоқ екендігін білдіреді.</p> <p>Облигацияларды жай акцияларға айырбастау келесі тәртіпте жүргізіледі:</p> <p>(i) Анықтамалық шарттарына сәйкес Банк өзі қабылдаған шектеуді (ковенант) бұзған жағдайда, уәкілетті органның Басқармасы Анықтамалық шарттарына сәйкес Банк қабылдаған шектеуді (ковенант) бұзу фактісінің болуы, Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастау туралы шешім қабылдайды және Облигациялар айырбасталатын Банктің жай акцияларының санын және айырбасталатын Облигациялардың санын бекітеді;</p> <p>(ii) уәкілетті орган шешім қабылданғаннан кейін келесі жұмыс күнінен кешіктірмей, Облигацияларды айырбастау құқығын іске асыру үшін Облигация ұстаушыларына және Банкке уәкілетті орган Басқармасы</p>



		<p>шешімінің көшірмесімен қоса жазбаша хабарламаны жолдайды;</p> <p>(iii) Облигация ұстаушылары уәкілетті органның жазбаша хабарламасын алғаннан кейін келесі жұмыс күнінен кешіктірмей, «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ-тың Банктің Облигацияларын оның жай акцияларына айырбастау туралы жазбаларды енгізу операцияларын жүргізуі бойынша шаралар қолданады.</p> <p>Банк Облигациялардың айырбасталуын жүзеге асыру үшін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес барлық қажетті іс-әрекеттерді қолдануға міндетті.</p> <p>Облигацияларды айырбастауға құқық осы Анықтамалық шарттарына сәйкес Банк қабылдаған шектеулердің (ковенанттар) қолданыс кезеңінің ішінде әрекет етеді.</p> <p>Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастау бұндай айырбастау үшін қандай да бір сыйақысыз жүзеге асырылады.</p> <p>Банк және оның акционерлері Облигация ұстаушыларынан айырбастау күніне Банктің бір акциясының қалдық құны мен Банктің жай акциясының нарықтық құны арасындағы айырмашылық нәтижесіндегі қандай да бір төлемдерді алуға құқылы.</p> <p>Облигациялар Банктің жай акцияларына айырбасталған жағдайда, Облигациялардың шығарылымы уәкілетті орган Басқармасының шешіміне сәйкес ішінара немесе толық айырбасталады.</p> <p>Облигациялар шығарылымы толық айырбасталған жағдайда, Облигациялар шығарылымы айырбастау аяқталған күннен бастап бір ай ішінде жойылуға жатады.</p> <p>Облигациялардың шығарылымы толық айырбасталмаған жағдайда, сатып алынған Облигациялар Банктің одан әрі иеліктен айыруына жатпайды және айналыс мерзімінің соңында өтеледі.</p>
6	Облигация ұстаушыларының өкілі туралы мәлімет	<p>Облигацияларды ұстаушылардың өкілі «Private Asset Management» АҚ болып табылады, орналасқан мекенжайы: 050020, Алматы қ., Тайманов к-сі, 167А үйі</p> <p>Байланыс телефоны (8727)267-77-17. 2015 жылғы 27 сәуірдегі №2 Облигацияларды ұстаушылардың өкіліне қызмет көрсету шарты</p>
7	Төлем агенті туралы мәлімет	Купондық сыйақыны және Облигациялардың номиналды құнын Банк дербес төлейді
8	Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне қосу және сол тізімде болу бойынша кеңес беру қызметтерін көрсететін тұлға туралы мәлімет	Жоқ
9	Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтары:	
	1) Облигация ұстаушысы құқылы:	<p>а) Облигациялардың номиналды құнын, сондай-ақ осы Анықтамалықта қарастырылған шарттар мен мерзімде тіркелген сыйақы алуға;</p> <p>б) осы Анықтамалықта қарастырылған айырбастау шарттары мен тәртібіне сәйкес Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастауға;</p> <p>в) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіп пен шарттарда ақпаратты алуға;</p> <p>г) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа құқықтар.</p> <p>Банк таратылған жағдайда Облигациялар бойынша талаптар (қамтамасыз етілмеген міндеттеме) акционерлер-жай акция меншіктенушілерінің талаптарына дейін сегізінші кезекте қанағаттандырылады.</p>
	2) Облигация ұстаушысы құқылы емес	Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу (қайтарып алу/орындау) туралы талапты ұсынуға. Облигация ұстаушылары шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Банктің Облигацияларды қайта сатып алуға түрткі болатын Облигация ұстаушыларына құқық беретін осы

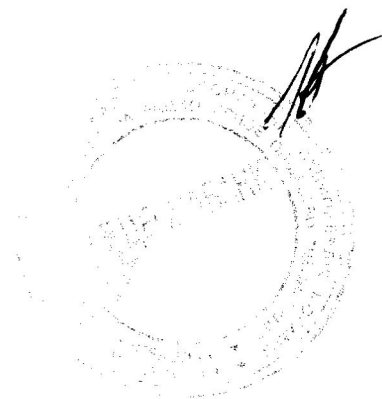
		Облигациялар шығарылымының шектеулерін (ковенанттарын) Банк қабылдамайды.
3)	Егер сыйақыны және (немесе) негізгі қарызды төлеу облигациялар шығарылымының анықтамалығына сәйкес басқа мүліктік құқықтармен жүргізілсе, осы құқықтардың сипаттамасы, оларды сақтау тәсілдері, бағалау тәртібі мен көрсетілген құқықтардың бағалауын жүргізуге құқылы тұлғаларды, сондай-ақ осы құқықтардың ауысуын жүзеге асыру тәртібі	Бұл шарт осы Облигациялар шығарылымына қолданылмайды.
10	<b>Банктің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар туралы мәлімет:</b>	
1)	Банктің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар тізбесі	<p>Банк Облигациялары бойынша дефолт – осы Анықтамалықта белгіленген сыйақыны және/немесе негізі қарызды төлеу мерзімдері аяқталған күннен кейінгі күннен бастап есептелетін облигациялар бойынша сыйақыны (купон) және/немесе номиналды құнды төлемеу немесе толық көлемде төлемеу.</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</p>



		бойынша ресми мөлшерлемесін негізге ала отырып өсімақы төлейді.
3)	Банктің дефолт фактілері туралы ақпаратты облигация ұстаушыларына жеткізу тәсілдері, тәртібі және мерзімі	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 қаағаттандыру үшін Облигация ұстаушыларының ықтимал іс-әрекеттерінің тізбесін көрсетумен бірге жазбаша хабарлама жіберу арқылы осы Анықтамалықта белгіленген міндеттемелерді орындау күнінен 3 (үш) жұмыс күні бұрын дефолттың туындау айғағы туралы Облигация ұстаушыларына хабарлауға міндетті.
4)	эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда Банктің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиялық жауапкершілікте болатын тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі	Жоқ
11	Шектеулер (ковенанттар)	<p>Банк өз қызметінде Облигациялар айналымы басталған күннен бастап 5 (бес) жылдың ішінде әрекет ететін және олардың кез келгенін бұзу осы Анықтамалықта қарастырылған айырбастау тәртібіне және шарттарына сәйкес Облигациялар ұстаушыларына Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастау құқығын жүзеге асыруға алып келетін келесі шектеулерді (ковенанттарды) қабылдайды:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банк меншікті капиталының уәкілетті орган белгілеген жеткіліктілік коэффициентін орындауға міндеттенеді.</li> <li>2. Банктің басшылық ететін қызметкерлерінің және оның акционер(лер)інің тарапынан Банк активтеріне қатысты әрекет ету фактілерінің жоқ болуы.</li> </ol> <p>Банк активтерін шығару ретінде нәтижесінде Банктің қаржылық жағдайының және/немесе төлем қабілеттілігінің нашарлауына алып келуі мүмкін Банкке айтарлықтай залал келтірген немесе келтіруі мүмкін келесі жағдайлар түсіндіріледі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Банк мүлкін аталған мүлікті ұстауға және сатуға байланысты Банктің барлық шығыстарын ескерумен аталған мүліктің тәуелсіз бағалаушы анықтаған нарықтық құнынан төмен құны бойынша үшінші тұлғаларға сату/иеліктен шығару;</li> <li>- үшінші тұлғалардан сапасы төмен немесе тәуелсіз бағалаушының анықтаған нарықтық құнынан жоғары баға бойынша мүлікті және (немесе) қызметтерді сатып алу немесе үшінші тұлғалардан соған ұқсас мүлік және (немесе) қызметтер сатып алынбаған жағдайларда;</li> <li>- ұйымдастырылған нарық айналымындағы бағалы қағаздарды Банктің номиналды ұстаушылары-Қазақстан Республикасының резиденттерінде және бейрезиденттерінде ашылған дербес шоттарынан, сондай-ақ тізлім жүйесінде нарықтық құнынан төмен құны бойынша үшінші тұлғаларға сату/иеліктен шығару;</li> <li>- қалыпты қызмет шеңберінен шығатын ерекше, әдеттен тыс немесе ауыртпалықты шарттарды жасасу, сонымен қатар әдейі қайтарымсыз қарыздарды немесе жеңілдікті шарттарда қарыздарды беру;</li> <li>- уәкілетті орган бекіткен Қарыздар мен дебиторлық берешек түрінде банк активтерін құнсыздандыру бойынша провизиялар (резервтер) құру жөніндегі нұсқаулыққа (бұдан әрі – Нұсқаулық) сәйкес дербес негіздеме бойынша Нұсқаулықпен анықталған кепілдің қатты емес түріне жатпайтын қамтамасыз етумен бағаланатын қарызды өтеу деңгейінің 70% (жетпіс пайыз) және одан да астам пайызға төмендеуі;</li> <li>- Банк мүлкін шарт міндеттемелері бойынша кеңшілік жасау ақысы ретінде тапсыру, егер Банк өзімен ерекше қарым-қатынастағы байланысы бар тұлғамен шарт жасасып, шарт талаптарын орындамаса, шарттағы кеңшілік жасау ретіндегі мүлік Банкпен ерекше қарым-қатынастағы байланысы бар</li> </ul>

		<p>тұлғаға тапсырылады;</p> <p>- Банкке және Банктің еншілес ұйымдарына қызмет үздіксіздігі қағидасы бойынша шаруашылық қызметін Облигациялар айналымы басталған күні жүзеге асырылатын қалыпты шаруашылық қызметі тәртібінде жүзеге асыруға кедергі келтіретін әрекеттердің жүргізілуі.</p> <p>Аталған шектеулер (ковенанттар) активтер сапасын жақсарту, соның ішінде проблемалық активтерді қайтару шеңберіндегі Банктің ішкі нормативтік құжаттарына және процедураларына сәйкес жүргізілетін Банктің іс-шараларына қолданылмайды.</p> <p>Егер Банк Облигациялар айналым басталған күннен бастап 5 (бес) жыл өткенге дейін Банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентінің мәнін (k1, k1-2, k2) 100 (жүз) пайыз мөлшеріндегі негізгі капитал есебінен соңғы есептік күнге Оң айырмашылық мөлшерін есептеп шығару шартында уәкілетті орган белгілеген меншікті капитал буферлерін ескерумен меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициентінің ең аз мәнінен (k1, k1-2, k2) асатын деңгейге дейін жеткізген жағдайда Анықтамалықта келтірілген шектеулер (ковенанттар) уәкілетті орган аталған фактіні белгілеген күннен бастап күшін жояды.</p>
12	Опциондар туралы ақпарат	Осы облигациялар шығарылымымен опциондар қарастырылмаған
13	Сыйақы мен негізгі қарызды төлеу үшін қажетті Банктің ақша қаражаты мен дереккөздері бойынша болжам	1-қосымшаны қараңыз.
14	Облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдалану	<p>Банктің Облигациялар орналастырудан алған ақшасы толық көлемде уәкілетті органның шығарған мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарын сатып алуға жіберіледі.</p> <p>Уәкілетті органмен келісу арқылы Банк босаған соманы Банк пен оның филиалдарының қызметін жандандыруға бағыттау арқылы сатылы түрде мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарды өткізуге құқылы.</p>

Басқарма Төрағасы



Е. Таджияков



Қазақстан Республикасының Қаржы Министрлігінің  
Үлгілік Банкі  
Республикасының қаржылық мекемесі

*С. А. А.*

2017 ж. 09

*С. А. А.*  
Пронито и пронумеровано  
25 листа (ов).  
Председатель Правления  
и.о. Главной бухгалтера

