



# ПРОСПЕКТ ПЕРВОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

**Акционерное Общество «Tengri Bank»**

**АО «Tengri Bank»**

**Выпуск: первый**

**Вид облигаций: купонные облигации без обеспечения**

**Объем выпуска: 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге**

**Номинал облигации: 1 000 (одна тысяча) тенге**

**Количество: 10 000 000 (десять миллионов) штук**

«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.».

**Алматы 2016**

1.	<b>Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы Акционерного общества «Tengri Bank» (далее – «Банк» или «Эмитент»)</b>	
2.	<b>Сведения об облигационной программе:</b>	
	Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:	29 апреля 2016 года.
	Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:	30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге
	Порядковый номер выпуска облигаций:	1 (первый)
	Сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы):	В пределах данной облигационной программы Банк ранее не осуществлял выпуск облигаций.
	Права, предоставляемые ранее выпущенным облигациям в рамках облигационной программы их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:	В пределах данной облигационной программы Банк ранее не осуществлял выпуск облигаций.
3.	<b>Структура выпуска:</b>	
1)	Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения.
2)	Количество выпускаемых облигаций:	10 000 000 (десять миллионов) штук.
	Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге.
3)	Номинальная стоимость одной облигации:	1000 (одна тысяча) тенге.
4)	<b>Вознаграждение по облигациям:</b>	
	Ставка вознаграждения по облигациям:	Является фиксированной на весь срок обращения облигаций и составляет 15% (пятнадцать) процентов годовых от номинальной стоимости облигации.
	Дата, с которой начинается	Начисление вознаграждения по облигациям

	начисление вознаграждения:	осуществляется с даты начала обращения облигаций.
	Периодичность и дата выплаты вознаграждения, порядок и условия:	<p>Выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций ежегодно до срока погашения облигаций.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 15 календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.</p> <p>На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге на банковский счет держателя облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно ЕВРО или доллар США) при выплате вознаграждения по облигациям допускается в случае получения Банком не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты окончания соответствующего купонного периода от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Выплата купонного вознаграждения в ЕВРО либо долларах США будет производиться по курсу, установленному Банком на дату фактической выплаты. Конвертация суммы в тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p>
	Период времени, применяемый для расчета вознаграждения:	Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году/ 30 дней в месяце).
	Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:	Облигаций настоящего выпуска не являются индексированными.
	Если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера:	Купонная ставка вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения облигаций.

5) Сведения об обращении и погашении облигаций:	
Дата начала обращения облигаций:	Датой начала обращения облигаций является дата проведения первых состоявшихся специализированных торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с настоящим проспектом выпуска облигаций. Информация о дате начала обращения облигаций, определенной по итогам первых состоявшихся специализированных торгов, будет опубликована Банком на корпоративном сайте Банка <a href="http://www.tengribank.kz">www.tengribank.kz</a> и интернет ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> .
Рынок, на котором планируется обращение облигаций:	Обращение облигаций предусмотрено на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.
Срок обращения облигаций:	3 (три) года с даты начала обращения.
Условия и способ погашения облигаций:	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в тенге на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций, в течение 15 календарных дней с даты, следующей за последним днем обращения облигаций.</p> <p>Номинальная стоимость и сумма последнего купонного вознаграждения по облигациям выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение и зарегистрированным в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг Эмитента).</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет производиться в тенге на банковский счет держателя облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Евро или доллар США) при выплате вознаграждения и номинальной стоимости по облигациям допускается в случае получения Банком не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты</p>

		окончания срока обращения облигаций от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан - соответствующего письменного заявления. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости в Евро или в долларах США будет производиться по курсу, установленному Эмитентом на дату фактической выплаты. Конвертация суммы в тенге в иностранную валюту будет производиться за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.
	Дата погашения облигаций:	Датой погашения облигаций является день, следующий за последний днем обращения облигаций, по истечении 3 (трех) лет с даты начала обращения.
	Место, где будет произведено погашение облигаций:	Погашение облигаций будет осуществлено по адресу: 050000, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абая,42.
6)	Обеспечение по облигациям:	Облигаций данного выпуска 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.
7)	Сведения о регистраторе:	Ведение системы реестров держателей облигаций осуществляет АО «Единый регистратор ценных бумаг». Место нахождения: Республика Казахстан, 050000, г.Алматы, ул.Сатпаева, 30А/3. Контактные телефоны +7 (727) 272-41-60. Договор №231 от 01.01.2014 года.
8)	Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:	Размещение облигаций будет осуществляться Банком самостоятельно и/или при необходимости путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данной деятельностью в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
9)	Сведения о платежном агенте:	Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Банком самостоятельно.
10)	Права, предоставляемые облигацией ее держателю:	Держатели облигаций имеют право: - на получение номинальной стоимости облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; - на получение купонного вознаграждения по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; - право свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;

		<p>- на получение информации о деятельности Банка и его финансовом состоянии, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;</p> <p>- иные права, вытекающие из права собственности на облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Право требования досрочного погашения по облигациям не предусмотрено.</p> <p>Право держателей облигаций на получение от Банка иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
10-1)	<p>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям:</p>	<p>Дефолт – невыполнение обязательств по облигациям Банка.</p> <p>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям (далее – события дефолта):</p> <p>Невыплата или частичная невыплата купонного вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций со дня, следующего за днем окончания установленных проспектом выпуска облигаций сроков выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости.</p> <p>Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Банком в сроки, установленные проспектом выпуска облигаций, 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, либо непредставления Регистратором Банку реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p> <p>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 и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок</p>

		<p>выполнения Банком своих обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
	<p>Меры, которые будут предприняты Банком в случае наступления дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств.</p>	<p>В случае наступления случая дефолта при неполной выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Банк обязан начислить и выплатить в пользу держателей облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующую на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата). Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения и/или основного долга по облигациям в сроки, установленные настоящим проспектом, информирует об этом держателей облигаций посредством опубликования извещения на корпоративном веб-сайте Банка <a href="http://www.tengribank.kz">www.tengribank.kz</a> на интернет ресурсах 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>, которое должно включать в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информацию о факте дефолта;</li> <li>- объем неисполненных обязательств Банка на дату наступления дефолта, причины неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Банку;</li> <li>- меры, предпринятые Банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Банком обязательств по облигациям;</li> <li>- процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств;</li> <li>- иную информацию по решению Банка.</li> </ul> <p>Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p> <p>Лиц, несущих солидарную или субсидиарную</p>

		<p>ответственность по обязательствам Банка в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Банком обязательств по облигациям, нет.</p> <p>Согласно законодательству Республики Казахстан, реструктуризация Банка может быть осуществлена в связи с неспособностью Банка исполнять требования отдельных кредиторов по обязательствам в сроки, превышающие 7 (семь) календарных дней с момента наступления даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денег Банка. При этом, под реструктуризацией Банка понимается комплекс административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур, реализуемых Банком на основании плана реструктуризации Банка (далее - план реструктуризации) для оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы.</p> <p>С момента возникновения основания для реструктуризации согласно законодательству Республики Казахстан, Банк вправе провести заседание Совета Директоров, на котором принимается решение о реструктуризации Банка. Для получения одобрения плана реструктуризации требуется согласие кредиторов, на долю которых приходится не менее двух третей от объема обязательств Банка перед кредиторами, обязательства перед которыми предполагается реструктурировать.</p>
11)	Право Банка на досрочное погашение выпуска облигаций:	В рамках данного выпуска право Эмитента на досрочное погашение облигаций не предусмотрено.
11-1)	Порядок информирования Банком держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии	Информация о деятельности Банка и его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях, существенно затрагивающих интересы держателей облигаций, размещается на официальных интернет – ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> , Депозитария финансовой отчетности <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> и на вебсайте Банка <a href="http://www.tengribank.kz">www.tengribank.kz</a> , в порядке и сроки установленные законодательством Республики Казахстан и договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа».



12)	Сведения об использовании денег от размещения облигаций:	Основной целью выпуска облигаций является расширение и диверсификация базы фондирования Банка. Средства от размещения облигаций будут направлены на финансирование реального сектора экономики путем выдачи кредитов клиентам розничного, малого и среднего бизнеса, а также на кредитование корпоративного сектора экономики. В случае изменения порядка распределения средств полученных от размещения облигаций, Банком будут внесены изменения/ дополнения в проспект выпуска облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
3-1	Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы номинальной стоимости в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций	Для выплаты купонного вознаграждения и погашения суммы номинальной стоимости Банк прогнозирует потоки денежных средств от основной деятельности. (см. Приложение 1).
3-2	Ограничения (ковенанты)	Ограничения (ковенанты) по данному выпуску не предусмотрены.
4.	Информация об опционах:	По облигациям данного выпуска опционы не предусмотрены.
5.	Конвертируемые облигации:	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.
6.	Способ размещения облигаций:	
1)	Срок и порядок размещения облигаций:	Облигаций размещаются в течение всего срока обращения облигаций на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». О сроках и условиях размещения среди неограниченного круга инвесторов Банк информирует посредством публикации на веб-сайте Банка <a href="http://www.tengribank.kz">www.tengribank.kz</a> и интернет ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> .
2)	При размещении облигаций, конвертируемых в акции, указываются условия конвертирования:	Облигаций данного выпуска не являются конвертируемыми.
3)	Условия, порядок оплаты облигаций:	Облигации оплачиваются деньгами в тенге в безналичной форме. При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг условия и порядок оплаты облигаций и способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами АО

		«Казахстанская фондовая биржа».
--	--	---------------------------------

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Handwritten signature in blue ink, overlapping the stamp.*

Шайкенов Е. Б.

Карабаева З. С.

*Handwritten signature in blue ink.*



## ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

### «Tengri Bank» акционерлік қоғамының «Tengri Bank» Ақ

Шығарылым: **бірінші**

Облигациялар түрі: **қамсыздандырылмаған купондық облигациялар**

Шығарылым көлемі: **10 000 000 000 (он миллиард) теңге**

Облигация номиналы: **1 000 (бір мың) теңге**

Саны: **10 000 000 (он миллион) дана**

«Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығаруды) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды иеленуге қатысты қандай да бір ұсыныстарды беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген бүкіл ақпарат дәйекті және эмитент пен оның орналастырылатын облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Акционерлік қоғам болып табылатын эмитент Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында корпоративтік оқиғалар туралы ақпараттың, акционерлік қоғамның жылдық қаржылық есептілігінің және аудиторлық есептердің, акционерлік қоғамның үлестес тұлғалары тізімдерінің, сондай-ақ жылдың қорытындысы бойынша атқарушы орган мүшелеріне сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпараттың Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 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 мүшелеріне берілген сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидалары» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 27 қаңтардағы № 26 қаулысымен белгіленген тәртіппен және мерзімде орналастырылуын қамтамасыз етеді.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 102-бабының 2-тармағындағы өзгерістерді эмитент бағалы қағаздарды ұстаушыларға Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру және олар туындаған кезден бастап күнтізбелік (15) он бес күн ішінде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 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 мүшелеріне берілген сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидалары» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 27 қаңтардағы № 26 қаулысында белгіленген тәртіппен бұқаралық ақпарат құралдарында ақпарат жариялау арқылы назарына жеткізеді.»

Алматы, 2016

1.	<b>Осы облигация шығарылымы «Tengri Bank» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Банк» немесе «Эмитент») облигациялық бағдарлама проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.</b>	
2.	<b>Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:</b>	
	Облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні:	29 сәуір 2016 жыл.
	Соның аясында шығарылым жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның ақшаға шаққандағы көлемі:	30 000 000 000 (отыз миллиард) теңге
	Облигациялық шығарылымның реттік нөмірі:	1 (бірінші)
	Бұрынғы облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер (уәкілетті органда шығарылымды тіркеген күн, облигациялар саны, атаулы құны бойынша шығарылым көлемі және осы облигациялық бағдарлама шегіндегі жеке әр шығарылым бойынша орналастырылған облигациялар саны):	Банк осы облигациялық бағдарлама шегінде бұрын облигациялар шығарылымын жүзеге асырмаған
	Облигациялық бағдарлама аясында бұрын шығарылған облигацияларды ұстаушыларға берілген құқықтар, оның ішінде шектеулерді бұзу (ковенант) кезінде іске асырылған және ұстаушылардың осы құқықтарды іске асыру тәртібін көрсете отырып, ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу сату шарттарында көзделген құқықтар.	Банк осы облигациялық бағдарлама шегінде бұрын облигациялар шығарылымын жүзеге асырмаған
3.	<b>Шығарылым құрылымы:</b>	
1)	Облигациялар түрі:	қамсыздандырылмаған купондық облигациялар.
2)	Шығарылатын облигациялар саны:	10 000 000 (он миллион) дана.
	Облигациялар шығарылымының атаулы құны бойынша жалпы көлемі:	10 000 000 000 (он миллиард) теңге.
3)	Бір облигацияның атаулы құны:	1000 (бір мың) теңге.

4)	Облигациялар бойынша сыйақы:	
	Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі:	Облигациялар айналымда болатын барлық мерзімге тіркелген болып табылады және облигацияның номиналдық құнының жылдық 15% (он бес) пайызын құрайды.
	Сыйақыны есептеу басталатын күн:	Облигациялар бойынша сыйақы есептеу облигациялар айналымға енгізілген күннен басталады.
	Сыйақы төлеу кезектілігі және күні, тәртібі мен талаптары:	<p>Купондық сыйақыны төлеу жылына екі рет, тиісінше облигациялар айналымға енгізілген күннен бастап әрбір алты ай сайын облигациялар өтелетін мерзімге дейін жыл сайын жүргізіледі.</p> <p>Купондық сыйақыны төлеу сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 15 күнтізбелік күн ішінде облигацияны ұстаушылардың ағымдағы шотына ақша аудару арқылы теңгемен жүргізіледі.</p> <p>Төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигацияны ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғалардың купондық сыйақыны алуға құқығы бар.</p> <p>Егер, облигацияны ұстаушылар Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты болса, купондық сыйақыны төлеу облигацияны ұстаушылардың тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша облигацияны ұстаушылардың банктік шотына теңгемен жүргізіледі. Облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға (тек ЕУРО немесе АҚШ долларына) Банк тиісті купондық кезең аяқталатын күннен 3 (үш) жұмыс күні бұрын облигацияны ұстаушыдан – Қазақстан Республикасының бейрезидентінен тиісті жазбаша өтінім алған жағдайда ғана рұқсат беріледі. Купондық сыйақыны ЕУРО-мен немесе АҚШ долларымен төлеу Банк нақты төлем күні белгіленген бағам бойынша жүргізіледі. Теңгедегі соманы шетел валютасына айырбастау облигацияны ұстаушының – Қазақстан Республикасының бейрезидентінің есебінен жүргізіледі.</p>
	Сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:	Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу 360/30 (бір жылда 360 күн/ бір айда 30 күн) уақыт базасы есебінен жүргізіледі.

	Индекстелген облигацияларды шығару кезінде есептесу тәртібі:	Осы шығарылым облигациялары индекстелген болып табылмайды.
	Егер сыйақы мөлшерлемесі тіркелмеген болса, оның мөлшерін анықтау тәртібі көрсетіледі:	Сыйақының купондық мөлшерлемесі облигация айналымда болатын барлық мерзімге тіркелген.
5)	Облигациялар айналымы және оны өтеу туралы мәліметтер:	
	Облигацияларды айналымға енгізу басталатын күн:	Облигацияларды айналымға енгізу басталатын күн болып «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда жүйесінде осы облигациялар шығарылымының проспектісіге сәйкес бірінші болып өткен мамандандырылған сауда жүргізілген күн табылады. Банк бірінші болып өткен мамандандырылған сауда қорытындылары бойынша анықталған облигацияларды айналымға енгізу басталатын күн туралы ақпаратты Банктің <a href="http://www.tengribank.kz">www.tengribank.kz</a> корпоративтік сайтында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> интернет ресурсында жариялайтын болады.
	Облигацияларды айналымға енгізу жоспарланатын нарық	Облигацияларды айналымға енгізу бағалы қағаздардың ұйымдасқан және ұйымдаспаған нарығында көзделген.
	Облигация айналымда болатын мерзімі:	Айналымға түскен күннен бастап 3 (үш) жыл.
	Облигацияларды өтеу талаптары мен тәсілдері:	<p>Облигациялар номиналдық құны бойынша, облигациялар айналымда болған соңғы күннен кейінгі күннен бастап 15 күнтізбелік күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақшаны теңгемен аудару арқылы соңғы купондық сыйақыны бірге төлей отырып, өтеледі.</p> <p>Номиналдық құны және облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақы сомасы, оларды алуға құқығы бар және облигациялар айналымда болатын соңғы күннің басындағы жағдай бойынша (Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімінің жүйесін жүргізетін тіркеуші орналасқан жердегі уақыт бойынша) облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғаларға төленеді.</p> <p>Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты болған кезде купондық сыйақы мен номиналды құны облигацияларды</p>

		<p>ұстаушылардың тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша, облигацияларды ұстаушының банктік шотына теңгемен төленеді. Сыйақы мен номиналды құнын төлеу кезінде, Банк облигация ұстаушысынан – Қазақстан Республикасының бейрезидентінен облигациялардың айналым мерзімі аяқталған күнге дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда, теңгені өзге валютаға (Еуро немесе АҚШ долларына ғана) айырбастауға болады. Купондық сыйақы мен номиналды құнын Еуроға немесе АҚШ долларында төлеу Эмитенттің нақты төлеу күніне белгілеген бағамы бойынша жүргізіледі. Теңгедегі соманы шетел валютасына айырбастау облигацияларды ұстаушының – Қазақстан Республикасы бейрезидентінің есебінен жүргізіледі.</p>
	Облигацияны өтеу күні:	Айналымға түскен күннен бастап 3 (үш) жыл өткеннен кейін, облигациялар соңғы айналымға түскен күннен кейінгі күн облигацияларды өтеу күні болып саналады.
	Облигацияны өтеу жүргізілетін орын:	Облигацияны өтеу мына мекенжай бойынша жүзеге асырылады: 050000, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Абай даңғылы, 42.
6)	Облигациялар бойынша қамтамасыз ету:	Эмитент облигациялары қамтамасыз етілмеген, банк кепілдігі немесе байланысты адамның арқылы қамтылмаған және банк-эмитенттің басқа кредиторлар алдында басымдыққа ие болады, кез келген азаматтық-құқықтық келісім-шарттар мен басқа да шарттар, туындайтын міндеттемелерді қамтымайды.
7)	Тіркеуші туралы мәліметтер:	Облигацияларды ұстаушылардың тізілімі жүйесін жүргізуді «Бағалы қағаздарды бірыңғай тіркеуші» АҚ жүзеге асырады. Орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Сәтбаев көшесі, 30А/3. Байланыс телефондары +7 (727) 272-41-60. 01.01.2014 жылғы №231 шарт.
8)	Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер:	Облигацияларды орналастыруды Банк өз бетінше және/немесе қажет болған жағдайда, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес осындай қызметпен айналысуға тиісті өкілеттігі бар андеррайтерлерді тарту арқылы жүргізеді.
9)	Төлем агенті туралы мәліметтер:	Купондық сыйақыны және атаулы құнды төлеуді Банк өз бетінше жүзеге асырады.

10)	Облигацияны ұстаушыларға берілетін құқықтар:	<p>Облигацияны ұстаушылардың:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осы облигация шығарылымының проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде облигацияның атаулы құнын алуға;</li> <li>- осы облигация шығарылымының проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде облигациялар бойынша купондық сыйақы алуға;</li> <li>- облигацияны еркін сату және облигациядан айыру құқығына;</li> <li>- Қазақстан Республикасының заңнамасында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген Банктің қызметі және оның қаржы жағдайы туралы ақпаратты алуға;</li> <li>- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға деген меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтарға құқығы бар.</li> </ul> <p>Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылардың Банктен басқа мүліктік баламаны алу немесе өзге де мүліктік құқықтар көзделмеген.</p>
10-1)	Туындауына байланысты облигациялар бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар:	<p>Дефолт – Банк облигациялары бойынша міндеттемелерді орындамау.</p> <p>Туындауына байланысты облигациялар бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар (бұдан әрі – дефолт оқиғалары):</p> <p>Облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген сыйақыларды және/немесе атаулы құнды төлеу мерзімдері аяқталатын күннен кейінгі күннен бастап купондық сыйақыны және/немесе облигацияның атаулы құнын төлемеу немесе ішінара төлемеу.</p> <p>Облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген сыйақыларды және/немесе атаулы құнды төлеу мерзімдері аяқталатын күннен кейінгі күннен бастап купондық сыйақыны және/немесе облигацияның атаулы құнын төлемеу немесе ішінара төлемеу, егер осындай төлемеу немесе толықтай төлемеу Банктің облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарының деректемелерін дұрыс немесе толық алмауы салдарынан болған болса және ол Банктің сыйақыны және/немесе атаулы құнды төлеуіне мүмкіндік бермеген немесе Тіркеуші облигацияларды ұстаушылардың тізілімін Банкке заңнамада және олармен жасалған шартта</p>



		<p>белгіленген мерзімде бермеген жағдайда, облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды.</p> <p>Банк осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін тежеусіз күш жағдайларының салдарынан ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады, Тежеусіз күш жағдайлары деген оның болатынын алдын ала көріп білу мүмкін болмайтын жағдайларды білдіреді (табиғи құбылыстар, әскери әрекеттер және т.т.). Тежеусіз күш жағдайлары туындаған жағдайда, Банктің өз міндеттемелерін орындау мерзімі, осындай жағдайлар болған және оның зардаптары әрекет еткен мерзімге сәйкес жылжытылады.</p>
	<p>Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда Банктің қолданатын шаралары, облигациялар бойынша сыйақы төлеу міндеттемелері орындалмаған немесе тиісті түрде орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдері, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптары.</p>	<p>Сыйақыны және/немесе облигацияның атаулы құнын толық төлемеген кезде дефолт жағдайы туындаған жағдайда, Банк ақшалай міндеттемені немесе оның бір бөлігін орындау күні (яғни, төлем жүзеге асырылған кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күні) қолданыста болған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта құрылымдау мөлшерлемесі есебінен облигацияларды ұстаушылардың пайдасына мерзімі өткен әр күн үшін өсімпұл есептеуге және төлеуге міндетті. Банк өзінің кінәсінен осы проспектіде белгіленген мерзімде облигациялар бойынша купондық сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұл жөнінде Банктің <a href="http://www.tengribank.kz">www.tengribank.kz</a>, корпоративтік веб-сайтына, «Қазақстан қор биржасы» АҚ <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> интернет-ресурсына және <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> қаржылық есептілік депозитарийіне хабарландыру орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушыларды хабар етеді, бұл хабарламада:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дефолт фактісі туралы ақпарат;</li> <li>- дефолт туындаған күні Банк орындамаған міндеттемелер көлемі, міндеттеменің орындалмау себептері, сондай-ақ облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыруы үшін қолданылатын барлық мүмкіндіктер, Банкке талап қою тәртібі мен мерзімдерін қоса;</li> <li>- Банк облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде Банк қолданған шаралар;</li> <li>- облигациялар бойынша сыйақыны және негізгі борышты төлеу міндеттемелері орындалмаған</li> </ul>

		<p>немесе тиісті түрде орындалмаған кезде облигация ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімі, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптары;</p> <p>- Банктің шешімі бойынша өзге де ақпараттар болады.</p> <p>Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашып көрсетуді тапсыру көзделмеген.</p> <p>Банк облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиесілі орындамаған жағдайда, Банктің міндеттемелері бойынша ортақ немесе қаражаттандыру жауапкершілігін атқаратын тұлға – жоқ.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банкті қайта құрылымдау Банкте ақша болмауына және ол жеткіліксіз болуына байланысты Банктің міндеттемелерді орындайтын күн басталған кезеңнен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күннен асатын мерзімде жекелеген несие берушілердің міндеттемелері бойынша талаптарын орындау мүмкіндігінің болмауына байланысты жүзеге асырылуы мүмкін. Бұл ретте, Банкті қайта құрылымдау деген Банктің қаржы жағдайын сауықтыру және оның жұмыс сапасын жақсарту үшін Банкті қайта құрылымдау жоспары негізінде (бұдан әрі – қайта құрылымдау жоспары) Банк жүзеге асыратын әкімшілік, заңды, қаржылық, ұйымдық-техникалық және басқа да іс-шаралар кешенін білдіреді.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қайта құрылымдау негізі туындаған сәттен бастап, Банк Банкті қайта құрылымдау туралы шешім қабылданатын Директорлар кеңесінің отырысын өткізуге құқылы. Қайта құрылымдау жоспарын мақұлдау үшін несие берушілердің келісімі қажет, олардың үлесі Банктің несие берушілер алдындағы міндеттемелері көлемінің үштен екісінен кем болмауы керек.</p>
11)	Банктің облигациялар шығарылымын мерзімінен бұрын өтеу құқығы:	Осы шығарылым аясында Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу құқығы көзделмеген.
11-1)	Банктің облигацияларды ұстаушыларды өз қызметі және қаржы жағдайы туралы хабардар ету тәртібі	Банктің қызметі және оның қаржы жағдайы туралы, оның ішінде ағымдағы қызметі, облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін барынша қозғайтын жағдайлар туралы ақпарат Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банк пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы

		қағаздар листингі туралы шартта белгіленген тәртіппен және мерзімде «Қазақстан қор биржасы» АҚ <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> , Қаржылық есептілік депозитарийдің <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> ресми интернет-ресурстарына және Банктің <a href="http://www.pnbkaz.kz">www.pnbkaz.kz</a> веб-сайтына орналастырылады.
12)	Облигацияларды орналастыру үшін ақшаны пайдалану туралы мәліметтер:	Облигацияларды шығарудың негізгі мақсаты Банктің қор жасау базасын кеңейту және әртараптандыру болып табылады. Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат бөлшек, шағын және орта бизнес клиенттеріне несиелер беру, сондай-ақ экономиканың корпоративтік секторын несиелендіру арқылы экономиканың нақты секторын қаржыландыруға жұмсалады. Облигацияларды орналастырудан түскен қаражатты бөлу тәртібі өзгерген жағдайда, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен облигациялар шығарылымының проспектісіне өзгерістер/толықтырулар енгізетін болады.
3-1	Эмитенттің сыйақы төлеу және атаулы құн сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражаты көздерін және ағынын, облигацияларды өтейтін сәтке дейін сыйақы төленетін әр кезең бөлігінде болжау.	Купондық сыйақыны төлеу және атаулы құн сомасын өтеуді Банк негізгі қызметтен түсетін ақша қаражаты ағыны есебінен болжайды (1 қосымшаны қараңыз).
3-2	Шектеулер (ковенанттар)	Осы шығарылым бойынша шектеулер (ковенанттар) көзделмеген.
4.	Опциондар туралы ақпарат:	Осы шығарылым облигациялары бойынша опциондар көзделмеген.
5.	Айырбасталатын облигациялар:	Осы шығарылым облигациялары айырбасталуға жатпайды.
6.	Облигацияларды орналастыру тәсілі:	
1)	Облигацияларды орналастыру тәртібі мен мерзімі:	Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығында облигациялар айналымда болатын барлық мерзім ішінде орналастырылады. Банк инвесторлардың шектеусіз ортасы арасында орналастыру мерзімі мен талаптары туралы Банктің <a href="http://www.pnbkaz.kz">www.pnbkaz.kz</a> , веб-сайтына және «Қазақстан қор биржасы» АҚ <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>

		интернет-ресурсына жариялау арқылы хабардар етеді.
2)	Акцияларға айырбасталған облигацияларды орналастыру кезінде айырбастау талаптары көрсетіледі:	Осы шығарылым облигациялары айырбасталуға жатпайды.
3)	Облигацияларды төлеу талаптары мен тәртібі:	Облигациялар қолма қол ақшасыз нысанда теңгемен төленеді. Облигациялар бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығында орналастырылған кезде облигацияларды төлеу талаптары мен тәртібі және есептесулер тәсілі «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

Басқарма төрағасы

Бас бухгалтер



Шайкенов Е. Б.

Карабаева З. С.