



**ЦЕСНАБАНК**

**Проспект третьего выпуска  
именных купонных субординированных  
облигаций в количестве 6 000 000 000  
штук в пределах  
третьей облигационной программы  
акционерного общества  
«Цеснабанк»  
(АО «Цеснабанк»)**

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

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом третьей облигационной программы акционерного общества «Цеснабанк» объемом 100 миллиардов тенге, зарегистрированным Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан 10.08.11г. (№Е08). Данный выпуск облигаций является третьим.

<b>Сведения о предыдущих выпусках облигаций в рамках третьей облигационной программы.</b>		
	<b>1 выпуск (№Е08-1)</b>	<b>Права, предоставляемые облигацией ее держателю</b>
<b>Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе</b>	13.01.12г.	<p>Право на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <p>право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <p>право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;</p> <p>иные права, вытекающие из права собственности на облигации.</p>
<b>Количество облигаций</b>	5 000 000 000 шт.	
<b>Объем выпуска по номинальной стоимости</b>	5 000 000 000 тг.	
<b>Количество размещенных облигаций.</b>	5 000 000 000 шт.	
	<b>2 выпуск</b>	<b>Права, предоставляемые облигацией ее держателю</b>
<b>Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе</b>	На стадии регистрации	<p>Право на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <p>право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <p>право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;</p> <p>иные права, вытекающие из права собственности на облигации.</p>
<b>Количество облигаций</b>	4 000 000 000 шт.	
<b>Объем выпуска по номинальной стоимости</b>	4 000 000 000 тг.	
<b>Количество размещенных облигаций.</b>	4 000 000 000 шт.	

<b>Структура выпуска облигаций</b>	
<b>Вид выпускаемых облигаций</b>	Именные купонные субординированные без обеспечения
<b>Количество выпускаемых облигаций</b>	6 000 000 000 (Шесть миллиардов) шт.
<b>Общий объем выпуска</b>	6 000 000 000 (Шесть миллиардов) тенге.
<b>Номинальная стоимость облигаций</b>	1 (Один) тенге
<b>Ставка вознаграждения</b>	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
<b>Дата, с которой начинается начисление вознаграждения</b>	С даты начала обращения облигаций.



<b>Периодичность и даты выплаты вознаграждения</b>	Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.
<b>Порядок и условия выплаты вознаграждения</b>	Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Вознаграждение по облигациям выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в ЕВРО или в долларах США по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет производиться за счет инвестора.
<b>Дата начала обращения</b>	Датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».
<b>Срок обращения</b>	7 лет с даты начала обращения
<b>Условия и способ погашения облигаций</b>	Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Номинальная стоимость облигаций вместе с последним купонным вознаграждением выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за последним днем обращения облигаций. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в ЕВРО или в долларах США по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет производиться за счет инвестора.
<b>Дата погашения облигаций</b>	Датой начала погашения облигаций является дата, следующая за последним днем периода обращения облигаций.
<b>Место, где будет произведено погашение облигаций</b>	г.Астана, пр. Победы, 29.
<b>Обеспечение по облигациям</b>	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.
<b>Сведения о представителе держателей облигаций</b>	Представителем держателей облигаций является АО «АСЫЛ - ИНВЕСТ», расположенное по адресу: 050013 г.Алматы, ул. Байтурсынова, д. 132 «Б». Контактный телефон (8727)30-04-300. Договор на оказание услуг Представителя держателей облигаций б/н от 04.06.12г.
<b>Сведения о регистраторе</b>	АО «Регистраторская система ценных бумаг», г. Алматы, м-н «Астана» д.8а. Контактный телефон (8727)226-11-64. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг № 001-А-75 от 05.05.03г.
<b>Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций</b>	Размещение облигаций будет осуществляться эмитентом самостоятельно или путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данным видом деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
<b>Сведения о платежном агенте</b>	Выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций осуществляются эмитентом самостоятельно.
<b>Права, предоставляемые облигацией ее держателю</b>	Право на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Права держателей облигаций в случае нарушения эмитентом ковенант определены в разделе «Ограничения (ковенанты)». Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено.



<b>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт</b>	<p>Наступление дефолта по облигациям - это полная или частичная невыплата купонного вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций в течение 15 календарных дней со дня, следующего за днем окончания выплаты денежного обязательства в соответствии с данным Проспектом. В случае невыплаты или неполной выплаты эмитентом любой суммы, которую он обязан выплатить держателям облигаций в соответствии с условиями выпуска облигаций, или нарушения сроков выплаты, эмитент выплачивает держателям данных облигаций пеню на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на дату исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p> <p>Эмитент в течение 3 календарных дней с даты полной или частичной невыплаты денежного обязательства в сроки, определенные данным Проспектом, информирует держателей облигаций путем публикации информационного сообщения в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан», а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа», включая данные о факте дефолта, объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, порядке действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к эмитенту.</p> <p>Эмитентом, в случае наступления дефолта по данным облигациям, будут предприняты все возможные меры для устранения причин, вызвавших дефолт, а также обеспечения прав держателей облигаций. Для этого соответствующим органом эмитента разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших дефолт.</p>
<b>Досрочное погашение</b>	По облигациям данного выпуска досрочное погашение не предусмотрено.
<b>Выкуп размещенных облигаций</b>	Выкуп размещенных облигаций производится эмитентом в соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».
<b>Порядок информирования держателей облигаций о деятельности эмитента и его финансовом состоянии</b>	Эмитент информирует держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии путем публикации информационного сообщения в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан», а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» ( <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> ).
<b>Использование средств, полученных при размещении</b>	Целями привлечения средств настоящего выпуска являются: - диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств; - поддержание среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка; - активизация деятельности Банка в области кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики; - увеличение размера собственного капитала.
<b>Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждения и основного долга См. Приложение 1</b>	
<b>Ограничения (ковенанты)</b>	<p>В течение срока обращения облигаций, установленного проспектом выпуска данных облигаций, эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента;</li><li>2) не изменять организационно- правовую форму;</li><li>3) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между эмитентом облигаций и биржей;</li><li>4) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между эмитентом облигаций и биржей.</li></ol> <p>В случае нарушения ограничений (ковенант) эмитент информирует держателей облигаций о данном нарушении в течение 7 (семи) календарных дней с даты принятия решения органом эмитента ( п.1 и п.2) или со дня нарушения срока предоставления информации (п.3 и п.4) путем публикации информационного сообщения в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан», а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>).</p> <p>При нарушении ограничений (ковенант) п.1) и п.2) данного раздела, а также в случае не предоставления отчетности (п.3 и п.4) в течение 7 календарных дней с последнего дня, установленного листинговым договором, держатель облигаций имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты</p>



	<p>опубликования сообщения.</p> <p>Эмитент выкупает облигации держателя, воспользовавшегося правом требования выкупа в связи с нарушением эмитентом ограничений (ковенант), путём перевода номинальной стоимости и накопленного купонного вознаграждения на текущие счета держателей облигаций в течение 90 (девяносто) календарных дней со дня получения письменного требования от держателя об исполнении обязательств. Держатель облигаций подает заявление в произвольной форме с указанием реквизитов держателя облигаций (юридический и фактический адрес, телефоны, электронные адреса, банковские реквизиты, РНН, данные удостоверения личности для физического лица). Процедура выкупа в случае нарушения ограничений (ковенант) будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявлений. В случае невозможности полного удовлетворения всех поданных заявок, выкуп облигаций осуществляется всем держателям облигаций, подавшим заявки, пропорционально количеству принадлежащих им облигаций. Держатели облигаций, не подавшие заявки на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем проспекте.</p>
<b>Информация об опционах</b>	Данным выпуском облигаций опционы не предусмотрены.
<b>Конвертация облигаций</b>	Конвертация облигаций не предполагается.
<b>Срок и порядок размещения облигаций</b>	<p>В течение всего срока обращения облигации размещаются только на организованном рынке согласно п.1 ст.22 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».</p> <p>О сроках и условиях размещения среди неограниченного круга инвесторов эмитент информирует посредством публикации в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан», а также на сайте АО "Казахстанская фондовая биржа".</p>
<b>Условия и порядок оплаты облигаций</b>	При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг порядок и условия оплаты определяются внутренними документами организатора торгов.

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**



**Д.Жаксыбек**

**Н.Багаутдинова**

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждения и основного долга

Приложение 1

АКТИВЫ	Балансовая стоимость в тыс. руб.	До востреб.	< 7 дней	от 7 дней до 1 мес.	1-2 мес.	2012		2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019		свыше 7 лет и без срока	Итого	
						2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие				
1 Денежные средства	10 679 712	10 679 712	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 679 712	
2 Корресп. счет в НЕРК	6 181 128	6 181 128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 181 128	
3 Корресп. счет в БВУ	4 183 980	4 183 980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 183 980	
4 Требования к НЕРК	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 Лицевые бумаги	64 754 334	0	5 188 575	1 000 000	16 971 631	10 364 226	6 818 750	3 059 227	4 072 019	7 068 938	3 322 761	247 251	2 992 339	75 541	0	1 844 599	0	0	0	0	0	0	64 754 334	
6 Операции обратное репо	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7 Валюты, размещенные в БВУ	6 439 042	288 865	1 959 841	2 625 305	0	0	1 400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 439 042	
8 ОСВБКО	16 345 161	0	1 721 851	131 024	238 255	1 681 789	5 517 635	2 170 374	1 310 527	1 310 527	1 071 148	1 071 148	52 552	52 552	3 039	3 039	3 536	3 536	3 758	3 758	0	16 345 161		
9 Требования к клиентам	386 810 694	33 772	738 975	30 363 658	38 427 658	69 355 839	64 756 760	27 086 249	21 091 777	21 097 777	12 978 056	12 978 056	12 987 542	12 987 542	10 301 379	10 301 379	5 433 473	5 433 473	5 207 781	4 188 961	21 095 604	386 810 694		
10 Финансовый лидинг клиентов	746 307	0	13 538	57 702	30 698	101 256	65 239	29 566	23 381	23 381	4 918	4 918	4 948	4 948	686	686	810	810	959	959	0	746 307		
11 Основные средства и немат. активы	10 170 581	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 170 581	
12 Требования по операциям с финансовыми инструментами	587 617	0	587 617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	587 617	
13 Прочие активы	17 394 176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 394 176	
14 Всего Активы	524 292 730	21 347 462	10 218 487	34 177 689	55 668 242	81 483 111	76 518 303	32 345 415	26 504 704	29 518 624	17 376 883	14 301 541	16 037 381	13 120 623	10 305 105	12 149 704	5 437 818	5 437 818	5 212 478	4 193 678	0	524 292 730		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>																								
15 Корресп. счета	65 755	65 755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 755
16 Завязи от правительства НК	8 527	8 527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 527
17 Завязи, полученные от др. банков и ОСВБКО	7 641 763	0	301 750	-1 191	500 865	1 093 918	1 649 860	1 065 799	1 064 524	1 064 524	416 948	416 948	33 909	33 909	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 641 763
18 Средства клиентов	8 225 634	0	1 010 000	550 000	0	6 665 634	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 225 634
19 Текущие счета и вклады до востребования клиентов	136 073 589	23 547 159	0	37 680 339	0	49 346 071	20 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	136 073 589
20 Вклады, депозиты, облигации	8 084 660	0	84 331	22 464	1 960	186 512	795 557	662 317	2 702 904	2 702 904	105 755	105 755	73 446	73 446	14 345	14 345	7 172	7 172	4 789	4 789	0	0	8 084 660	
21 Средства вкладчиков и корреспондентских счетов	244 737 870	0	7 817 040	10 661 704	23 267 175	56 850 744	56 907 212	21 463 417	26 975 449	26 975 449	5 075 134	5 075 134	155 327	155 327	85 714	85 714	85 809	85 809	87 264	87 264	0	0	244 737 868	
22 Средства дочерних орг.	609 206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	609 206
23 Средства клиентов	25 016 182	0	261 091	85 305	20 067 182	981 484	1 111 911	124 903	841 531	841 531	134 000	134 000	15 650	15 650	10 500	10 500	10 380	10 380	0	0	0	0	25 016 181	
24 Операции репо с ценными бумагами	2 502 000	0	2 502 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 502 000
25 Выпущенные в обращение ценные бумаги	8 294 879	0	0	0	0	2 948 176	0	0	244 982	244 982	1 173 324	1 173 324	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 294 879	
26 Субординированные облигации, суборд. долг.	17 868 339	0	0	0	0	0	921 106	0	1 395 567	1 395 567	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 868 339
27 Облигации нового выпуска + выданные купоны	15 800 000	0	0	0	0	0	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	0	0	15 800 000	
28 Средства по операциям с производными финансовыми инструментами	390 605	0	390 605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	390 605
29 Прочие обязательства	7 645 701	15 314	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 645 701	
30 Собственный капитал (СК)	39 864 820	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 864 820	
31 Всего Обязательства и СК	522 829 529	23 636 755	12 366 816	48 998 642	43 837 182	118 072 539	82 285 545	23 716 435	36 125 368	36 125 368	7 305 162	7 305 162	678 332	678 332	3 238 208	3 238 208	4 853 762	4 853 762	4 92 053	10 492 053	0	0	522 829 527	
ЭЛ	-2 289 293	-2 148 319	-14 820 933	11 831 040	-36 988 429	-3 707 162	8 828 979	-9 820 663	-8 004 744	-8 004 744	10 071 721	6 996 380	15 359 049	12 442 291	7 066 897	8 911 496	584 056	584 056	4 720 424	-8 298 376	0	0	-3 452 267	
Кумуляционный ЭЛ	-2 289 293	-4 437 612	-18 258 565	-7 427 505	-44 018 933	-47 724 095	-39 095 116	-48 715 779	-55 322 523	-45 250 802	-38 254 422	-22 895 374	-10 453 082	-3 398 186	5 523 310	6 109 366	6 693 422	11 413 847	5 115 471	0	0	0	1 663 204	