

**Проспект третьего выпуска  
именных купонных субординированных  
облигаций в количестве 3 000 000 000  
штук в пределах  
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 облигационной программы акционерного общества «Цеснабанк», зарегистрированным Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 06.01.06г. (№В87)

<b>Структура выпуска облигаций</b>	
<b>Вид выпускаемых облигаций</b>	именные купонные субординированные без обеспечения
<b>Количество выпускаемых облигаций</b>	3 000 000 000 (Три миллиарда) шт.
<b>Общий объем выпуска</b>	3 000 000 000 (Три миллиарда) тенге.
<b>Номинальная стоимость облигаций</b>	1 (Один ) тенге
<b>Ставка вознаграждения</b>	Купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции. Данная ставка будет пересматриваться Советом Директоров каждые 6 месяцев и определяться по формуле: $r = i + m$ где $r$ – купонная ставка; $i$ – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения); $m$ – фиксированная маржа в 1% годовых. Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 10%, нижнего (при дефляции) – 6%. Эмитент за 30 календарных дней до окончания каждого полугодия публикует в печати объявление об изменении ставки купонного вознаграждения с указанием новой ставки.
<b>Дата, с которой начинается начисление вознаграждения</b>	С даты начала обращения облигаций. Датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».
<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 определения круга лиц, обладающих правом на получение вознаграждения. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в долларовом эквиваленте по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты, либо в тенге при наличии у него банковского счета на территории Республики Казахстан.
<b>Срок обращения</b>	8 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 которым осуществляются эти выплаты. Номинальная стоимость облигаций вместе с последним купонным вознаграждением выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на их получение. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций с выплатой последнего купонного вознаграждения производится в долларовом эквиваленте по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день погашения, либо в

	тенге при наличии у него банковского счета на территории Республики Казахстан.
<b>Дата погашения облигаций</b>	Датой начала погашения облигаций является день окончания срока обращения облигаций.
<b>Место, где будет произведено погашение облигаций</b>	г.Астана , пр. Победы, 29.
<b>Права, предоставляемые облигацией ее держателю</b>	<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>Досрочное погашение (выкуп ) облигаций</b>	Досрочное погашение ( выкуп ) облигаций не предусмотрен.
<b>Использование средств, полученных при размещении</b>	<p>Целями настоящего выпуска являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств;</li> <li>-поддержания среднесрочной ликвидности Банка;</li> <li>-активизация деятельности Банка в области кредитования малого и среднего бизнеса,</li> <li>- увеличение капитала.</li> </ul>

**Председатель Правления**

**Кожухметов К.Б.**

**Главный бухгалтер**

**Ложкина Т.А.**

**«Цеснабанк» акционерлік қоғамының  
(«Цеснабанк» АҚ)  
облигациялық бағдарлама шегіндегі  
саны 3 000 000 000 дана атаулы  
купонды бағынышты облигациялардың  
үшінші шығару анықтамалығы**

Уәкілетті органның облигациялар шығаруын мемлекеттік тіркеу инвесторларға анықтамалықта сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсынымдарды ұсынуды білдірмейді. Облигациялар шығаруды мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын мемлекеттік орган осы құжаттағы ақпараттың шынайылығы үшін жауапкершілік көтермейді. Облигацияларды шығару анықтамалығы тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес қана қарастырылған. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы анықтамалықтағы ақпараттың шынайылығы үшін жауапкершілік көтереді және ондағы ұсынылған ақпараттың барлығы шынайы болып табылатынын әрі инвесторларды, эмитентке және оның облигацияларына қатысты, адастырушылыққа әкеп соқтыратынын растайды.

Осы облигация шығарылымы Қазақстан Республикасы қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінде 06.01.06 ж. (№В87) тіркелген «Цеснабанк» акционерлік қоғамының облигациялық бағдарлама анықтамалығына сәйкес жүзеге асырылады.

<b>Облигацияларды шығару құрылымы</b>	
<b>Шығарылатын облигация түрі</b>	Атаулы купонды бағынышты қамтамасыз етусіз
<b>Шығарылатын облигация саны</b>	3 000 000 000 ( үш миллиард) дана
<b>Шығарудың жалпы көлемі</b>	3 000 000 000 ( үш миллиард) теңге
<b>Облигациялардың атаулы құны</b>	1 (бір) теңге
<b>Сыйақы мөлшерлемесі</b>	<p>Купон мөлшерлемесі инфляция деңгейіне қатысты құбылмалы. Осы мөлшерлеме әр алты ай сайын Директорлар Кеңесінде қарастырылады және мына формула бойынша анықталады:</p> $r = i + m$ <p><math>r</math> – купондық мөлшерлеме;  <math>i</math> – Қазақстан Республикасы статистика агенттігінің соңғы 12 ай ішіндегі облигациялар айналымының кезектегі жылы басталғанға дейін мерзімдегі келесі екі айда жарияланған тұтынушы бағалар индексінің өсуі / төмендеуі ретінде есептелетін инфляция (индекстің мәні пайызбен - 100%).  <math>m</math> – 1 % жылдық тіркелген маржа.  Мөлшерлеменің жоғарғы шегінің мәні 10% төменгі деңгейде (дефляция кезінде) - 6 % орнатылады.  Эмитент әр жарты жылдың аяқталуына 30 күнтізбелік күн қалғанда баспада жаңа мөлшерлемені көрсетіп, купон сыйақысының мөлшерлемесі өзгергендігі туралы хабарлама жариялайды.</p>
<b>Сыйақы төлеудің басталған күні</b>	Облигация айналымының басталған күні. Облигация айналымының басталған күні “Қазақстандық қор биржасы” АҚ-ң бағалы қағаздар ресми тізіміне облигацияны қосу күні болып келеді.
<b>Сыйақы төлеу күні мен мерзімділігі</b>	Облигациялар бойынша сыйақылар төлеу 360/30 (жылда 360 күн / айда 30 күн) уақыт базасы есебінен жылына екі рет, сол сияқты әр алты ай сайын, облигациялардың айналымға түсе бастау датасынан бастап, жыл сайын өтеу мерзіміне дейін жүргізіледі.
<b>Сыйақы төлеудің тәртібі мен шарты</b>	Сыйақыларды төлеу теңгемен облигациялар иелерінің ағымдық шоттарына ақша аудару арқылы жүргізіледі. Сыйақы оны алуға құқығы бар тұлғаларға оларды төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдайға қарай төленеді. Облигациялар бойынша сыйақы табысты алу құқығы бар тұлғаларды анықтау датасынан кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде төленеді. Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, сыйақы Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің ресми бағамы бойынша доллар эквивалентімен төлем күні төленеді немесе Қазақстан Республикасы аймағында банктік шоты болған жағдайда теңгемен төленеді.
<b>Айналым мерзімі</b>	Айналым басталған күннен 8 жыл
<b>Облигацияларды өтеу шарты мен тәсілі</b>	Облигациялар айналым мерзімінің соңында облигациялардың индекстелген номиналды құны бойынша соңғы купонды сыйақы төлеумен бір уақытта теңгемен облигация иесінің облигация иелерінің тізіміне өтеу күніне дейін төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша өтеледі. Облигациялар бойынша табыс табысты алу құқығы бар тұлғаларды анықтау датасынан кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде төленеді. Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, соңғы купондық сыйақымен облигацияны өтеу Қазақстан

	Республикасы Ұлттық банкінің ресми бағамы бойынша доллар эквивалентімен төлем күні төленеді немесе Қазақстан Республикасы аймағында банктік шоты болған жағдайда теңгемен төленеді.
<b>Облигацияларды өтеу күні</b>	Облигация алғашқы өтеу күні облигация айналымының мерзімі аяқталған күн болып келеді.
<b>Облигацияларды өтеу жүргізілген орын</b>	Астана қаласы, Жеңіс даңғылы, 29.
<b>Облигация иеленушінің құқығы</b>	<p>Осы облигация шығару анықтамалығында қарастырылғандай, облигацияның атаулы құнын мерзімінде алу құқығы;</p> <p>осы облигация шығару анықтамалығында қарастырылғандай, сыйақыны мерзімінде алу құқығы;</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылғандай, ақпаратты ретімен алу құқығы;</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылғандай, өзінің талаптарын жағдайлар мен тәртіптерді қанағаттандыру құқығы;</p> <p>ркімен иеліктен шығу және басқаша түрде облигацияны иелену құқығы;</p> <p>Облигацияға жекешелену құқығынан туындайтын басқа да құқықтар.</p>
<b>Облигацияны алдын ала (сатып алу) өтеу</b>	Облигацияны алдын ала (сатып алу) өтеу қарастырылмаған.
<b>Орналастырылғанда алынған қаражатты пайдалану</b>	<p>Осы шығарылымның мақсаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- қаражатты жұмылдыру көздерін тездетіп әртараптандыру және көбейту;</li> <li>- Банктің өтемпаздығы орташа мерзімдігін қолдау</li> <li>- Банктің қызметін шағын және орта бизнесті несиелендіру аумағында активтендіру</li> <li>- капиталды ұлғайту</li> </ul>

**Басқарма Төрағасы**

**К.Б.Кожаметов**

**Бас бухгалтер**

**Т.А.Ложкина**