

**«АТФБанк»  
акционерлік қоғамы**

Қазақстан Республикасы, А25D5F7  
Алматы қ., Әл-Фараби даңғ., 36  
тел.: +7 (727) 258 3000  
факс: +7 (727) 259 8689

e-mail: info@atfbank.kz  
www.atfbank.kz



**Акционерное общество  
«АТФБанк»**

Республика Казахстан, А25D5F7  
г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 36  
тел.: +7 (727) 258 3000  
факс: +7 (727) 259 8689

e-mail: info@atfbank.kz  
www.atfbank.kz

28.04.2020 № 5/3288

**АО «Казахстанская фондовая биржа»  
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»** ✓

Настоящим акционерное общество «АТФБанк» (далее - Банк) в рамках проведенного 23.04.2020 года общего собрания держателей именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции Банка (торговый код – АТФВb16, ISIN - KZ2C00004059) уведомляет о принятом решении держателей данных облигаций утвердить предложенные изменения и дополнения в проспект выпуска данных облигаций.

Дополнительно также информируем, что информация о принятом решении была также предоставлена в Депозитарий финансовой отчетности 28.04.2020 года.

**Управляющий директор-Финансовый директор  
Член Правления**

**Ахимбекова А.А.**

**ИЗМЕНЕНИЯ И (ИЛИ) ДОПОЛНЕНИЯ В ПРОСПЕКТ  
ВЫПУСКА  
ИМЕННЫХ КУПОННЫХ СУБОРДИНИРОВАННЫХ  
ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ,  
КОНВЕРТИРУЕМЫХ В ПРОСТЫЕ АКЦИИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«АТФБанк»  
(АО «АТФБанк»)**



**Суммарный объем выпуска облигаций:  
100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге**

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в данных изменениях и (или) дополнениях в проспект выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы), является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых облигаций.

г. Алматы, 2020 г.

1. Пункты 22 и 23 Главы 5 «Сведения о выпуске облигаций» проспекта изложить в новой редакции:

<p><b>22. Вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям</b></p>	<p>Облигации конвертируются в простые акции Банка.</p> <p>Общее количество простых акций Банка, в которые 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> <ul style="list-style-type: none"> <li>в расчет принимается десятая доля целого числа (один знак после запятой);</li> <li>числа от пяти до девяти округляются до нуля и целое число увеличивается на единицу;</li> <li>числа от нуля до четырех округляются до нуля и целое число остается неизменным.</li> </ul> <p><i>Коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:</i></p> $\text{Коэффициент конвертации} = \frac{\text{Стоимость одной Облигации}}{\text{Остаточная стоимость одной акции Банка}}$ <p>где,</p> <p>а) <i>Стоимость одной Облигации рассчитывается как сумма номинальной стоимости одной Облигации и начисленного (невыплаченного) на дату конвертации вознаграждения по ней;</i></p> <p>б) <i>Остаточная стоимость одной акции Банка рассчитывается по следующей формуле:</i></p> $\text{Остаточная стоимость одной акции Банка} = \frac{\text{БСК} - \text{К} - \text{Р} - \text{П}}{\text{Количество размещенных акций Банка}}, \text{ где:}$ <p>БСК – балансовый собственный капитал банка-участника на дату конвертации;</p> <p>К – если есть ранее признанный и неамортизированный доход, то бухгалтерские записи (корректировки) по уменьшению балансового собственного капитала банка-участника на сумму такого ранее признанного и неамортизированного дохода по облигациям, проводимые вследствие осуществления конвертации облигаций в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) на дату конвертации;</p> <p>Р – положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством на последнюю отчетную дату, и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка-участника в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности на дату конвертации за минусом П - остатка потенциальных корректировок капитала (далее – положительная разница).</p> <p>П – остаток потенциальных корректировок капитала по результатам оценки качества активов банков (AQR), которая может быть использована на формирование резервов (провизий) по активам согласно требованиям МСФО (далее – потенциальные корректировки капитала).</p> <p>Датой конвертации признается рабочий день, предшествующий дате принятия Правлением Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) решения о конвертации облигаций.</p> <p>Если <math>\text{БСК} - \text{К} - \text{Р} - \text{П} \leq 1\%</math> от общего объема выпуска облигаций, коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:</p> $\text{Коэффициент конвертации} = \frac{\text{Количество размещенных акций Банка} \cdot \text{Ф}}{\text{Количество конвертируемых Облигаций}}$
--	--

	<p>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.</p> <p>Держатели простых акций Банка, в которые конвертируются Облигации, будут иметь такие же права, как и другие акционеры – держатели простых акций Банка.</p>
<p><b>23. Порядок и условия конвертирования облигаций в акции</b></p>	<p>Держатели Облигаций имеют право осуществить конвертацию Облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного или нескольких ограничений (ковенантов), принятых Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта.</p> <p>Факт нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта, определяется решением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство). Решение о конвертации Облигаций в простые акции Банка, количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций определяются решением Правления Национального Банка.</p> <p>Решение Правления Агентства принимается после направления Агентством 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 Агентства указывается предварительный расчет количества простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций. Непредставление Банком письменного ответа в Агентство в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком указанного уведомления означает отсутствие обоснованных возражений.</p> <p>Конвертация Облигаций в простые акции проводится в следующем порядке:</p> <p>(i) в случае нарушения Банком ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта, Правление Агентства принимает решение о наличии факта нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями Проспекта, Правление Национального Банка принимает решение о конвертации Облигаций в простые акции Банка и утверждает количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций</p> <p>(ii) Национальный Банк не позднее следующего рабочего дня после принятия решения направляет письменное уведомление с копией решения Правления Национального Банка Держателям Облигаций и Банку для реализации права конвертации Облигаций;</p> <p>(iii) Держатели Облигаций не позднее следующего рабочего дня после получения письменного уведомления Национального Банка предпринимают меры по проведению АО «Центральный депозитарий 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 (ковенант), принятых Банком в соответствии с условиями</p>

	<p>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 Национального Банка.</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>
--	--

2. Пункт 29 Главы 5 «Сведения о выпуске облигаций» проспекта изложить в новой редакции:

<p><b>29. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (если это предусмотрено решением органа эмитента при выпуске облигаций). Порядок действий эмитента и держателя облигаций при нарушении ограничений (ковенантов)</b></p>	<p>Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение срока, указанного в последнем абзаце настоящего пункта, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации 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> </ul>
---	--

	<ul style="list-style-type: none"><li>- снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе согласно Руководству, обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, определенным Руководством, на 70% (семьдесят процентов) 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 обращения (размещения Облигаций).</li></ul> <p>Данные ограничения (ковенанты) не распространяются на мероприятия Банка, проводимые согласно внутренним нормативным документам и процедурам Банка в рамках улучшения качества активов, в т.ч. возврата проблемных активов.</p> <p>Ограничения (ковенанты) распространяются на Банк в течение срока, в котором у Банка имеются положительная разница и потенциальные корректировки капитала, и утрачивают силу с даты признания Агентством факта исполнения Банком обязательств по доведению положительной разницы и потенциальных корректировок капитала до 0 (нуль) тенге по каждому активу, по которому рассчитывается положительная разница и (или) потенциальные корректировки капитала.</p>
--	--

**Председатель Правления**

**С. Коваленко**