

**ПРОСПЕКТ ПЕРВОГО ВЫПУСКА
ОБЛИГАЦИЙ
В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ
ПРОГРАММЫ**

**Акционерного общества «ForteBank»
(АО «ForteBank»)**



Выпуск: первый

Вид облигаций: купонные облигации без обеспечения

Объем выпуска: 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге

Номинал облигации: 1 000 (одна тысяча) тенге

Количество: 50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук

Алматы, 2015

1.	Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк» или «Эмитент»)	
2.	Сведения об облигационной программе:	
	дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:	проспект выпуска облигационной программы будет направлен для государственной регистрации одновременно с проспектом первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы
	объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:	250 000 000 000 (двести пятьдесят 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 выпусков облигаций
	права, предоставляемые ранее выпущенными облигациями 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 выпусков облигаций
3.	Структура выпуска:	
1)	вид облигаций:	купонные, без обеспечения
2)	количество выпускаемых облигаций:	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук
	общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
3)	номинальная стоимость одной облигации:	1 000 (одна тысяча) тенге
4)	вознаграждение по облигациям:	

	ставка вознаграждения по облигациям:	является фиксированной на весь срок обращения облигаций и составляет 10,13% (десять целых тринадцать сотых процента) годовых от номинальной стоимости облигаций
	дата, с которой начинается начисление вознаграждения:	начисление вознаграждения по облигациям осуществляется с даты начала обращения облигаций.
	периодичность и дата выплаты вознаграждения, порядок и условия выплаты:	<p>Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится 2 (два) раза в год, соответственно через каждые 6 (шесть) месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.</p> <p>Вознаграждение по облигациям выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения Правления Банка).</p> <p>Выплата купонного вознаграждения производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата, путем перевода денег в тенге на банковские счета держателей облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций.</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 осуществлении выплаты вознаграждения допускается в случае получения Банком не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения, от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан</p>

		соответствующего письменного заявления. Выплата 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.
	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:	облигации настоящего выпуска не являются индексированными
	если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера:	ставка вознаграждения по облигациям 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 проспектом выпуска облигаций. Информация о дате начала обращения облигаций, определенной по итогам первых состоявшихся специализированных торгов, будет опубликована Банком на корпоративном веб - сайте Банка (http://www.fortebank.com) и интернет – ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (http://www.kase.kz)
	рынок, на котором планируется обращение облигаций:	обращение облигаций предусмотрено на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг
	срок обращения облигаций:	10 (десять) лет с даты начала обращения
	условия и способ погашения облигаций	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 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за последним днем обращения

		<p>облигаций.</p> <p>Номинальная стоимость и сумма последнего купонного вознаграждения выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение и зарегистрированы в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций (по времени в месте нахождения Правления Банка).</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций 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 погашении облигаций допускается в случае получения Банком не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты окончания срока обращения облигаций от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Погашение облигаций 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>
	дата погашения облигаций:	Дата начала погашения облигаций – день, следующий за последним днем срока обращения облигаций, по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения облигаций.
	место, где будет произведено погашение облигаций:	погашение облигаций будет осуществлено по адресу: 050004 г. Алматы, ул. Фурманова, 50
6)	обеспечение по облигациям:	облигации данного выпуска не являются обеспеченными
7)	сведения о представителе держателей облигаций:	Представителем держателей облигаций выступает Акционерное общество «Private Asset Management», которое является профессиональным участником рынка ценных бумаг и предоставляет свои услуги на

		<p>основании государственной лицензия № 4.2.92/217 от 18 июня 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов в качестве номинального держателя. Данные о лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, полученной впервые:</p> <p>на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов в качестве номинального держателя №4.2.92./217 от 24 июля 2013 года, выдана Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.</p> <p>Местонахождение представителя держателей облигаций:</p> <p>Республика Казахстан, 050020, г. Алматы, пр. Достык, 339/3; Тел.: +7 (727) 267 77 17, вн. 111 Факс: +7 (727) 380 41 62</p> <p>Договор о представлении интересов держателей облигаций №1.4-10-2/223-2015 от 02.03.2015 г. и доп. соглашение к нему ФИО первого руководителя – председатель правления Усеров Даулет Ералыевич</p>
8)	сведения о регистраторе:	<p>Ведение системы реестров держателей облигаций осуществляет АО «Единый регистратор ценных бумаг», Место нахождения: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Сатпаева, д. 30А/3; Контактный телефон: +7 (727) 272-47-60; Договор №750 от 01.01.2014 г.</p>
9)	сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:	<p>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</p>
10)	сведения о платежном агенте:	<p>Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Банком самостоятельно</p>
11)	права, предоставляемые облигацией ее держателю:	<p>Держатели облигаций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на получение номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций; • на получение от Банка купонного вознаграждения по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

		<ul style="list-style-type: none"> • на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке; • на заявление к выкупу всей или части облигаций в случаях, установленных пунктом 3-2; • иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. <p>Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено.</p> <p>Право держателей облигаций на получение от Банка иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
11-1)	<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 держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Банком выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредоставления Регистратором Банку реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и</p>

		<p>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 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 в части невыплаты по облигациям, 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).</p> <p>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 (http://www.fortebank.com), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (http://www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (http://www.dfo.kz), которое должно включать в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> • информацию о факте дефолта; • объем неисполненных обязательств Банка на дату наступления дефолта, причины неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий

		<p>держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Банку;</p> <ul style="list-style-type: none">• меры, принятые Банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Банком обязательств по облигациям;• 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;• иную информацию по решению Банка. <p>Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p> <p>Лиц, несущих солидарную или субсидиарную 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</p>
--	--	---

		реструктуризации требуется согласие кредиторов, на долю которых приходится не менее двух третей от объема обязательств Банка перед кредиторами, обязательства перед которыми предполагается реструктурировать.
12)	Право Банка на досрочное погашение выпуска облигаций	Право Банка на досрочное погашение данного выпуска облигаций не предусмотрено.
	Выкуп размещенных облигаций	<p>1. По решению Совета Директоров Банк вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Цена выкупа облигаций Банка определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг – исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на дату заключения сделки; - при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки. <p>2. В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Банком в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) принятия органом Банка решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Банка по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;

		<p>3) незаключения Банком договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий тридцать календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.</p> <p>При наступлении указанных случаев, Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p>
12-1)	Порядок информирования Банком держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии	<p>Информация о деятельности Банка и его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях, существенно затрагивающих интересы держателей облигаций, размещается на официальном интернет – ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (http://www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (http://www.dfo.kz) и на веб-сайте Банка (http://www.fortebank.com), в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг.</p>
13)	Сведения об использовании денег от размещения облигаций	<p>Основной целью выпуска облигаций является увеличение и диверсификация базы фондирования Банка.</p> <p>Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования инвестиционных проектов, на общие корпоративные цели и расширение спектра предоставляемых услуг, а также на расширение кредитования для физических лиц.</p> <p>При наступлении случаев, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных от размещения облигаций денег, Банком будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения в проспект выпуска облигаций в порядке, предусмотренном законодательством</p>

		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)	<p>1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»;</p> <p>2) не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов, аудиторской компанией.</p> <p>Банк обязуется принять все необходимые меры в целях недопущения нарушения ковенантов с целью обеспечения прав держателей облигаций.</p> <p>В случае нарушения ограничений (ковенантов), указанных в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством размещения на своем корпоративном веб-сайте (http://www.fortebank.com), и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет – ресурсе (http://www.kase.kz) письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по</p>

		<p>предъявлению требований к Банку об устранении Банком нарушений.</p> <p>Банк в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты нарушения ковенантов, указанных в подпунктах 1), 2) настоящего пункта, предпримет все возможные меры по устранению нарушений («Период отсрочки»).</p> <p>В случае неустранения нарушений в указанный период любой держатель облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней, отсчитываемых с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки, имеет право требовать у Банка выкуп принадлежащих ему облигаций посредством предоставления Банку требования о выкупе облигаций.</p> <p>После получения от держателей облигаций их требований о выкупе Банк определяет дату выкупа облигаций, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения такого требования и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на корпоративном веб-сайте Банка (http://www.fortebank.com), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (http://www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (http://www.dfo.kz).</p> <p>Банк обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом начисленного и невыплаченного вознаграждения на дату выкупа.</p> <p>Держатели облигаций, которые не предоставили Банку требования по выкупу облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки имеют право на погашение облигаций по истечении срока обращения Облигаций. Облигации погашаются по номинальной</p>
--	--	---

		<p>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 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за последним днем обращения облигаций.</p> <p>Номинальная стоимость и сумма последнего купонного вознаграждения выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение и зарегистрированы в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций (по времени в месте нахождения Правления Банка).</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций 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 погашении облигаций допускается в случае получения Банком не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты окончания срока обращения облигаций от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Погашение облигаций 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>
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	Облигации 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 (http://www.fortebank.com) и интернет – ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (http://www.kase.kz).
2)	при размещении облигаций, конвертируемых в акции, указываются условия конвертирования	Облигации 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

Исатаев Тимур Ризабекович

Главный бухгалтер - директор

Салихова Никара Миратовна



