ПРОСПЕКТ

третьего выпуска облигаций
в пределах четвертой облигационной программы
акционерного общества «АТФБанк»

Вид облигаций: именные купонные облигации без обеспечения.

Количество облигаций: 500 000 000 (пятьсот миллионов) штук.

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

Сокращенное наименование эмитента: АО «АТФБанк».

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший 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, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций

г. Алматы, 2015 г.

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом четвертой облигационной программы акционерного общества «АТФБанк» (далее – «**Эмитент**»).

2. **Сведения об облигационной программе:**

1) **дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:**

не указывается, так как Проспект третьего выпуска облигаций представляется в уполномоченный орган одновременно с Проспектом четвертой облигационной программы Эмитента для прохождения государственной регистрации;

2) **объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:**

150 000 000 000 (сто пятьдесят миллиардов) тенге;

3) **порядковый номер выпуска облигаций:**

выпуск облигаций является третьим в рамках четвертой облигационной программы Эмитента;

4) **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):**

Первый выпуск:

- *дата регистрации* - на стадии регистрации в уполномоченном органе;
- *общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости* – 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге;
- *количество облигаций* – 500 000 000 (пятьсот миллионов) штук;
- *права, представляемые держателю облигаций:*
  - право на получение номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные условиями первого выпуска;
  - право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные условиями первого выпуска;
  - на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
  - на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
  - право требования выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом, неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям исчисляется исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата);
  - право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных пунктами 11-1 и 3-2 условий первого выпуска;

- иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

- *права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант):*

  Облигации не размещались. Нарушения ограничений (ковенант) отсутствуют, и, соответственно такие права не реализовывались.

- *права, предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:*

  Договора купли и продажи ценных бумаг не заключались, и, соответственно такие права не реализовывались.

Второй выпуск:

- *дата регистрации* - на стадии регистрации в уполномоченном органе;
- *общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости* – 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге;
- *количество облигаций* – 500 000 000 (пятьсот миллионов) штук;
- *права, представляемые держателю облигаций:*
  - право на получение номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные условиями второго выпуска;
  - право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные условиями второго выпуска;
  - на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
  - на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
  - право требования выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом, неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям исчисляется исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата);
  - право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных пунктами 11-1 и 3-2 условий второго выпуска;
  - иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- *права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант):*

  Облигации не размещались. Нарушения ограничений (ковенант) отсутствуют, и, соответственно такие права не реализовывались.

- *права, предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:*

  Договора купли и продажи ценных бумаг не заключались, и, соответственно такие права не реализовывались.

3. **Структура выпуска**

1) **вид облигаций:** именные купонные облигации без обеспечения, выпускаемые по законодательству Республики Казахстан;

2) **количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:**

количество выпускаемых облигаций - 500 000 000 (пятьсот миллионов) штук;

общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости - 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге;

3) **номинальная стоимость одной облигации:** 100 (сто) тенге;

4) **вознаграждение по облигациям:**

- ***ставка вознаграждения по облигациям:***

ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций и составляет 9,7 (девять целых семь десятых) процентов годовых от номинальной стоимости облигаций;

- ***дата, с которой начинается начисление вознаграждения:***

начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения облигаций и заканчивается в дату погашения облигаций;

- ***периодичность и даты выплаты вознаграждения:***

выплата вознаграждения по облигациям будет производиться 2 (два) раза в год по истечении каждых 6 (шести) месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения головного офиса Эмитента)- «Дата фиксации реестра держателей ценных бумаг»;

- ***порядок и условия выплаты вознаграждения (в случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, указывается валюта выплаты и курс конвертации)***

выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации реестра держателей ценных бумаг. Реестр держателей облигаций фиксируется на начало последнего дня соответствующего купонного периода.

Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям.

Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге, при наличии у такого держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего заявления в

письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

- ***период времени, применяемого для расчета вознаграждения:***

выплата вознаграждения по облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения облигаций;

- ***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:***

датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа»;

- ***рынок, на котором планируется обращение облигаций:***

организованный;

- ***срок обращения облигаций:***

8 (восемь) лет с даты начала обращения облигаций;

- ***условия погашения облигаций:***

облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня, следующего за датой окончания периода обращения облигаций, путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения головного офиса Эмитента).

В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по облигациям будут производиться в тенге, при наличии у такого держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

- ***даты погашения облигаций:***

в течение 20 (двадцать) рабочих дней со дня, следующего за датой окончания периода обращения облигаций;

- ***место (места), где будет произведено погашение облигаций:***

АО «АТФБанк», Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100;

- ***способ погашения облигаций:***

погашение суммы основного долга и выплата последнего вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций;

6) **обеспечение по облигациям:**

облигации не являются обеспеченными или ипотечными;

7) **сведения о представителе держателей облигаций:**

функции представителя держателей облигаций осуществляет акционерное общество «Сентрас Секьюритиз» (Республика Казахстан, Алматы, ул. Манаса, 32А, тел./факс: 8 (727) 259 88 77, имеющее Лицензию брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов Клиентов в качестве номинального держателя № 0401200886 от 22.09.2004г. и Лицензию на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем №0403200223 от 13.06.2014г. Представитель держателей облигаций осуществляет свои функции на основании договора № б/н от 31 декабря 2014г.;

8) **сведения о регистраторе:**

формирование, ведение и хранение реестра держателей облигаций осуществляется регистратором – Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг», расположенное по адресу: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Сатпаева, д. 30А/3, тел.: +7 (727) 272 47 60, факс: +7 (727) 272 47 60 вн. 230, Председатель Правления: Хамитов Бекболат Сабитович. Регистратор осуществляет свои функции на основании Договора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг: № 00652-АО от 27 декабря 2012 г., заключенного с Эмитентом;

9) **сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций (указываются наименование, место нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, дата и номер соответствующих договоров):**

финансовый консультант и андеррайтер не предусмотрены;

10) **сведения о платежном агенте (указывается его наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер соответствующего договора):**

выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

11) **права, предоставляемые облигацией ее держателю:**

- право на получение номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право требования выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом, неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям исчисляется исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата);
- право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных пунктами 11-1 и 3-2 настоящего Проспекта;

- иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено.

Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

11-1) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента:

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата по вине Эмитента купонного вознаграждения, номинальной стоимости и последнего купонного вознаграждения начиная со дня, следующего за днем окончания установленных условиями настоящего Проспекта сроков выплаты основного долга или купонного вознаграждения.

К дефолту также приравнивается нарушение Эмитентом любого из установленных условиями настоящего Проспекта ограничений (ковенант).

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Проспекту первого выпуска облигаций в рамках Программы, 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, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Проспекту первого выпуска облигаций в рамках Программы отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

В случае наступления дефолта по облигациям Эмитент обязан в пользу держателей облигаций начислить и выплатить пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).

В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан – в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения события дефолта Эмитент информирует о таком факте держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента http://www.atfbank.kz, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» http://www.kase.kz, официальном сайте Депозитария финансовой отчетности http://www.dfo.kz, также в газете «Егемен Қазақстан» и/или «Казахстанская правда», включая:

- информацию о факте дефолта;
- объем неисполненных обязательств Эмитента на дату дефолта;
- причины неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;
- иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

При наступлении событий дефолта Эмитент разработает и утвердит соответствующим органом Эмитента План мероприятий по устранению причин, вызвавших события дефолта, с целью обеспечения прав держателей облигаций.

Эмитент в течение 60 (шестьдесят) рабочих дней с даты наступления дефолта, обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших события дефолта (за исключением событий, являющихся следствием обстоятельств непреодолимой силы) («Период отсрочки»). В случае не устранения таких причин в указанный период держатели облигаций Эмитента в течение 5 (пяти) рабочих дней, отсчитываемых с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки, имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций посредством предоставления Эмитенту требования о выкупе облигаций в письменном виде в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан.

После получения одного из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, 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 официальном сайте Эмитента http://www.atfbank.kz, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» http:// www.kase.kz, официальном сайте Депозитария финансовой отчетности http://www.dfo.kz, а также в газете «Егемен Қазақстан» и/или «Казахстанская правда».

Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом и обязательств по облигациям – нет;

12) право Эмитента досрочно погасить выпуск облигаций:

право Эмитента на досрочное погашение облигаций не предусмотрено;

Выкуп облигаций по инициативе Эмитента:

По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном рынке в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки.

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются облигации.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»:

в соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:

1. Принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;

2. Принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента 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;

3. Незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

При наступлении указанных случаев, Эмитент 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.

В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан – в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения одного из событий, указанных в настоящем пункте условий Эмитент информирует о таком факте держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента http://www.atfbank.kz, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» http://www.kase.kz, а также в газете «Егемен Қазақстан» и/или «Казахстанская правда», включая:

- информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место;
- перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;
- иную информацию по решению Эмитента;

12-1) Порядок информирования Эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия данной информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:

информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО, будет размещена на официальных сайтах Эмитента (www.atfbank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в соответствии со сроками и порядком, указанном в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа» и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе.

Информирование о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных условиями настоящего Проспекта, будет осуществлено Эмитентом в порядке, указанном в пункте 11-1 условий настоящего Проспекта.

13) Сведения об использовании денег от размещения облигаций:

денежные средства, полученные от выпуска и размещения облигаций, будут направлены на увеличение базы фондирования Эмитента. Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить денежные средства, полученные от размещения облигаций, на кредитование реального сектора экономики Казахстана. В частности, Эмитент будет продолжать кредитовать предприятия крупного, среднего и малого бизнеса Республики Казахстан.

При наступлении случаев, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных от размещения облигаций денег, Эмитентом будут внесены соответствующие

изменения и/или 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 основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций:

представлен в Приложении 1 к настоящему Проспекту;

3-2. Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом (если это предусмотрено решением органа Эмитента о выпуске облигаций):

- не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента, за исключение случаев, установленных законодательством Республики Казахстан;
- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

Порядок действий Эмитента и держателя облигаций при нарушении ограничений (ковенант):

поскольку в соответствии с пунктом 11-1 настоящего Проспекта к дефолту также приравнивается нарушение Эмитентом любого из установленных условиями настоящего Проспекта ограничений (ковенант), порядок действий Эмитента и держателей облигаций в случае нарушения любого из вышеуказанных ограничений (ковенант) регулируется пунктом 11-1 настоящего Проспекта.

4. Информация об опционах:

Опционы не предусмотрены.

5. Конвертируемые облигации:

облигации не являются конвертируемыми.

6. Срок размещения облигаций:

1) **срок и порядок размещения облигаций:**

датой начала размещения облигаций является дата начала обращения облигаций. Облигации будут размещаться в течение всего срока их обращения на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Облигации не будут размещаться на неорганизованном рынке.

Эмитент не предполагает каких-либо ограничений в обращении облигаций, ограничений в отношении возможных приобретателей облигаций, в том числе в отношении круга лиц, среди которых предполагается разместить облигации, включая лиц, являющихся связанными сторонами Эмитента.

2) **при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования:**

облигации не являются конвертируемыми в акции.

3) **условия и порядок оплаты облигаций:**

облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении облигаций путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская

фондовая биржа» оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Облигации выпускаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

И.о. Председателя Правления **Р.Е. Ильясова**

Главный бухгалтер **Н.А.Макетаев**

Приложение 1

Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

в тыс. тенге

№	Период	Размещение облигаций		Депозиты	*Итого приток денежных средств*	Погашение облигаций		Выплата купона		Нетто выдача кредитов	*Итого отток денежных средств*	Нераспределенные денежные средства
		4-ая программа	5-ая программа			4-ая программа	5-ая программа	4-ая программа	5-ая программа			
1	1 полугодие 2015	150 000 000	180 000 000	151 816 998	*178 183 002*	0	0	7 350 000	6 300 000	44 545 751	*58 195 751*	119 987 252
2	2 полугодие 2015	0	0	38 466 000	*38 466 000*	0	0	7 350 000	6 300 000	69 361 751	*76 711 751*	81 741 501
3	1 полугодие 2016	0	0	38 850 660	*38 850 660*	0	0	7 350 000	6 300 000	69 746 411	*77 096 411*	43 495 751
4	2 полугодие 2016	0	0	38 850 660	*38 850 660*	0	0	7 350 000	6 300 000	69 746 411	*77 096 411*	5 250 000
5	1 полугодие 2017	0	0	32 239 167	*32 239 167*	0	0	7 350 000	6 300 000	25 589 167	*32 939 167*	11 550 000
6	2 полугодие 2017	0	0	32 239 167	*32 239 167*	0	0	7 350 000	6 300 000	31 889 167	*39 239 167*	11 550 000
7	1 полугодие 2018	0	0	32 631 558	*32 631 558*	0	0	7 350 000	6 300 000	32 281 558	*39 631 558*	11 550 000
8	2 полугодие 2018	0	0	32 631 558	*32 631 558*	0	0	7 350 000	6 300 000	32 281 558	*39 631 558*	11 550 000
9	1 полугодие 2019	0	0	34 613 136	*34 613 136*	0	0	7 350 000	6 300 000	34 263 136	*41 613 136*	11 550 000
10	2 полугодие 2019	0	0	34 613 136	*34 613 136*	0	0	7 350 000	6 300 000	34 263 136	*41 613 136*	11 550 000
11	1 полугодие 2020	0	0	38 774 450	*38 774 450*	0	0	7 350 000	6 300 000	38 424 450	*45 774 450*	11 550 000
12	2 полугодие 2020	0	0	32 124 450	*32 124 450*	0	0	7 350 000	6 300 000	32 124 450	*39 474 450*	17 850 000
13	1 полугодие 2021	0	0	41 629 340	*41 629 340*	0	0	7 350 000	6 300 000	41 279 340	*48 629 340*	24 150 000
14	2 полугодие 2021	0	0	41 629 340	*41 629 340*	0	0	7 350 000	6 300 000	41 279 340	*48 629 340*	30 450 000
15	1 полугодие 2022	0	0	71 808 142	*71 808 142*	0	0	7 350 000	6 300 000	57 758 142	*65 108 142*	36 750 000
16	2 полугодие 2022	0	0	71 808 142	*71 808 142*	30 000 000	0	7 350 000	6 300 000	37 758 142	*95 108 142*	13 050 000
17	1 полугодие 2023	0	0	74 122 223	*74 122 223*	0	0	4 925 000	6 300 000	40 897 223	*45 822 223*	39 350 000
18	2 полугодие 2023	0	0	74 122 223	*74 122 223*	30 000 000	0	4 925 000	6 300 000	40 897 223	*95 822 223*	15 650 000
19	1 полугодие 2024	0	0	101 971 112	*101 971 112*	0	0	2 475 000	6 300 000	92 196 112	*94 671 112*	21 950 000
20	2 полугодие 2024	0	0	101 971 112	*101 971 112*	30 000 000	180 000 000	2 475 000	6 300 000	70 446 112	*122 921 112*	0
	ВСЕГО	**150 000 000**	**180 000 000**	**895 728 578**	*1 225 728 578*	**150 000 000**	**180 000 000**	**132 400 000**	**126 000 000**	**937 028 578**	*1 225 728 578*	0

«Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі»
Республикалық мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕДІ

2015 ж. «23» қаңтар

Пронумеровано и прошнуровано
на 14 листах
И.о. Председателя Правления
АО «АТФ Банк»
Ильясова Р.Е.