

ПРОСПЕКТ
второго выпуска облигаций
в пределах пятой облигационной программы
акционерного общества «АТФБанк»

Вид облигаций: именные купонные субординированные облигации без обеспечения.

Количество облигаций: 60 000 000 (шестьдесят миллионов) штук.

Объем выпуска: 60 000 000 000 (шестьдесят 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 пятой облигационной программы акционерного общества «АТФБанк» (далее – «Эмитент»).

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

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

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

180 000 000 000 (сто восемьдесят миллиардов) тенге;

3) порядковый номер выпуска облигаций:

выпуск облигаций является вторым в рамках пятой 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* – 60 000 000 000 (шестьдесят миллиардов) тенге;
- *количество облигаций* – 60 000 000 (шестьдесят 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);
 - 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. Проспектом первого выпуска облигаций ограничения (ковананты) не предусмотрены.

- *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 субординированные облигации без обеспечения, выпускаемые по законодательству Республики Казахстан. Облигации субординированы по отношению к депозитам и основным кредиторам Эмитента на основе действующего законодательства или гражданско-правовых договоров.

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

количество выпускаемых облигаций - 60 000 000 (шестьдесят миллионов) штук;

общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: 60 000 000 000 (шестьдесят миллиардов) тенге;

3) номинальная стоимость одной облигации: 1 000 (одна тысяча) тенге;

4) вознаграждение по облигациям:

- *ставка вознаграждения по облигациям:*

ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций и составляет 10 (десять) 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:**

10 (десять) 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, или покрытыми гарантией Эмитента или связанного лица и не предусматривает обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами Эмитента;

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. Размещение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг финансового консультанта.

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

платежный агент не предусмотрен. 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 условиями настоящего Проспекта;
- 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);
- 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 требовать повышения уровня выплат (купона) и побуждения к выкупу не предусмотрено.

Право держателей облигаций требовать досрочной выплаты вознаграждения и номинала не предусмотрено, за исключением случаев банкротства или ликвидации Эмитента.

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.

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.

Удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан.

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:

Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом в полном объеме только по истечении минимум, пяти лет, при соблюдении следующих условий:

- наличие положительного заключения уполномоченного органа;
- предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества;
- улучшение капитализации Эмитента выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного погашения облигаций.

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, указанным 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.

Проспектом выпуска данных облигаций ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

13) Сведения об использовании денег от размещения облигаций:

Денежные средства, полученные от выпуска и размещения облигаций, будут направлены на поддержание уровня достаточности капитала и 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 (кованты), принимаемые Эмитентом (если это предусмотрено решением органа Эмитента о выпуске облигаций):

Проспектом выпуска данных облигаций ограничения (кованты) не предусмотрены.

4. Информация об опционах:

Опционы не предусмотрены.

5. Конвертируемые облигации:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции.

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 или лицо, связанное с Эмитентом особыми отношениями через которое Эмитент осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать облигаций, равно, как и Эмитент прямо или косвенно не осуществлять финансирование покупки данных облигаций.

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

Главный бухгалтер



Р.Е.Ильясова

Н.А.Макетаев

протокол источников и потоков денежных средств. Занятости, необходимые для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

в тыс. руб.

№	Период	Размещение облигаций		Депозиты	Итого приток денежных средств	Погашение облигаций		Выплата купона		Чистая выдана 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	39 239 167	39 239 167	0	0	7 350 000	6 300 000	25 589 167	32 939 167	11 550 000
6	2 полугодие 2017	0	0	39 239 167	39 239 167	0	0	7 350 000	6 300 000	31 889 167	39 239 167	11 550 000
7	1 полугодие 2018	0	0	39 631 558	39 631 558	0	0	7 350 000	6 300 000	32 281 558	39 631 558	11 550 000
8	2 полугодие 2018	0	0	39 631 558	39 631 558	0	0	7 350 000	6 300 000	32 281 558	39 631 558	11 550 000
9	1 полугодие 2019	0	0	41 613 136	41 613 136	0	0	7 350 000	6 300 000	34 263 136	41 613 136	11 550 000
10	2 полугодие 2019	0	0	41 613 136	41 613 136	0	0	7 350 000	6 300 000	34 263 136	41 613 136	11 550 000
11	1 полугодие 2020	0	0	45 774 450	45 774 450	0	0	7 350 000	6 300 000	38 424 450	45 774 450	11 550 000
12	2 полугодие 2020	0	0	45 774 450	45 774 450	0	0	7 350 000	6 300 000	32 124 450	39 474 450	17 850 000
13	1 полугодие 2021	0	0	54 929 340	54 929 340	0	0	7 350 000	6 300 000	41 279 340	48 629 340	24 150 000
14	2 полугодие 2021	0	0	54 929 340	54 929 340	0	0	7 350 000	6 300 000	41 279 340	48 629 340	30 450 000
15	1 полугодие 2022	0	0	71 408 142	71 408 142	0	0	7 350 000	6 300 000	57 758 142	65 108 142	36 750 000
16	2 полугодие 2022	0	0	71 408 142	71 408 142	50 000 000	0	7 350 000	6 300 000	37 758 142	95 108 142	13 050 000
17	1 полугодие 2023	0	0	72 122 223	72 122 223	0	0	4 925 000	6 300 000	40 897 223	45 822 223	39 350 000
18	2 полугодие 2023	0	0	72 122 223	72 122 223	50 000 000	0	4 925 000	6 300 000	40 897 223	95 822 223	15 650 000
19	1 полугодие 2024	0	0	100 971 112	100 971 112	0	0	2 475 000	6 300 000	92 196 112	94 671 112	21 950 000
20	2 полугодие 2024	0	0	100 971 112	100 971 112	50 000 000	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

Пронумеровано и прошнуровано
на 19 листах
И.о. Председателя Правления
АО «АТФ Банк»
Ильясова Р.Е.

