

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



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

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых облигаций.

Эмитент, являющийся акционерным обществом, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности акционерного общества и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерного общества, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года в порядке и сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Изменения, содержащиеся в пункте 2 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг, доводятся эмитентом до сведения держателей ценных бумаг путем размещения информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и опубликования информации в средствах массовой информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их возникновения в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

г. Алматы, 2017 г.

Глава 1. Общие сведения об эмитенте

1. Наименование эмитента в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица:

1) дата государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 345-1900-АО (ИУ), выдано Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан от 3 октября 2003 года.

Дата первичной государственной регистрации – 3 ноября 1995 г.

2) полное и краткое наименование эмитента (если в уставе эмитента предусмотрено его полное и сокращенное наименование на иностранном языке, то дополнительно указывается такое наименование):

Таблица 1 – Наименование Эмитента

Наименование общества	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«АТФБанк» акционерлік қоғамы	«АТФБанк» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»
На английском языке	Joint Stock Company «ATFBank»	JSC «ATFBank»

3) в случае изменения наименования эмитента указываются все его предшествующие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены:

Таблица 2 – Предшествующие наименования Эмитента

	Полное наименование	Сокращенное наименование	Дата изменений
На государственном языке	«Алматы сауда-қаржы банкі» жабық акционерлік қоғамы	«АТФБанк» ЖАҚ	3 ноября 1995 г.
На русском языке	Закрытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк»	ЗАО «АТФБанк»	
На английском языке	“Almaty Trade and Financial Bank” Closed Joint Stock Company	«ATFBank» CJSC	
На государственном языке	«АТФБанк» Ашық акционерлік қоғамы	ААҚ «АТФБанк»	12 апреля 2001г.
На русском языке	Открытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк»	ОАО «АТФБанк»	
На английском языке	Open Joint Stock Company «ATFBank»	OJSC «ATFBank»	
На государственном языке	«АТФБанк» акционерлік қоғамы	«АТФБанк» АҚ	3 октября 2003 г.
На русском языке	Акционерное общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»	
На английском языке	Joint Stock Company «ATFBank»	JSC «ATFBank»	

4) если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) эмитента:

Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица.

5) в случае наличия филиалов и представительств эмитента указываются их наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридического лица:

По состоянию на 31.08.2017 г. Эмитент имел следующие филиалы на территории Республики Казахстан:

Таблица 3 – Филиалы Эмитента по состоянию на 31.08.2017 г.

№ п/п	Наименование	Полный адрес	Дата регистрации
г. Алматы			
1	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Панфилова, 98 А	01.08.2000 г.
2	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Радостовца, 183А	08.09.2006 г.
3	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Толе би, 24	08.09.2006 г.
4	Филиал Эмитента	г. Алматы, мкр. Коктем 1, д. 1	28.09.2007 г.
5	Дополнительное помещение	г. Алматы, мкр. Мамыр-7, д. 17А	28.09.2007 г.
6	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Сейфуллина, 575	27.02.2008 г.
7	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Толе би, 177А	28.09.2007 г.
8	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Пушкина, 23	20.12.2006 г.
9	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Розыбакиева, 247А (Мега Центр)	25.01.2007 г.
10	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 19, БЦ Нурлы Тау	25.01.2007 г.
11	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Шолохова, 15	28.09.2007 г.
12	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Майлина, 208 (ВАЗ)	15.11.2007 г.
13	Дополнительное помещение	г. Алматы, мкр. Таугуль 1, д. 59	27.02.2008 г.
14	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Фурманова, 100, офис 1	10.10.2006 г.
15	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Сатпаева, 90 (помещение в торгово-развлекательном центре «АДК»)	11.11.2011 г.
16	Дополнительное помещение	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 71	01.11.2015 г.
17	Дополнительное помещение	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 36	13.05.2015 г.
18	Дополнительное помещение	г. Алматы, мкр.Самал-2, д.105, офис 117	13.05.2015 г.
Итого на отчетную дату		18	
Алматинская область			
1	Филиал Эмитента	г. Каскелен, ул. Абылай хана, 88	30.03.2009 г.
2	Дополнительное помещение	г. Капшагай, мкр. 3, д. 1	04.03.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Талгар, ул.Кунаева, 87	04.03.2008 г.
4	Дополнительное помещение	г. Талдыкорган, ул. Толебаева, 39/41	04.03.2009 г.
Итого на отчетную дату		4	
Восточно-Казахстанская область			
1	Филиал Эмитента	г. Усть-Каменогорск, ул. Кирова, 70	03.09.2002 г.

Проект выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

2	Дополнительное помещение	г. Зырянск, ул.Стахановская, 32	11.09.2006 г.
3	Дополнительное помещение	г. Риддер, ул. Независимости 16	11.09.2006 г.
4	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, пр. Абая, 87	13.03.2006 г.
5	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, ул. Тауелсиздик, 2	05.03.2008 г.
6	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, территория АО «УКТМК» в здании УКК	20.08.2009 г.
7	Филиал Эмитента	г. Семей, пр. Шакарима, 65	07.11.2004 г.
8	Дополнительное помещение	г. Аягоз, ул. Ауэзова, 6/1	06.12.2006 г.
9	Дополнительное помещение	г. Семей, ул. Уранхаева, 58Б	02.09.2007 г.
10	Дополнительное помещение	г. Семей, мкр. 15, 27В	23.08.2006 г.
Итого на отчетную дату		10	
Южно-Казахстанская область			
1	Филиал Эмитента	г. Шымкент, ул. Торекулова, 1А	23.02.1998 г.
2	Дополнительное помещение	г. Дзетысай, ул. Ауэзова, б/н	13.03.2007 г.
3	Дополнительное помещение	г. Сарыагач, ул. Майлы кожа, б/н	13.03.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Туркестан, пр. Тауке хана, уг. ул. Торекулова	25.09.2007 г.
Итого на отчетную дату		4	
Жамбылская область			
1	Филиал Эмитента	г. Тараз, ул. Сулейманова, 9	12.11.2004 г.
2	Дополнительное помещение	с. Мерке, ул. Исмаилова, 214/1	03.03.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Тараз, пр. Толе би, 110	03.03.2008 г.
Итого на отчетную дату		3	
Кызылординская область			
1	Филиал Эмитента	г. Кызылорда, пр. Абай Кунанбаев, 41А	22.11.2004г.
2	Дополнительное помещение	г. Кызылорда, ул. Айтеке би, 28	16.11.2006 г.
Итого на отчетную дату		2	
Атырауская область			
1	Филиал Эмитента	г. Атырау, пр. Сатпаева, 21 (юр. адрес филиала)	10.09.2002г.
2	Дополнительное помещение	г. Атырау, пл. Махамбета, пр. Исатая, 1/2 (факт размещение филиала)	19.09.2007 г.
3	Дополнительное помещение	Жылыойский р-н, г. Кульсары, ул. Тайманова, 4	23.02.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Атырау, ул. Ауэзова, 56	24.12.2007 г.
Итого на отчетную дату		4	
Мангистауская область			
1	Филиал Эмитента	г. Актау, 14 мкр., 61	15.10.2002 г.
2	Дополнительное помещение	г. Жанаозен, мкр. 3, 14	06.09.2006 г.
3	Дополнительное помещение	г. Актау, мкр. 5, д. 1	29.07.2008 г.
Итого на отчетную дату		3	
г. Астана			
1	Филиал Эмитента	г. Астана, пр. Победы, 13	23.09.2002г.
2	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 6/4, БЦ «Каскад»	20.02.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Астана, ул. Ташенова, 10	13.12.2007 г.

Перспектива выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

5	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Сарыарка, 6, ВП 1, ЖК «Арман»	05.10.2007 г.
7	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Тауелсиздик, 34 торговый центр «Ајаг» («Ажар»)	31.07.2006 г.
8	Дополнительное помещение	г. Астана, ул. Сарайшык, 34, ВП 11, ЖК «Дипломат»	06.06.2007 г.
10	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Абая, 23	31.07.2006 г.
Итого на отчетную дату		7	
Акмолинская область			
1	Филиал Эмитента	г. Кокшетау, ул. Абая, 48	03.12.2007 г.
2	Дополнительное помещение	г. Кокшетау, ул. Е.Н. Ауельбекова, д. 58 (факт размещение филиала)	28.11.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Щучинск, ул. Ауэзова, 96	25.03.2004 г.
Итого на отчетную дату		2	
Карагандинская область			
1	Филиал Эмитента	г. Караганда, ул. Ерубаяева, 14	03.09.2002г.
2	Дополнительное помещение	г. Темиртау, пр. Металлургов, 34А	03.09.2007 г.
3	Дополнительное помещение	г. Караганда, ул. Ермакова, 54	03.09.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Караганда, ул. Н.Абдирова, 9	07.03.2008 г.
5	Дополнительное помещение	г. Темиртау, бульвар Независимости, дом 9	06.02.2017 г.
Итого на отчетную дату		5	
Павлодарская область			
1	Филиал Эмитента	г. Павлодар, ул. Сагпаева, 42	19.09.2002г.
2	Дополнительное помещение	г. Экибастуз, ул. Горнякова, 22	29.12.2006 г.
Итого на отчетную дату		2	
Костанайская область			
1	Филиал Эмитента	г. Костанай, ул. Алтынсарина, 123	26.09.2002г.
2	Дополнительное помещение	г. Лисаковск, мкр. 1, 65	30.03.2007 г.
3	Дополнительное помещение	г. Костанай, ул. Павлова, 46	22.08.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Костанай, ул. Академика Шаяхметова, 87	22.08.2007 г.
Итого на отчетную дату		4	
Северо-Казахстанская область			
1	Филиал Эмитента	г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, 24	10.03.2006 г.
2	Дополнительное помещение	г. Петропавловск, ул. Букетова, 59	11.09.2007 г.
Итого на отчетную дату		2	
Актюбинская область			
1	Филиал Эмитента	г. Актюбе, ул. 101 Стрелковой бригады, 10В (юр. адрес филиала)	08.04.2003 г.
2	Дополнительное помещение	г. Актюбе, пр. Абылхаир хана, 42 (факт. размещение филиала)	03.10.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Актюбе, ул. Алтынсарина, 28/1, кв.1	03.05.2007 г.
Итого на отчетную дату		3	
Западно-Казахстанская область			
1	Филиал Эмитента	г. Уральск, ул. М.Жунисова, 99	06.09.2004 г.
2	Дополнительное помещение	г. Уральск, ул. Курмангазы, 156/1	19.01.2007 г.

Проспект выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

3	Дополнительное помещение	г. Аксай, мкр. 3, д. 1А	07.04.2009 г.
Итого на отчетную дату		3	
Всего точек продаж, из них:			
Филиалов		17	
Дополнительных помещений		59	

По состоянию на 31.08.2017г. Эмитент не имел представительств.

2. Место нахождения эмитента в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с указанием бизнес-идентификационного номера эмитента, номеров контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес эмитента отличается от адреса, внесенного в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров.

Местонахождение	Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100
Номера контактных телефонов и факса	Тел: (727) 258 30 00 Факс: (727) 250 19 95
Бизнес-идентификационный номер	951140000151
Электронный адрес	info@atfbank.kz
Web-сайт	www.atfbank.kz

3. Если эмитент является финансовым агентством, указываются сведения о документе, в соответствии с которым эмитент уполномочен на реализацию государственной инвестиционной политики в определенных сферах экономики в качестве финансового агентства в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года.

Эмитент не является финансовым агенством.

4. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.

Таблица 4 - Рейтинги, присвоенные Эмитенту по состоянию на 31.08.2017 г.

Название	Рейтинг	Дата присвоения
Рейтинговое агентство «Fitch Ratings»		
Национальная шкала (Казахстан)	BB-(kaz)	20.12.2016 г.
Долгосрочный Международный рейтинг в национальной валюте	B-	
Долгосрочный Международный рейтинг в иностранной валюте	B-	
Прогноз	Стабильный	
S&P Global Ratings		
Долгосрочный рейтинг по нац. шкале (Казахстан)	kzBB	07.08.2017 г.
Долгосрочный Международный рейтинг в национальной валюте	B	
Долгосрочный Международный рейтинг в иностранной валюте	B	
Прогноз	Негативный	

Таблица 5 - Рейтинги, присвоенные ценным бумагам, выпущенным Эмитентом, по состоянию на 31.08.2017 г.

Выпуск ценных бумаг	Присвоенный рейтинг (дата присвоения)
3-й выпуск Еврооблигаций (ISIN - XS0274618247)	Fitch Ratings: CC (05.08.13)

	Эксперт РА Казахстан: В++ (11.11.14)
8-й выпуск купонных облигаций (НИН KZ2C0Y05E271)	Standard&Poor's: B-, kzBB- (08/07/2017)
1-ый выпуск в рамках 3 облигаци. программы (НИН KZP01Y10E608)	Standard&Poor's: B-, kzBB- (08/07/2017)
1-ый выпуск в рамках 4 облигаци. программы (НИН KZP01Y10E889)	Standard&Poor's: B-, kzBB- (08/07/2017)
3-ий в пределах 4-ой пр-мы (НИН KZP03Y08E889)	Standard&Poor's: B-, kzBB- (08/07/2017)
1-ый в пределах 5-ой пр-мы (НИН KZP01Y10E897)	Standard&Poor's: B-, kzBB- (08/07/2017)
2-ой в пределах 5-ой пр-мы (НИН KZP02Y10E895)	Standard&Poor's: B-, kzBB- (08/07/2017)

Рейтинг ценных бумаг не является рекомендацией покупать, продавать или держать ценные бумаги и может быть приостановлен, снижен и аннулирован в любое время присвоившим его рейтинговым агентством.

Глава 2. Крупные акционеры или крупные участники эмитента, органы эмитента, а также аффилированные лица эмитента

5. Крупные акционеры эмитента (для эмитента, являющегося акционерным обществом) или участники эмитента, владеющие 10 (десятью) или более процентами долей участия в уставном капитале эмитента (далее - крупный участник), с указанием следующих сведений о каждом из них:

фамилия, имя, отчество (при его наличии) крупного акционера или крупного участника (для физического лица);

полное наименование, место нахождения крупного акционера или крупного участника (для юридического лица);

процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих крупному акционеру или крупному участнику, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента;

дата, с которой крупный акционер или крупный участник стал владеть 10 (десятью) и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента.

Таблица 6 – Крупные акционеры Эмитента по состоянию на 31.08.2017 г.

Полное наименование юридического лица	Место нахождения юридического лица	Процентное соотношение голосующих акций в уставном капитале эмитента, принадлежащих крупному акционеру, к общему количеству голосующих акций в уставном капитале Эмитента	Дата, с которой крупный акционер стал владеть 10 (десятью) и более процентами голосующих акций в уставном капитале Эмитента.
Товарищество с ограниченной ответственностью «KNG Finance»	г. Алматы, 050012, ул. Наурызбай батыра, 89	99,77630174%	30.04.2013 г.

6. Органы эмитента.

1) совет директоров или наблюдательный совет эмитента:

Совет директоров

Таблица 7 – Совет директоров Эмитента по состоянию на 31.08.2017 г.

<p align="center">Фамилия, имя, отчество члена, год рождения Совета Директоров и дата вступления в должность</p>	<p align="center">Должности, занимаемые каждым из членом совета директоров Эмитента за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, дата вступления их в должности</p>	<p align="center">Процентное соотношение голосующих акций Эмитента, принадлежащих каждому из членом совета директоров эмитента, к общему количеству голосующих акций в уставном капитале Эмитента</p>	<p align="center">Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров Эмитента в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций данных организаций</p>
<p>Есенов Галимжан Шахмарданович 1982 года рождения</p> <p>Член Совета директоров Дата вступления: 30 апреля 2013 г.</p> <p>Председатель Совета директоров Дата вступления: 01 мая 2013 г.</p>	<p>Республиканское Общественное объединение «Казахстанская Федерация Шахмат» с 11.04.2015г. по 04.07.2015г. – Вице- Президент</p> <p>с 04.07.2015г. по настоящее время - Президент</p> <p>АО «АТФБанк» 01.05.2013г. - по настоящее время - Председатель Совета директоров</p> <p>30.04.2013г. - по настоящее время - Член Совета директоров</p> <p>ТОО «KNG Finance» 19.07.2013 г. - по настоящее время - Председатель Наблюдательного совета</p> <p>АО «КСЖ «Grandes» 06.04.2012 г. – 15.12.2015г. - Председатель Совета директоров</p> <p>АО «СК «Альянс Полис» 21.03.2012 г. - по настоящее время - Председатель Совета директоров</p>	<p align="center">-</p>	<p align="center">-</p>

<p>Энтони Эспина 1948 года рождения</p> <p>Член Совета директоров Дата вступления: 30 апреля 2013 г.</p>	<p>АО «АТФБанк» 13.05.2013 г. - по настоящее время - Председатель Правления</p> <p>30.04.2013 г. - по настоящее время - Член Совета директоров</p> <p>Хармоник Страйт Файнаншал холдингс Лтд., Гонконг 04.06.2007 г. - по настоящее время - Независимый директор, Председатель Комитета Аудита, Член Комитета по вознаграждениям</p> <p>Ассоциация профессиональных участников фондового рынка Гонконга, Гонконг 01.08.2007 г. - по настоящее время - Постоянный президент, Член Наблюдательного Совета</p> <p>Комиссия по ценным бумагам и фьючерским операциям, Гонконг 01.04.2003 г. - по настоящее время - Председатель индустриальной рабочей группы по страхованию держателей лицензий</p> <p>Голдрайд Секьюритис Лтд., Гонконг 01.10.1990 г. - по настоящее время - Управляющий директор</p>	<p align="center">-</p>	<p align="center">-</p>
<p>Адриано Ариетти 1948 года рождения</p> <p>Независимый директор Дата вступления: 30 апреля 2013 г.</p>	<p>Консалтинговая компания 01.03.2009 г. - по настоящее время - Консультант</p> <p>АО «АТФБанк» 30.04.2013 г. - по настоящее время - Независимый директор</p> <p>Morocco's Banque Credit Populaire с 01.05.2013г. по настоящее время – член Совета директоров</p> <p>Intesa Sanpaolo Banka, Bosnai I Hercegovina с 01.01.2014г. - по настоящее время</p>	<p align="center">-</p>	<p align="center">-</p>

	время - Заместитель Председателя Совета директоров		
Аханов Серик Ахметжанович 1951 года рождения Независимый директор Дата вступления – 05 января 2015 г.	АО «Казкоммерцбанк» с 12.09.2011г. по 31.07.2017г.- Член Совета директоров, Независимый директор АО «АТФБанк» с 05 января 2015 по настоящее время член Совета директоров, Независимый директор Акционерное общество «Страховая Компания «Казкоммерц-Полис» с 24.04.2015 по настоящее время Член Совета директоров, Независимый директор Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» с 24.04.2015 по настоящее время Член Совета директоров, Независимый директор «Ассоциация финансистов Казахстана» с 19.04.2004г. по настоящее время, член Совета	-	-

2) коллегиальный или единоличный исполнительный орган эмитента:

Таблица 8 – Правление Эмитента по состоянию на 31.08.2017 г.

№	Фамилия, имя, отчество члена исполнительного органа, год рождения	Должности, занимаемые лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа эмитента, или членами коллегиального исполнительного органа эмитента за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке (с указанием полномочий и даты вступления их в должности), в том числе действующие должности, занимаемые данным лицом (данными лицами) по совместительству	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или членам коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций

Проект выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

				или долей участия в уставном капитале эмитента
1	Энтони Эспина	27.06.1948 г.р.	с 13.05.2013 года - Председатель Правления АО "АТФБанк"	-
2	Ли Антон Константинович	03.05.1982 г.р.	с 01.12.2013 года - Управляющий директор, Член Правления АО "АТФБанк"	-
3	Балахметова Гульнара Оразалыевна	24.09.1973 г.р.	с 10.02.2014 года - Управляющий директор, Член Правления АО "АТФБанк" с 18.01.2016 года - Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО "АТФБанк"	-
4	Ахимбекова Анар Абилхановна	22.05.1977 г.р.	с 02.10.2013 года - Исполнительный директор АО "АТФБанк" с 01.07.2015 года - Начальник Управления методологии, анализа и поддержки Департамент по работе с проблемными кредитами с 21.12.2015 года - Начальник Управления анализа и поддержки по рискам при работе с проблемными займами Департамента управления рисками по работе с проблемными кредитами АО "АТФБанк" с 01.09.2016 года - Директор Департамента управления рисками по работе с проблемными кредитами АО "АТФБанк" с 12.12.2016 года - Управляющий директор - Финансовый директор, Член Правления АО "АТФБанк"	-

Проект выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

5	Коваленко Сергей Юрьевич	01.01.1980 г.р.	<p>с 04.02.2014 года - Директор по маркетингу ООО «Маркасон»</p> <p>с 13.05.2014 года - Директор по развитию ООО «Новая почта»</p> <p>с 07.02.2015 года - трудовая деятельность не осуществлялась</p> <p>с 01.04.2015 года - Исполнительный директор АО "АТФБанк"</p> <p>с 12.10.2015 года - Управляющий директор АО "АТФБанк"</p> <p>с 13.06.2016 года - Управляющий директор, член Правления АО "АТФБанк"</p> <p>с 11.08.2016 года - Исполнительный директор, член Правления АО "АТФБанк"</p> <p>с 21.04.2017 года - Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО "АТФБанк"</p>	-
6	Сабыргалиев Ербол Марленович	09.08.1983 г.р.	<p>с 03.07.2014 года - Директор направления по кредитным рискам Департамента кредитных рисков</p> <p>с 14.04.2015 года - Директор Департамента кредитных рисков</p> <p>с 01.03.2017 года - Исполнительный директор, член Правления АО "АТФБанк"</p> <p>с 21.04.2017 года - Управляющий директор, Член Правления АО "АТФБанк"</p>	-
7	Досмухамбетов Нуркен Мухаметкаримович	17.06.1983 г.р.	<p>с 12.03.2014 года - Директор Департамента правового обеспечения НБ РК</p> <p>с 12.01.2016 года - трудовая деятельность не осуществлялась</p> <p>с 29.02.2016 года - Исполнительный директор АО "АТФБанк"</p> <p>с 13.06.2016 года - Исполнительный директор, член Правления АО "АТФБанк"</p> <p>с 21.04.2017 года - Управляющий директор, Член Правления АО "АТФБанк"</p>	-
8	Соколов Даниил Юрьевич	12.07.1982 г.р.	<p>с 02.06.2014 года - Руководитель направления кросс продаж, процессов и технологий Департамента розничных продаж АО "АТФБанк"</p> <p>с 03.06.2014 года - Руководитель по направлению кросс продаж Управления альтернативных каналов продаж АО "АТФБанк"</p> <p>с 02.03.2015 года - Директор Департамента рискового моделирования и анализа АО "АТФБанк"</p> <p>с 20.04.2016 года - Советник Председателя Правления Службы советников Председателя Правления АО "АТФБанк"</p> <p>с 20.04.2017 года - Управляющий</p>	-

			директор, Член Правления АО "АТФБанк"	
--	--	--	---------------------------------------	--

- 7. Полномочия исполнительного органа эмитента не переданы другой коммерческой организации (управляющей организации).**
- 8. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.**

По состоянию на 31.08.2017 г. Эмитент участвовал в следующих организациях:

Наименование юридического лица	Местонахождение	Вид деятельности
Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»	Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, Айтеке би, 67	Депозитарная деятельность
Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 050040 г. Алматы, ул. Байзакова, 280, северная башня МФК «Almaty Towers», 8-этаж	Деятельность по организации торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг
ТОО "Первое Кредитное Бюро"	Республика Казахстан, 050059, мкр. Самал-3, дом 25, башня-1, 1 этаж	Формирование кредитных историй по юридическим и физическим лицам с целью предоставления информации о них в виде кредитных отчетов
SWIFT	Бельгия, В-1310 La Hulpe, Avenue Adele, 1	Оказание услуг по всемирной межбанковской финансовой телекоммуникационной связи
Visa Inc.	США, штат Калифорния, г. Сан-Франциско 94128, P.O. Box 8999	Предоставление услуг проведения платёжных операций

- 9. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 5, 6 и 7 настоящего приложения, но являющиеся в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и товариществах с ограниченной ответственностью аффилированными лицами эмитента:**

Сведения об аффилированных лицах Эмитента по состоянию на 30.06.2017 г. представлены в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

10. В отношении аффилированного лица эмитента, являющегося юридическим лицом, в котором эмитент владеет 10 (десятью) или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица, дополнительно указываются:

- 1) полное наименование и место нахождения юридического лица, в котором эмитент владеет 10 (десятью) или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;
- 2) процентное соотношение акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих эмитенту, к общему количеству размещенных акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;
- 3) основные виды деятельности юридического лица, в котором эмитент владеет 10 (десятью) или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;
- 4) дата, с которой эмитент стал владеть 10 (десятью) или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица.

Таблица 9 – Сведения по юридическим лицам, в которых Эмитент владеет десятью и более процентами оплаченного уставного капитала по состоянию на 31.08.2017 г.

Полное наименование юридического лица	Местонахождение	Процентное соотношение акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих эмитенту, к общему количеству размещенных акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица	Основные виды деятельности юридического лица, в котором эмитент владеет 10 (десятью) или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица	Дата, с которой эмитент стал владеть 10 (десятью) или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица.
Дочерняя организация АО «АТФБанк» - Товарищество с ограниченной ответственностью «Тобет Group»	Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Федорова, 12Г	100,00	Инкассация банкнот, монет и ценностей, а также их прием, сбор, доставка, сопровождение, перевозка, хранение и сдача наличных денег и других ценностей	-
Открытое Акционерное Общество «Оптима Банк»	Республика Кыргызстан, 720070 г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 493	97,14	Банковская деятельность	20.09.2005г.
ТОО «Шымкентский Пивоваренный завод»	Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100	100,00	Управление сомнительными и безнадежными активами	-

11. При выпуске облигаций специальной финансовой компанией раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения.

Эмитент не является специальной финансовой организацией.

Глава 3. Виды деятельности эмитента

12. Виды деятельности эмитента:

1) краткое описание видов деятельности эмитента с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе эмитента:

Эмитент является юридическим лицом и осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные банковским законодательством Республики Казахстан и в соответствии с лицензией № 239 от 28 декабря 2007 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также на основании Устава и внутренних положений Эмитента, такие как:

1. Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
2. Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
3. Открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
4. Открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
5. Кассовые операции: прием и выдача наличных денег, и Национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
6. Переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
7. Учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
8. Банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
9. Организация обменных операций с иностранной валютой;
10. Инкассация банкнот, монет и ценностей;
11. Прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
12. Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
13. Выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
14. Выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
15. Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
16. Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
17. Операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
18. Осуществление лизинговой деятельности;
19. Выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
20. Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
21. Форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
22. Доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
23. Сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

Эмитент осуществляет профессиональные виды деятельности на рынке ценных бумаг Республики

Казахстан на основании государственной лицензии на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100649; кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100197.

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

2) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

По состоянию на 30.06.2017 г. в Республике Казахстан действует 33 банков второго уровня, из которых один является банком со стопроцентным государственным участием (АО «Жилстройсбербанк») и 9 банков с иностранным участием. В настоящее время банки второго уровня имеют 5 представительств за рубежом, тогда как в РК функционируют 22 представительства банков-нерезидентов.

По размеру активов, банки второго уровня в Казахстане могут быть разделены на крупные местные банки, с долей рынка более 5,0% совокупных активов (АО «Народный сберегательный банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк», АО «Цеснабанк», ДБ АО «Сбербанк», АО «АТФБанк», АО «ForteBank» и АО «KASPI BANK» и средние банки с долей рынка более 1,0% активов (АО «Банк ЦентрКредит», АО "Евразийский Банк", АО «Банк «Bank RBK», АО «Жилстройсбербанк Казахстана», АО «Ситибанк Казахстан», АО «Altyn Bank», АО «Нурбанк», АО ДБ «Альфа Банк», АО «Банк Астаны», АО «Qazaq Banki») и прочие некрупные банки.

На 30.06.2017 г. доля 5 крупнейших банков в активах БВУ составила – 57,5%, доля в совокупном ссудном портфеле – 60,4%, доля в совокупных вкладах клиентов – 57,6%.

3) факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента:

Основные факторы, позитивно влияющие на деятельность эмитента и позволяющие ему сохранить и усилить свои позиции в качестве одного из ведущих банков в банковском секторе Республики Казахстан:

- **Эффективное развитие универсальной банковской платформы для увеличения перекрестных продаж продуктов и услуг, и увеличения базы клиентов.** В отношении развития перекрестных продаж, дальнейшая стратегия Эмитента направлена на максимизацию количества и улучшения конкурентоспособности банковских финансовых продуктов, продаваемых существующим клиентам, и привлечении новых клиентов через эффективное использование возможностей Эмитента. Стратегия сочетания предложения широкого спектра финансовых продуктов своим клиентам позволит Эмитенту эффективно конкурировать на внутреннем рынке;
- **Высокий уровень технической оснащенности.** В целом, банковский сектор имеет сильную зависимость от информационных систем для осуществления своей основной деятельности. Таким образом, наличие современных технических средств и программных обеспечений приведет к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг и увеличению способности Эмитента успешно конкурировать в банковском секторе Республики Казахстан.
- **Опытная руководящая команда с проверенным опытом работы.** Эмитент преуспел в привлечении банковских профессионалов высокого класса из международных банков, как на местном, так и на зарубежном рынках. В частности, Эмитент считает, что предыдущий обширный международный опыт руководства будет ключевым фактором в дальнейшем успешном продолжении операционной деятельности Эмитента и внедрения его корпоративной стратегии развития.

Основные факторы, которые могут негативно повлиять на доходность Эмитента:

- **Экономический спад**, ставший следствием последних событий на международных рынках, стал причиной как существенного ухудшения качества активов казахстанских банков, так и одной из причин недостаточности источников финансирования, как на внешнем, так и на внутреннем рынках. В целом, в банковском секторе отмечена тенденция снижения собственного капитала и роста доли проблемных активов, что в свою очередь, увеличивает

давление на прибыльность и капитализацию казахстанских банков, главным образом вследствие более значительных потребностей в резервировании;

- **Потенциальные изменения законодательной системы в отношении банковского сектора Республики Казахстан.** Эмитент осуществляет свою деятельность в регулируемой среде. Казахское законодательство может быть изменено, в связи с чем, сложно предсказать какие изменения в банковском и финансовом регулировании могут повлиять на деятельность Эмитента, и оценить их потенциальные риски. В частности, на деятельность Эмитента оказывают влияние новые регуляторные требования в отношении внедрения стандартов Базель 3, требований по дополнительным провизиям и достаточности капитала.
- **Усиление конкуренции в будущем.** Хотя Эмитент считает, что он занимает прочную конкурентную позицию на внутреннем рынке благодаря своей филиальной сети и широкой клиентской базе, тем не менее, Эмитенту составляют конкуренцию, как местные, так и иностранные банки. Усиление конкуренции со стороны существующих и потенциальных участников банковского сектора Республики Казахстан может оказать негативное воздействие на осуществление стратегических планов Эмитента в будущем.

4) информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом;

Лицензия на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 239, выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 28 декабря 2007 года.

Период действия – в соответствии с пунктом 6 статьи 26 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» лицензия на проведение банковских и иных операций в национальной и (или) иностранной валюте выдается на неограниченный срок.

Информация о патентах, имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом – эмитент не имеет патентов, не осуществляет затраты и не спонсирует исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки.

5) доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг):

	31.12.2015 г		30.12.2016 г		30.06.2017 г.	
	Сумма, млрд. тенге	Доля в общем объеме, %	Сумма, млрд. тенге	Доля в общем объеме, %	Сумма, млрд. тенге	Доля в общем объеме, %
Активы, размещенные у нерезидентов						
Итого нерезиденты	91,5	7,6	76,2	5,6	39,2	3,0
в т.ч. требования к дочерним компаниям (нерезидентам)	2,2	0,2	3,8	0,3	3,8	0,3
Итого активы	1 204,5	100,0	1 371,2	100,0	1 301,3	100,0
Обязательства, привлеченные от нерезидентов						
Итого нерезиденты	112,9	10,1	48,2	3,7	44,8	3,7
Итого обязательства	1 123,0	100,0	1 290,7	100,0	1 215,4	100,0

6) сведения об участии эмитента в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств, с указанием сути судебных процессов с его участием;

Эмитент не участвует в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения

деятельности эмитента, такие процессы отсутствуют.

7) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.
Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента отсутствуют.

13. Сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента, в объеме, составляющем 5 (пять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).

По состоянию на 31.08.2017 г. у Эмитента отсутствовали поставщики и потребители, на долю которых приходится 5 (пять) и более процентов общего объема всех поставок и общего объема выручки от реализации продукции (работ, услуг) соответственно.

Глава 4. Финансовое состояние эмитента

Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Все данные, приведенные в этом разделе, основаны на предоставленной Эмитентом консолидированной финансовой отчетности, подтвержденной аудиторскими отчетами по состоянию на 31 декабря 2015 г., 31 декабря 2016 г., а также неаудированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2017г.

Аудит консолидированной финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на завершившиеся 31 декабря 2015 г., 31 декабря 2016 г. проводился ТОО «КПМГ Аудит».

14. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента с указанием соответствующей балансовой стоимости каждого актива.

Наименование	31.12.2015		31.12.2016		30.06.2017	
	Сумма, млрд.тенге	доля от акти вов, %	Сумма, млрд.тенге	доля от акти вов, %	Сумма, млрд.тенге	доля от акти вов, %
Денежные средства и их эквиваленты	307,6	24,4	503,3	34,6	383,8	17,4
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	517,6	41,1	520,6	35,8	510,1	23,1
Кредиты, выданные клиентам малого и среднего бизнеса	130,3	10,3	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам розничного бизнеса	142,4	11,3	159,9	11,0	-	-

15. Дебиторская задолженность в размере 5 (пяти) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента:

1) наименование дебиторов эмитента, задолженность которых перед эмитентом составляет 5 (пять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента;

2) соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения.

У эмитента по состоянию на 30.06.2017, 31.12.2016, и 31.12.2015 отсутствует дебиторская задолженность, которая превышает 5% балансовой стоимости консолидированных активов Группы.

16. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, которые являются обеспечением обязательств эмитента:

1) наименование активов эмитента, которые являются обеспечением обязательств эмитента с указанием соответствующей стоимости активов, которые являются обеспечением обязательств эмитента;

2) наименование оценщика, дата оценки каждого такого актива;

3) дата завершения действия соответствующих договоров.

У эмитента по состоянию на 30.06.2017, 31.12.2016, и 31.12.2015 отсутствовали активы, составляющие 10 (десять) и более процентов консолидированных активов Группы, выступающих обеспечением по обязательствам эмитента.

17. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, которые переданы в доверительное управление:

1) наименование активов эмитента, которые переданы в доверительное управление с указанием соответствующей стоимости активов, которые переданы в доверительное управление;

2) наименование оценщика, дата оценки каждого такого актива;

3) дата завершения действия соответствующих договоров.

У эмитента по состоянию на 30.06.2017, 31.12.2016, и 31.12.2015 отсутствовали активы, переданные в доверительное управление.

18. Кредиторская задолженность эмитента, составляющая 5 (пять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента:

1) наименование кредиторов эмитента;

2) соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения.

У эмитента по состоянию на 30.06.2017, 31.12.2016, и 31.12.2015 отсутствует кредиторская задолженность, которая превышает 5% балансовой стоимости консолидированных обязательств Группы.

19. Величина левереджа эмитента.

Величина левереджа эмитента указывается по состоянию на последний день каждого из двух последних завершаемых финансовых года, а также по состоянию на конец последнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы либо если неотъемлемой частью проспекта является финансовая отчетность эмитента по итогам предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы - по состоянию на конец предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы.

Таблица 10 – Левередж Эмитента, млрд. тенге

Наименование	31.12.2015	31.12.2016	30.06.2017
Обязательства	1 171,5	1 358, 8	1 280,0
Собственный капитал	87,7	94,0	99,5
Величина левереджа	13,36	14,46	12,86

20. Чистые потоки денежных средств, полученных от деятельности эмитента, за последний завершённый финансовый год согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.

Таблица 11 – Чистые потоки денежных средств, полученные от деятельности Эмитента за 2016 г., млрд. тенге

Наименование	2016 г.
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	246,0
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	1,1
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	-44,5
ИТОГО: Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	202,6
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	-6,8
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	307,5
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	503,3

Глава 5. Сведения о выпуске облигаций

21. Сведения о выпуске облигаций:	<p>о</p> <p>1) вид облигаций - Именные купонные субординированные Облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции Банка в случаях, порядке и в соответствии с условиями конвертирования облигаций в акции, предусмотренными настоящим Проспектом (далее – Облигации);</p> <p>2) номинальная стоимость одной Облигации – 1 000 (одна тысяча) тенге;</p> <p>3) количество Облигаций – 100 000 000 (сто миллионов) штук</p> <p>4) общий объем выпуска Облигаций – 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге</p> <p>5) вознаграждение по Облигациям: ставка вознаграждения по Облигациям – ставка вознаграждения фиксированная на весь срок обращения Облигаций в размере 4% (четыре процента) годовых от номинальной стоимости Облигации;</p> <p>дата, с которой начинается начисление вознаграждения по Облигациям - дата начала обращения Облигаций;</p> <p>периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по Облигациям:</p> <p>– выплата за первый год обращения будет осуществлена двумя траншами: первый транш за 30 (тридцать) дней с даты начала обращения, второй транш за оставшиеся 330 (триста тридцать) дней с даты окончания первого транша.</p> <p>- последующие выплаты вознаграждения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом, а именно один раз в год, начиная с даты начала обращения Облигаций;</p> <p>порядок и условия выплаты вознаграждения по Облигациям, способ получения вознаграждения по Облигациям - выплата вознаграждения</p>
--	--

	<p>производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 7 (семь) 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 ставки купонного вознаграждения. 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);</p> <p>период времени, применяемый для расчета вознаграждения по Облигациям - 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;</p> <p>б) валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по Облигациям - все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге);</p> <p>7) дата начала и дата окончания размещения Облигаций: датой начала размещения Облигаций является дата включения Облигаций в листинг. При этом, Банк или лицо, связанное с Банком особыми отношениями, через которое Банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать Облигации, равно, как и Банк, прямо или косвенно не вправе осуществлять финансирование покупки Облигаций; Датой окончания размещения Облигаций является дата регистрации сделки с Облигациями в количестве, указанном в подпункте 3), в системе реестров держателей ценных бумаг путем списания Облигаций с лицевого счета Банка и зачисления их на лицевой счет Держателей Облигаций.</p> <p>8) дата начала обращения Облигаций – дата первых торгов по Облигациям; срок обращения Облигаций – 15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения Облигаций;</p> <p>9) рынок, на котором планируется обращение Облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг) – обращение Облигаций планируется на организованном рынке ценных бумаг;</p> <p>10) способ оплаты размещаемых Облигаций – порядок и условия оплаты определяются внутренними правилами АО «Казахстанская Фондовая Биржа»;</p> <p>11) порядок погашения Облигаций: дата погашения Облигаций – по истечении 15 (пятнадцати) лет с даты начала обращения Облигаций; условия погашения Облигаций – Облигации погашаются по истечении срока их обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний период путем перевода денег на текущие счета Держателей Облигаций в течение 7 (семь) рабочих дней с даты, следующей за последним днем обращения Облигаций; способ погашения Облигаций – погашение Облигаций производится путем безналичного перевода номинальной стоимости Облигаций и суммы вознаграждения за последний период на текущие счета Держателей Облигаций;</p> <p>12) право Банка досрочного выкупа Облигаций - досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций и при одновременном выполнении всех следующих условий:</p>
--	---

	<p>а) данное действие не приведет к снижению значений коэффициентов достаточности капитала Банка ниже значений, установленных уполномоченным органом,</p> <p>б) наличие положительного заключения уполномоченного органа на досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком;</p> <p>в) предоставление в качестве замены капитала такого же или лучшего качества;</p> <p>г) улучшение капитализации Банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного выкупа (отзыва/исполнения) Облигаций;</p> <p>13) обеспечение по Облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций) – Облигации данного выпуска не являются обеспеченными или покрытыми гарантией Банка или связанного лица, и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами Банка.;</p> <p>14) реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства при выпуске инфраструктурных облигаций - выпуск Облигаций не является инфраструктурным.</p>
<p>22. Вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям</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> <p>в расчет принимается десятая доля целого числа (один знак после запятой); числа от пяти до девяти округляются до нуля и целое число увеличивается на единицу;</p> <p>числа от нуля до четырех округляются до нуля и целое число остается неизменным.</p> <p>Коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:</p> $\text{Коэффициент конвертации} = \frac{\text{Стоимость одной Облигации}}{\text{Остаточная стоимость одной акции Банка}}$ <p>где,</p> <p>а) <i>Стоимость одной Облигации</i> рассчитывается как сумма номинальной стоимости одной Облигации и начисленного (невыплаченного) на дату конвертации вознаграждения по ней;</p> <p>б) <i>Остаточная стоимость одной акции Банка</i> рассчитывается по следующей формуле:</p> $\text{Остаточная стоимость одной акции Банка} = \frac{\text{БСК} - \text{К} - \text{Р}}{\text{Количество размещенных акций Банка}}$ <p>где,</p> <p>с) <i>БСК</i> – балансовый собственный капитал Банка на дату конвертации;</p> <p>д) <i>К</i> – в случае, если есть ранее признанный и неамортизированный доход, то бухгалтерские записи (корректировки) по уменьшению балансового собственного капитала Банка на сумму такого ранее признанного и</p>

	<p>неамортизированного дохода по Облигациям, проводимые вследствие осуществления конвертации Облигаций в соответствии с МСФО¹ на дату конвертации;</p> <p>е) P - положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными согласно Руководству² на последнюю отчетную дату, и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности на дату конвертации.</p> <p>Датой конвертации признается рабочий день, предшествующий дате принятия решения уполномоченным органом о конвертации облигаций.</p> <p>В случае, если $(БСК-К - P) \leq 1\%$ от общего объема выпуска облигаций, коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:</p> $\text{Коэффициент конвертации} = \frac{\text{Количество размещенных акций Банка} * 99}{\text{Количество конвертируемых Облигаций}}$ <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>23. Порядок и условия конвертирования облигаций в акции</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 Перспектива.</p> <p>Факт нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями настоящего Перспектива, решение о конвертации Облигаций в простые акции Банка, количество простых акций Банка, в которые конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций, определяются решением Правления уполномоченного органа.</p> <p>Решение Правления уполномоченного органа принимается после направления уполномоченным органом 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 уполномоченного органа указывается предварительный расчет количества простых акций Банка, в которые конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций. Непредставление Банком письменного ответа в уполномоченный орган 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 Перспектива, Правление уполномоченного органа принимает решение о наличии факта нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями Перспектива, конвертации Облигаций в простые акции Банка и утверждает количество простых акций Банка, в которые конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций;</p>

¹ Международные стандарты финансовой отчетности.

² Руководство по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности, утвержденное уполномоченным органом.

	<p>(ii) уполномоченный орган не позднее следующего рабочего дня после принятия решения направляет письменное уведомление с копией решения Правления уполномоченного органа Держателям Облигаций и Банку для реализации права конвертации Облигаций;</p> <p>(iii) Держатели Облигаций не позднее следующего рабочего дня после получения письменного уведомления уполномоченного органа предпринимают меры по проведению АО «Единый регистратор 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 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 уполномоченного органа.</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>
<p>24. Сведения о представителе держателей облигаций:</p> <p>1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;</p> <p>2) место нахождения, контактные телефоны представителя держателей облигаций;</p> <p>3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций.</p>	<p>функции представителя держателей облигаций осуществляет акционерное общество «Сентрас Секьюритиз» (АО «Сентрас Секьюритиз»), Республика Казахстан, Алматы, ул. Манаса, 32А, тел./факс: 8 (727) 259 88 77, 8(800) 080 00 77 (звонок бесплатный) имеющее Лицензию на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401200886 от 22 сентября 2004 года. и Лицензию на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем №0403200223 от 13 июня 2014года. Представитель держателей облигаций осуществляет свои функции на основании договора о представлении интересов держателей облигаций № 1 от 20.09.2017 года.</p>
<p>25. Права, предоставляемые облигацией держателю</p>	<p>1) Держатели Облигаций имеют право:</p> <p>а) на получение номинальной стоимости Облигаций, а также фиксированного вознаграждения на условиях и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;</p> <p>б) конвертации Облигаций в простые акции Банка в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Проспектом;</p> <p>в) на получение информации в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</p> <p>г) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</p> <p>При ликвидации Банка требования по Облигациям (необеспеченное обязательство) удовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров – собственников простых акций.</p> <p>2) Держатели Облигаций не вправе предъявлять требование о Досрочном выкупе (отзыве/исполнении) Облигаций. Банк не принимает ограничения</p>

	<p>(ковенанты) к данному выпуску Облигаций, дающих право Держателю Облигаций в случае их нарушения побудить Банк к обратному выкупу Облигаций;</p> <p>3) если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав – данное условие не применимо к выпуску Облигаций.</p>
<p>26. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента</p>	<p>Дефолт – невыполнение обязательств по Облигациям Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дефолт по Облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций; - не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости Облигаций Банком, в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Банком недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета Держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Банком выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо не предоставления АО «Единый регистратор ценных бумаг» Банку реестра Держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством, и заключенным с ним договором; - 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, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банком своих обязательств по настоящему Проспекту приостанавливается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия; - в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по Облигациям и/или номинальной стоимости Облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом, Банк обязуется выплатить Держателям Облигаций данного выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата); - в случае наступления дефолта, Банк обязан довести до сведения Держателей Облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной настоящим Проспектом даты исполнения обязательств, посредством направления письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по Облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий Держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку. - Банк и акционер(-ы) осуществляет(-ют) все необходимые мероприятия и принимает(-ют) все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по Облигациям данного выпуска Банк и акционер(-ы) приложит(-ат) все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет(-ут) меры по улучшению своего финансового состояния; - удовлетворение требований Держателей Облигаций в случае наступления дефолта по Облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и

	<p>на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан;</p> <p>- реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по Облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.</p>
<p>27. Информация об опционах с указанием условий заключения опциона - если опционы позволяют приобрести облигации эмитента</p>	<p>Опционы на приобретение Облигаций не предусмотрены</p>
<p>28. 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</p>	<p>представлен в Приложении 2 к настоящему Проспекту;</p>
<p>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)</p>	<p>Банк принимает следующее ограничение (ковенант) в своей деятельности, действующее в течение 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) о Облигаций, нарушение одного или нескольких 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"> 1. Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом, 2. Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционера (-ов) по выводу активов Банка. <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"> - 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; - 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; - 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; - заключение необычных, нетипичных или обременительных договоров, включая выдачу заведомо невозвратных займов или займов на льготных условиях, выходящих за рамки обычной деятельности; - 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; - передача имущества Банка в качестве отступного по долговому обязательству, если Банк заключает договор с лицом, связанным с ним

	<p>особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Банком особыми отношениями;</p> <p>- 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).</p> <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>В случае, если, до истечения 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций Банк доводит значения коэффициентов достаточности собственного капитала Банка (к1, к1-2, к2) до уровня, превышающего минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала (к1, к1-2, к2) с учетом буферов собственного капитала, установленных уполномоченным органом, при условии вычета размера Положительной разницы за последнюю отчетную дату из расчета основного капитала в размере 100 (ста) процентов, то приведенные в Проспекте ограничения (ковенанты) утрачивают силу с даты признания уполномоченным органом данного факта.</p>
<p>30. Цели и порядок использования денег, которые Банк получит от размещения Облигаций;</p> <p>условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений</p>	<p>Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на приобретение государственных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом.</p> <p>По согласованию с уполномоченным органом Банк вправе поэтапно реализовать государственные эмиссионные ценные бумаги, направив высвобожденную сумму на активизацию деятельности Банка и его филиалов.</p>

Глава 6. Информация для инвесторов

31. В проспекте выпуска облигаций (проспекте облигационной программы) указывается следующая информация для инвесторов:

1) сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о данном выпуске облигаций:

общее количество, вид и номинальная стоимость долговых ценных бумаг каждого выпуска, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации каждого выпуска долговых ценных бумаг, количество размещенных долговых ценных бумаг по каждому выпуску, а также общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску долговых ценных бумаг, количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа:

По состоянию на 31.08.2017 г. Эмитент зарегистрировал и выпустил следующие выпуски Еврооблигаций, деноминированные в долл. США, параметры которых представлены ниже:

Выпуски Еврооблигаций Эмитента

Наименование	Бессрочные Еврооблигации
Полное наименование	Долговые бессрочные международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя
Дата начала обращения	10.11.2006
Дата погашения	
Период обращения	Бессрочные, с возможностью досрочного погашения с 10.11.2016
Объем выпуска, долл. США	100 000 000
Номинальная стоимость, долл. США	1
Валюта	долл. США
Количество размещенных облигаций, шт.	100 000 000
Купонная ставка, % годовых	до 10.11.2016 г. - 10,0% годовых, после 10.11.2016 г.- 6-месячный LIBOR + 7,33% годовых
Даты выплаты купона	10 ноября и 10 мая
Даты фиксации реестра	25 октября и 25 апреля
Купонное вознаграждение, долл. США	5 000 000,00 (полугодовое)
Общий объем денег, привлеченных при размещении, долл. США	100 000 000
Сумма начисленного купонного вознаграждения, долл. США	51 683 232.75
Общая сумма выплаченного вознаграждения, долл. США	49 123 683.67
Количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа	В декабре 2016 г. Эмитент частично выкупил на рынке собственные Еврооблигации в количестве 4 450 000
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	Зарегистрирован 10 ноября 2006 г. Еврооблигациям присвоен ISIN XS0274618247
Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов	Лондонская Фондовая Биржа, АО «Казахстанская фондовая биржа»

Эмитент зарегистрировал и выпустил следующие выпуски облигаций, номинированные в казахстанских тенге, параметры которых представлены ниже:

Выпуски облигаций Эмитента, номинированные в тенге

Наименование	Облигации первого выпуска
Полное наименование	Именные купонные облигации без обеспечения
Дата начала обращения	13.02.2014 г.
Дата погашения	13.02.2024 г.

Проспект выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

Наименование	Облигации первого выпуска
Период обращения	10 лет
Объем выпуска, тенге	20 000 000 000
Количество выпущенных облигаций, шт.	20 000 000
Номинальная стоимость, тенге	1000
Валюта	казахстанский тенге
Количество размещенных облигаций, шт.	30 000
Купонная ставка (% годовых)	8,5%
Даты выплаты купона	13 августа и 13 февраля
Даты фиксации реестра	12 августа и 12 февраля
Купонное вознаграждение, тенге	2 550 000,00 (годовое)
Общий объем денег, привлеченных при размещении, тенге	29 496 656.67
Сумма начисленного купонного вознаграждения, тенге	9 045 416.67
Общая сумма выплаченного вознаграждения, тенге	8 925 000.00
Количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа	Выкуп долговых ценных бумаг не производился
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	Зарегистрирован Национальным Банком Республики 25 декабря 2013 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером Е60-1. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен НИН KZP01Y10E608
Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов	АО «Казахстанская фондовая биржа»

Наименование	Облигации четвертой облигационной программы		
	Первый выпуск	Второй выпуск	Третий выпуск
Полное наименование	Именные купонные облигации без обеспечения	Именные купонные облигации без обеспечения	Именные купонные облигации без обеспечения
Дата начала обращения	10.02.2015 г.	10.02.2015 г.	10.02.2015 г.
Дата погашения	10.02.2025 г.	10.02.2024 г.	10.02.2023 г.
Период обращения	10 лет	9 лет	8 лет
Объем выпуска, тенге	50 000 000 000	50 000 000 000	50 000 000 000
Количество выпущенных	500 000 000	500 000 000	500 000 000

Проект выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

Наименование	Облигации четвертой облигационной программы		
	Первый выпуск	Второй выпуск	Третий выпуск
облигаций, шт.			
Номинальная стоимость, тенге	100	100	100
Валюта	казахстанский тенге	казахстанский тенге	казахстанский тенге
Количество размещенных облигаций, шт.	197 467 088	0	368 994 838
Купонная ставка (% годовых)	9,9%	9,8%	9,7%
Даты выплаты купона	10 февраля и 10 августа	10 февраля и 10 августа	10 февраля и 10 августа
Даты фиксации реестра	9 февраля и 9 августа	9 февраля и 9 августа	9 февраля и 9 августа
Купонное вознаграждение, тенге	1 954 924 171,21 (годовое)	0,00 (годовое)	3 579 249 928,60 (годовое)
Общий объем денег, привлеченных при размещении, тенге	19 999 999 833,78	0,00	37 000 000 651,30
Сумма начисленного купонного вознаграждения, тенге	4 995 917 326,40	0,00	9 146 972 039,75
Общая сумма выплаченного вознаграждения, тенге	4 887 310 428,00	0,00	8 948 124 821,50
Количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа	Выкуп долговых ценных бумаг не производился	Выкуп долговых ценных бумаг не производился	Выкуп долговых ценных бумаг не производился
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	Зарегистрирован Национальным Банком Республики 23 января 2015 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером E88-1. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен KZP01Y10E889	Зарегистрирован Национальным Банком Республики 23 января 2015 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером E88-2. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен KZP02Y09E889	Зарегистрирован Национальным Банком Республики 23 января 2015 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером E88-2. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен KZP03Y08E889
Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»

Наименование	Облигации пятой облигационной программы		
	Первый выпуск	Второй выпуск	Третий выпуск
Полное наименование	Именные купонные субординированные	Именные купонные субординированные	Именные купонные субординированные

Проект выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

Наименование	Облигации пятой облигационной программы		
	Первый выпуск	Второй выпуск	Третий выпуск
	облигации без обеспечения	облигации без обеспечения	облигации без обеспечения
Дата начала обращения	10.02.2015 г.	10.02.2015 г.	10.02.2015 г.
Дата погашения	10.02.2025 г.	10.02.2025 г.	10.02.2025 г.
Период обращения	10 лет	10 лет	10 лет
Объем выпуска, тенге	60 000 000 000	60 000 000 000	60 000 000 000
Количество выпущенных облигаций, шт.	60 000 000	60 000 000	60 000 000
Номинальная стоимость, тенге	1000	1000	1000
Валюта	казахстанский тенге	казахстанский тенге	казахстанский тенге
Количество размещенных облигаций, шт.	40 655 884	21 118 910	0
Купонная ставка (% годовых)	10,0%	10,0%	10,0%
Даты выплаты купона	10 февраля и 10 августа	10 февраля и 10 августа	10 февраля и 10 августа
Даты фиксации реестра	9 февраля и 9 августа	9 февраля и 9 августа	9 февраля и 9 августа
Купонное вознаграждение, тенге	4 065 588 400,00 (годовое)	2 111 891 000,00 (годовое)	0 (годовое)
Общий объем денег, привлеченных при размещении, тенге	40 000 001 161,05	20 000 009 029,29	0,00
Сумма начисленного купонного вознаграждения, тенге	10 389 837 022,22	4 341 109 277,78	0,00
Общая сумма выплаченного вознаграждения, тенге	10 163 971 000,00	4 223 782 000,00	0,00
Количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа	Выкуп долговых ценных бумаг не производился	Выкуп долговых ценных бумаг не производился	Выкуп долговых ценных бумаг не производился
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	Зарегистрирован Национальным Банком Республики 23 января 2015 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером E89-1. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен KZP01Y10E897	Зарегистрирован Национальным Банком Республики 23 января 2015 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером E89-2. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен KZP02Y10E895	Зарегистрирован Национальным Банком Республики 23 января 2015 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером E89-2. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен KZP03Y10E893
Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»

сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, выплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

По состоянию на 31.08.2017г. факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг отсутствуют.

в случае, если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся, либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия:

По состоянию на 31.08.2017г. выпуски ценных бумаг Эмитента, которые были приостановлены или признаны несостоявшимися либо аннулированы, отсутствуют.

рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Ценные бумаги Эмитента, номинированные в казахстанских тенге, включены в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа», и обращаются на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

Кроме этого, Еврооблигации Эмитента, номинированные в долларах США, включены в официальный список Лондонской фондовой биржи, также АО «Казахстанская фондовая биржа».

права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели облигаций имеют право:

- 1) На получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение суммы основного долга по наступлению даты погашения облигаций в течение срока, установленного для их выплаты;
- 2) Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения;
- 3) Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости при погашении в соответствии проспектами выпусков облигаций.

При наступлении дефолта:

- 1) Держатель облигации вправе потребовать исполнения обязательств в соответствии с действующим законодательством. В случае наступления дефолта Эмитент выплачивает держателям облигаций пени за каждый день просрочки по официальной ставке рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения обязательств;
- 2) В случае наступления дефолта по облигациям Эмитентом будут предприняты все необходимые меры для устранения причин вызвавших дефолт;
- 3) 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;
- 4) 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.

2) места получения для ознакомления копий устава эмитента, проспекта выпуска облигаций (проспекта облигационной программы) с изменениями и дополнениями в указанные документы;

Инвесторы могут ознакомиться с копией устава Эмитента, проспектом выпуска облигаций, с изменениями и дополнениями в эти документы, с отчетом об итогах размещения облигаций:

- в головном офисе Эмитента, расположенном по адресу:
Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100,
тел. (727) 258 30 00;
- на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz
- на официальном сайте Эмитента www.atfbank.kz
- на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz

3) наименования средств массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности эмитента в соответствии с уставом эмитента:

Информация о корпоративных событиях (в том числе и о совершении Банком крупных сделок) и иная информация, которая должна быть доведена до сведения акционеров Банка и инвесторов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, размещается на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и/или фондовой биржи.

Информация о совершении Банком крупных сделок доводится до сведения акционеров Банка, кредиторов, общественности путем опубликования в газетах «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда» и/или на корпоративном сайте Банка <http://www.atfbank.kz> в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

4) полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям:

Аудитор эмитента - ТОО «КПМГ Аудит», которое является членом Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан».

5) сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

Эмитент понесет следующие затраты, связанные с выпуском облигаций:

- Комиссия за услуги регистратора;
- Комиссия за услуги Представителя держателя облигаций;
- Вступительные и ежегодные сборы АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа».

Сумма затрат Эмитента на выпуск облигаций одновременно составит порядка 9 315 000,00 тенге, ежегодные расходы составят порядка 1 021 500,00 тенге в год.

Расходы будут оплачиваться из собственных денежных средств Эмитента.

Проект выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в
простые акции АО «АТФБанк»

Председатель Правления АО «АТФБанк»



Э. Эспина

Приложение 1. Список аффилированных лиц Эмитента по состоянию на 31.08.2017г.

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

№	Фамилия Имя Отчество	Основание для признания аффилированности	Дата появления аффилированности
1	Есенов Галимжан Шахмарданович	пп. 9) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
2	Есенова Шагизат Шахмардановна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
3	Есим Галия Ахметжанкызы	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
4	Есим Сара Усенкызы	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
5	Есимов Ахметжан Смагулулы	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
6	Есім Айжан Ахметжанкызы	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
7	Нургожаев Ержан Куанышевич	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
8	ИП "Нургожаев Е.К."	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	25.06.2015
9	Нургожаев Куаныш Хамитович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
10	Гаппаров Шухрат Ахметризаевич	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013
11	Алаева Салдам Ахметризаевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013
12	Гаппаров Ахметриза Джалалдинович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013
13	Гаппаров Дильшат Ахметризаевич	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	21.01.2014
14	Гаппарова Мукарам Рахимовна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013
15	Сихимбаев Ренат Булатович	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.01.2017
16	Сихимбаева Айша Амангельдиевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.01.2017
17	Сихимбаева Дауила Садыковна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.01.2017
18	Исенова Ботагоз Булатовна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.01.2017
19	Жарыкбасова Әсел Русланқызы	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.11.2016
20	Жарыкбасова Айнур Ермухамбетовна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.11.2016
21	Раштанқызы Алма	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.09.2016
22	Борангазиев Раштан	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.09.2016
23	Майлыбекова Рахан	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.09.2016
24	Рахимова Галия Раштановна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.09.2016

Проспект выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

25	Борангазиева Халида Раштановна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.09.2016
26	Раштан Мария Раштанкызы	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.09.2016
27	Умарова Динара Алпыспаевна	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.06.2013
28	Умаров Алпыспай Касенович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.06.2013
29	Умаров Болат Алпыспаевич	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.06.2013
30	Умаров Мурат Алпыспаевич	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.06.2013
31	Умарова Эльвира Алексеевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.06.2013
32	Рамазанов Ануар Канатович	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
33	Запиева Шырын Сатыбалдыкызы	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
34	Рамазанов Канат Мансурович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
35	Рамазанова Азиза Канатовна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
36	Espina Anthony	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
37	Андреа Аткинс	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
38	Дебора Эспина	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
39	Жаклин Эспина	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
40	Кимберли Наскименто	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
41	Ли Антон Константинович	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.06.2013
42	Агдаулетова Асия Умбетовна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.06.2013
43	Ли Александр Константинович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.06.2013
44	Ли Ирина Константиновна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.06.2013
45	Ли Константин Васильевич	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.06.2013
46	Ли Роза	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.06.2013
47	Керейбаев Даурен Жумагалиевич	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	31.03.2015
48	Керейбаев Бауыржан Дауренович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	31.03.2015
49	Садыкова Нуржамал Калиевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	31.03.2015
50	ИП "Садыкова Нуржамал Калиевна."	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.06.2015
51	Балахметова Гульнара Оразалыевна	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.02.2014
52	Балахметов Болат Кажахметович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	24.02.2014
53	Балахметов Кажахмет Балахметович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	24.02.2014

Перспектива выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

54	Балахметова Гульнар Кажакметовна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	24.02.2014
55	Балахметова Сараш Акбузауовна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	24.02.2014
56	Канлыбаев Куаныш Оразалыевич	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	24.02.2014
57	Канлыбаев Оразалы	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	24.02.2014
58	Канлыбаева Базаркул	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	24.02.2014
59	Крутикова Светлана Бозлановна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	24.02.2014
60	Саткалиева Марфуга Оразалыевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	24.02.2014
61	Шарипов Серик Бозланович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	24.02.2014
62	Шахарова Галина Кажакметовна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	24.02.2014
63	Балахметова Адия Болаткызы	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.03.2016
64	Балахметова Диляра Болатовна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.03.2016
65	ИП "АДИЯ"	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.03.2016
66	ИП Балахметова Гульнара Оразалыевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.03.2016
67	ДОСМУХАМБЕТОВ НУРКЕН МУХАМЕТКАРИМОВИЧ	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.06.2016
68	Мустафинова Анара Серкановна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	21.06.2016
69	Караманова Куляш Озатовна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	21.06.2016
70	Досмукамбетова Жанат Мухаметкаримовна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	21.06.2016
71	Досмукамбетов Мухаметкарим	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	21.06.2016
72	Досмукамбетов Канат Мухаметкаримович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	21.06.2016
73	Жумабаев Елдос Сатыбалдиевич	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.06.2016
74	Абсолдаев Канатбек Кенжебекович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.06.2016
75	Абсолдаев Нурбек Канатбекович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.06.2016
76	Абсолдаева Гаухар Канатбековна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.06.2016
77	Дуйсембинова Сауле Данияровна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.06.2016
78	Жумабаев Дастан Сатыбалдиевич	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.06.2016
79	Жумабаев Сатыбалды Ишанкулович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.06.2016
80	Жумабаева Жанар Канатбековна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.06.2016
81	Жумабаева Татьяна Николаевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.06.2016

Перспектива выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

82	Жумабай Ерболат Сатыбалдыулы	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.06.2016
83	Коваленко Сергей	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	15.06.2016
84	Коваленко Юрий Федорович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.08.2016
85	Коваленко Валентина Николаевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.08.2016
86	Коваленко Наталья Анатольевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.08.2016
87	Лубинец Светлана Анатольевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.08.2016
88	Ледовская Ирина Анатольевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.08.2016
89	Ахимбекова Анар Абилхановна	подпункт 3, п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	13.04.2016
90	Ахимбекова Айман Абильхановна	подпункт 2, п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	25.04.2016
91	Ахимбеков Абилхан Алкенович	подпункт 2, п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	25.04.2016
92	Акыпбек Марат Усумханулы	подпункт 2, п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	25.04.2016
93	Акыббекова Самал Усумкановна	подпункт 2, п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	25.04.2016
94	Акыббекова Клара Жумабековна	подпункт 2, п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	25.04.2016
95	Акыббеков Усумкан	подпункт 2, п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	25.04.2016
96	Акыббеков Самат Усумканович	подпункт 2, п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	25.04.2016
97	Соколов Даниил Юрьевич	подпункт 3, п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	24.04.2017
98	Соколова Екатерина Владимировна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	12.05.2017
99	Соколов Юрий Анатольевич	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	12.05.2017
100	Соколов Михаил Юрьевич	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	12.05.2017
101	Сабыргалиев Ербол Марленович	подпункт 3, п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.03.2017
102	Каметова Куляш Капасовна	подпункт 2, п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.03.2017
103	Капышев Бейбут Сапаргалиевич	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.06.2004
104	Доспанов Мергали Касымович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.06.2004
105	Доспанова Бакыт Каримовна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.06.2004
106	Доспанова Жанара Мергалиевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.06.2004
107	Капышев Аскар Сапаргалиевич	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.06.2004
108	Капышев Женис Сапаргалиевич	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.06.2004
109	Капышев Кайрат Сапаргалиевич	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.06.2004
110	Капышев Санжар Бейбутович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.06.2004

Прспект выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

111	Капышев Сапаргали Какимович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.06.2004
112	Капышева Айгуль Сапаргалиевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.06.2004
113	Капышева Гульнара Мергалиевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.06.2004
114	Кузекеева Динара Мергалиевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	16.06.2004
115	Чыныбаева Алия Толюгеновна	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.01.2009
116	Ажкенова Евгения Михайловна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.01.2009
117	Даниярова Салика	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	14.02.2011
118	Жумаев Кайсар Робертович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.01.2009
119	Мубарекшенов Канат Толюгенович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.01.2009
120	Отунбаева Гульмира Исаковна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.01.2009
121	Чыныбаев Адамкалый Чыныбаевич	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.01.2009
122	Чыныбаев Руслан Адамкалыевич	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.01.2009
123	Чыныбаева Айжан Адамкалыевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.01.2009
124	Чыныбаева Асель Адамкалыевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.01.2009
125	Дыйканов Рустам Анатаевич	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	02.02.2009
126	Дыйканова Нурипа	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	02.02.2009
127	Казиева Айгуль Ескуловна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	02.02.2009
128	Казиева Бубуйра	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	02.02.2009
129	Казиева Нургуль Ескуловна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	02.02.2009
130	Курманбеков Бакыт Джанышбекович	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.03.2006
131	Алымбаева Шахадат Бакировна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.03.2006
132	Курманбеков Жанышбек Курманбекович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.03.2006
133	Курманбекова Мээрим Жанышбековна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.03.2006
134	Тлеужанов Жоомарт Муратжанович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.03.2006
135	Тлеужанов Муратжан Ашимкулович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.03.2006
136	Тлеужанова Булбул Муратжановна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.03.2006
137	Тлеужанова Тамара Асадуллаевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.03.2006
138	Турбатов Руслан Радмирович	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.10.2011
139	Азығалиев Асан	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.10.2011

Перспектива выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

		обществах"	
140	Азығалиева Жамиля Асановна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.10.2011
141	Бугубаева Роза Бейсекешовна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.10.2011
142	Осмонова Гульсун Шапыковна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	29.11.2012
143	Сыдығалиева Бермет Ороскуловна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.10.2011
144	Турбатов Радмир Омурбекович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	29.11.2012
145	Турбатова Аида Радмировна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	29.11.2012
146	Турбатова Гульназ Ороскуловна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	29.11.2012
147	Турбатова Диана Радмировна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	29.11.2012
148	Ахметов Аркен Абдрашитович	пп.3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	12.09.2011
149	Ахметова Бисара Ходжинуровна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	12.09.2011
150	Ахметова Разия Абдурашитовна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	12.09.2011
151	Ахметова Саида Аркеновна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	12.09.2011
152	Ахметова Саламатхан Камалдиновна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	12.09.2011
153	АХМЕТОВ РАШИТ АРКЕНОВИЧ	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.03.2016
154	Грищенко Ирина Федоровна	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	14.11.2013
155	Бакаева Валентина Алексеевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	14.11.2013
156	Грищенко Дарья Владимировна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	14.11.2013
157	Жорник Александр Викторович	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	14.11.2013
158	Жорник Валентина Николаевна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	14.11.2013
159	Озеряненко Любовь Федоровна	пп. 2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	14.11.2013
160	Сагинғалиева Алия Сериковна	пп.3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.06.2014
161	Сагинғалиев Серик Кунакбаевич	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.06.2014
162	Сагинғалиева Дильбар Якуповна	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.06.2014
163	Berdiales Rodrigues Jose Cornelio	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	24.02.2014
164	Мусина Айдана Булатовна	пп. 3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.09.2015
165	Избасарова Гульзада Рахманбердиевна	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.09.2015
166	Мусин Амир Булатович	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.09.2015
167	Жумашов Сержан Сеитович	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.09.2015

Перспектива выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

168	Жумашова Айганым Сержановна	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.09.2015
169	АБДЫКАРИМОВ АСКАР ДОСТАНОВИЧ	пп.3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.10.2016
170	Аманжолова Айгерим Болатовна	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	12.12.2016
171	АБДЫКАРИМОВ АЙДАР ДАСТАНОВИЧ	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	12.12.2016
172	АБДЫКАРИМОВА ХАЙРИЯ НУГМАНОВНА	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	12.12.2016
173	Малишева Айганым Таупбаевна	пп.3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	18.05.2017
174	Малишев Таупбай Умбетиярович	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	18.05.2017
175	Боранкулова Акмарал	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	18.05.2017
176	Малишев Серик Таупбаевич	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	18.05.2017
177	Малишев Баубек Таупбаевич	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	18.05.2017

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

№	Полное наименование	Основание для признания аффилированности	Дата появления аффилированности
1	Dalton Holdings	пп. 4) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
2	Goldride Securities Limited	пп. 4) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
3	Ramut Investment LTD	пп. 4) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	14.02.2014
4	Tri-State Securities Incorporated	пп. 4) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
5	АО "АТФ Финанс"	пп. 6) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.01.2007
6	АО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ"АЛЪЯНС ПОЛИС"	пп. 5) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
7	ТОО "Тобет Group"	пп. 6) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.01.2007
8	Открытое Акционерное Общество ОПТИМА БАНК (Кыргызстан)	пп. 6) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.01.2007
9	ТОО "Научный Центр Высоких Технологий Yessenov Lab`s"	пп. 5) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.06.2014
10	ТОО "Отан Finance"	пп. 4) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
11	Товарищество с ограниченной ответственностью "KNG Finance"	пп. 1) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	01.05.2013
12	Частный фонд "Научно-образовательный фонд Shakhmardan Yessenov Foundation"	пп. 5) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	13.11.2013

Прспект выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции АО «АТФБанк»

13	Общественный Фонд "Museum of Modern Art"	п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	30.09.2015
14	Республиканское Общественное объединение «Казахстанская Федерация Шахмат»	пп. 4) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	22.02.2016
15	ТОО "GO!Cafe"	пп. 5) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	13.01.2016
16	ТОО "Шымкентский пивоваренный завод"	подпункт 6, п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	13.04.2016
17	Товарищество с ограниченной ответственностью "Почта Экспресс"	подпункт 5, п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	10.08.2016

Приложение 2. Источники погашения для выплаты основного долга и вознаграждения

в тыс. тенге

№	Период	Выплата купона	Источник погашения
1.1	2017	-333 333,33	(валовый доход/выручка от реализации)
1.2	2018	-3 666 666 ,67	(валовый доход/выручка от реализации)
2	2019	-4 000 000,00	(валовый доход/выручка от реализации)
3	2020	-4 000 000,00	(валовый доход/выручка от реализации)
4	2021	-4 000 000,00	(валовый доход/выручка от реализации)
5	2022	-4 000 000,00	(валовый доход/выручка от реализации)
6	2023	-4 000 000,00	(валовый доход/выручка от реализации)
7	2024	-4 000 000,00	(валовый доход/выручка от реализации)
8	2025	-4 000 000,00	(валовый доход/выручка от реализации)
9	2026	-4 000 000,00	(валовый доход/выручка от реализации)
10	2027	-4 000 000,00	(валовый доход/выручка от реализации)
11	2028	-4 000 000,00	(валовый доход/выручка от реализации)
12	2029	-4 000 000,00	(валовый доход/выручка от реализации)
13	2030	-4 000 000,00	(валовый доход/выручка от реализации)
14	2031	-4 000 000,00	(валовый доход/выручка от реализации)
15	2032	-104 000 000,00	(аккумуляированный доход)

Пролізувано и

пронумеровано на

листах



«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»
Республиканың мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕДІ

Алу -

2017 ж. «21 қаңтар айында»