

ПРОСПЕКТ

**ПЕРВОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ КУПОННЫХ
ОБЛИГАЦИЙ (СУБОРДИНИРОВАННЫЕ)**

В КОЛИЧЕСТВЕ 130.000.000 ШТУК

НА СУММУ 13.000.000.000 ТЕНГЕ

В РАМКАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АТФБанк»

(АО «АТФБанк»)

Государственная регистрация проспекта выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте выпуска, и уполномоченный орган не несет ответственность за содержание данного документа.

Аудит финансово-хозяйственной деятельности проводится аудиторской компанией Товарищество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг Казахстан» («Ernst & Young Kazakhstan»), Республика Казахстан, 480099, г. Алматы, ул. Фурманова, 240 «Г». Руководитель компании: Управляющий партнер David Wilkes

Номер лицензии: Генеральная лицензия Министерства финансов Республики Казахстан на занятие аудиторской деятельностью № 000007 от 21.10.1999 г., лицензия Национального Банка Республики Казахстан на проведение аудиторской проверки банковской деятельности № 10 от 18.07.1997 года.

СВЕДЕНИЯ О ПЕРВОМ ВЫПУСКЕ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ АО «АТФБАНК» В РАМКАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Вид облигаций	Именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	130.000.000 штук
Общий объем выпуска облигаций	13.000.000.000,00 тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100,00 тенге
Размер ставки вознаграждения (интерес)	<p>В первый год обращения - 8,5% годовых от номинальной стоимости.</p> <p>Начиная со второго года обращения – плавающая, зависящая от уровня инфляции, пересматриваемая один раз в год и определяемая по формуле:</p> <p>Вознаграждение: ставка купонного вознаграждения $r = i + m$, где</p> <p>r – ставка купонного вознаграждения; i – инфляция, рассчитываемая как среднее значение прирост/снижение индекса потребительских цен в годовом выражении за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам даты (день и месяц) начала соответствующего года обращения (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике. m – фиксированная маржа в размере 2,00% годовых. Значение верхнего предела ставки купонного вознаграждения устанавливается на уровне 11,00% (одиннадцать процентов), нижнего – 2,00% (два процента);</p> <p>Ставка купонного вознаграждения пересматривается один раз в год, начиная со второго года обращения облигаций, в течение всего срока обращения.</p> <p>Размер ставки купонного вознаграждения будет объявляться путем его опубликования через АО "Казахстанская фондовая биржа" не позднее чем за 3 рабочих дня до даты начала соответствующего года обращения. Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения.</p>
Выплата купонного вознаграждения	<p>Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 20 календарных дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата. На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики</p>

	<p>Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора..</p>
Сведения об обращении облигаций	<p>Срок обращения 7 лет с даты начала обращения</p> <p>Дата начала обращения - с 10 (десятого) календарного дня со дня следующего за датой государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в уполномоченном органе; отсчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.</p>
Условия погашения	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 20 календарных дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора. Погашение облигаций будет осуществлено по адресу: 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 100.</p>
Включение облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа»	<p>Включить выпускаемые облигации в листинг категории «А» АО «Казахстанская фондовая биржа»</p>
Права держателей облигаций	<p>Держатели облигаций имеют право 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.</p> <p>Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения</p> <p>Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>
События дефолта	<p>Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости при погашении в соответствии с Проспектом (в течение 20 календарных дней после окончания периода, согласно условию выплаты купонного вознаграждения и условию погашения).</p> <p>В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине</p>

	<p>эмитента дохода по облигациям и номинальной стоимости облигаций при их погашении эмитент обязан выплатить держателям ценных бумаг сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При наступлении дефолта облигационер вправе потребовать исполнение обязательств.</p> <p>В случае наступления дефолта по облигациям Эмитентом будут предприняты все необходимые меры для устранения причин вызвавших дефолт.</p>
Информация об опционах	Возможно заключение договоров опционов
Использование средств, полученных при размещении	Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на увеличение размера собственного капитала, активизацию деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики страны.
Выкуп, в целях управления субординированным долгом	По решению Совета Директоров Эмитент вправе выкупать облигации на организованном и неорганизованном рынках с целью дальнейшей реализации иным инвесторам. Цена сделки определяется исходя из наилучших рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.
Досрочное полное погашение	<p>По решению Совета Директоров весь выпуск может быть досрочно погашен. Досрочное полное погашение облигаций возможно не ранее начала третьего года обращения облигаций и осуществляется по номинальной стоимости. Накопленное купонное вознаграждение на досрочно погашаемые облигации выплачивается одновременно с основной суммой досрочно погашаемых облигаций из расчета фактического количества дней держания облигаций в текущем купонном периоде. Общество сообщает инвесторам информацию о намерении осуществить досрочное погашение облигаций не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций. Сообщение о досрочном погашении данных облигаций направляется на АО "Казахстанская фондовая биржа" и публикуется в газетах «Казахстанская Правда» и «Егемен Қазақстан».</p> <p>Досрочное погашение облигаций осуществляется путем перечисления денег в течении 20 календарных дней после даты досрочного погашения на текущие счета держателей досрочно погашаемых облигаций, зарегистрированных регистратором в реестре держателей облигаций по состоянию на начало дня даты досрочного погашения. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на дату фактической выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.</p>

	Досрочное погашение облигаций будет осуществлено по адресу: 480091, г. Алматы, ул. Фурманова,100.
--	---

КОНВЕРТИРУЕМЫЕ ОБЛИГАЦИИ

Облигации данного выпуска не подлежат конвертации

СПОСОБ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

Порядок размещения	Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки, проведения специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с действующим законодательством. Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после государственной регистрации выпуска облигаций до начала их размещения среди неограниченного круга инвесторов публикует сообщение о размещении облигаций в газетах «Казахстанская Правда» и «Егемен Қазақстан».
При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования	Облигации данного выпуска не подлежат конвертации
Условия и порядок оплаты облигаций	Облигации оплачиваются путем перечисления покупной суммы в соответствии с условиями договора купли-продажи при подписке или внутренними Правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» при проведении специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа»
Обеспечение по облигациям	Облигации данного выпуска выпускаются без обеспечения. Выпускаемые облигации являются субординированным долгом. Согласно Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 03 июня 2002 года № 213, субординированный долг банка - это необеспеченное обязательство банка, соответствующее следующим требованиям: 1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя; 2) не является залоговым обеспечением по требованиям банка или аффилированных с ним лиц; 3) при ликвидации банка удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами); 4) может быть погашено (полностью или частично) банком, в том числе досрочно, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к снижению коэффициентов достаточности капитала банка ниже минимальных размеров, установленных вышеуказанной Инструкцией. Субординированный долг банка, включаемый в

	собственный капитал, - субординированный долг, имеющий срок привлечения более пяти лет до начала погашения.
Сведения о представителе держателей облигаций	Облигации данного выпуска выпускаются без обеспечения и не являются ипотечными. Представитель держателей облигаций не предусмотрен.
Порядок учета прав по облигациям	ЗАО «ФОНДОВЫЙ ЦЕНТР», 480012, г. Алматы, ул. Мауленова, 92, «Лицензия занятие деятельностью по ведению реестра держателей ценных бумаг» № 0406200253 от 16.05.2003 г. тел. 8(3272)67-63-44
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Размещение облигаций будет осуществляться Эмитентом самостоятельно или путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данной деятельности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
Сведения о платежном агенте	Не предусмотрен

**Председатель Правления
Акционерного общества «АТФБанк»**

Т.Р. Исатаев

**Директор Департамента бух. учета и отчетности -
Главный бухгалтер
Акционерного общества «АТФБанк»**

А.М. Дервянко