



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ
ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
АО «АТФ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2017 г.**

Цель	Выявление способности АО «АТФ Банк» (далее «Эмитент», «Банк») отвечать по долговым обязательствам перед владельцами облигаций и контроль за целевым использованием денежных средств, полученных Эмитентом в результате размещения облигаций.
Основание	Пункты 2.1-2.2 Договоров о представлении интересов держателей облигаций от 13.04.2012г., 29.08.2014 г. и от 31.12.2014 г., заключенных между АО «АТФ Банк» и АО «Сентрас Секьюритиз».
Заключение	По состоянию на 01.01.2017 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено.
Общая информация	<ul style="list-style-type: none"> ▪ АО «АТФ Банк» был основан в 1995 г. и зарегистрирован как ЗАО «Алматинский финансово-торговый банк». ▪ В 2007 г. была произведена перерегистрация и получена лицензия Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление банковской деятельности на территории РК №239 от 28.12.2007, которая заменила все ранее выданные генеральные лицензии. ▪ В июне 2007 г. «UniCredit Bank Austria AG» (подразделение UniCredit Group) приобрел мажоритарный пакет акций АО «АТФ Банк». ▪ С 1 мая 2013 г. новым акционером Банка является ТОО «KNGFINANCE» (до мая 2013 г. ТОО «КазНитрогенГаз»), выкупившее контрольный пакет акций в размере 99,75% у «UniCredit Bank Austria AG». ▪ Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов. ▪ По состоянию на 31 декабря 2016 г. банк имеет 17 филиалов в РК. (в 2015 г.: 17 филиалов). ▪ АО «АТФ Банк» является одним из крупнейших банков второго уровня Казахстана и занимает седьмое место по объему активов по состоянию на 01.01.2017 г. по данным НБРК.

Кредитные рейтинги	Fitch: Долгосрочный кредитный рейтинг «B-» /прогноз «Стабильный», kz.«BB-» Standard&Poor's: Долгосрочный и краткосрочный кредитный рейтинг «B»/прогноз «Негативный», kz.«BB»
---------------------------	---

Акционеры	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Наименование акционеров</th> <th style="text-align: left;">Местонахождение</th> <th style="text-align: left;">Доля, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ТОО "KNG FINANCE"</td> <td>Казахстан</td> <td>99,78%</td> </tr> <tr> <td>Прочие акционеры</td> <td>-</td> <td>0,22%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Источник: Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.(аудированная)</i></p>	Наименование акционеров	Местонахождение	Доля, %	ТОО "KNG FINANCE"	Казахстан	99,78%	Прочие акционеры	-	0,22%
Наименование акционеров	Местонахождение	Доля, %								
ТОО "KNG FINANCE"	Казахстан	99,78%								
Прочие акционеры	-	0,22%								

Дочерние организации	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Наименование</th> <th style="text-align: left;">Доля%</th> <th style="text-align: left;">Страна</th> <th style="text-align: left;">Основная деятельность</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ТОО «Тобет Group» (бывшее ТОО «АТФ Инкассация»)</td> <td>100%</td> <td>Республика Казахстан</td> <td>Услуги инкассации</td> </tr> <tr> <td>ОАО «Optima Bank» (ранее ОАО «ЮниКредит Банк»)</td> <td>97,1%</td> <td>Республика Кыргызстан</td> <td>Банковская деятельность Управление сомнительными и безнадежными активами</td> </tr> <tr> <td>ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»</td> <td>100%</td> <td>Республика Казахстан</td> <td>безнадежными активами</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Источник: Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.(аудированная)</i></p>	Наименование	Доля%	Страна	Основная деятельность	ТОО «Тобет Group» (бывшее ТОО «АТФ Инкассация»)	100%	Республика Казахстан	Услуги инкассации	ОАО «Optima Bank» (ранее ОАО «ЮниКредит Банк»)	97,1%	Республика Кыргызстан	Банковская деятельность Управление сомнительными и безнадежными активами	ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	100%	Республика Казахстан	безнадежными активами
Наименование	Доля%	Страна	Основная деятельность														
ТОО «Тобет Group» (бывшее ТОО «АТФ Инкассация»)	100%	Республика Казахстан	Услуги инкассации														
ОАО «Optima Bank» (ранее ОАО «ЮниКредит Банк»)	97,1%	Республика Кыргызстан	Банковская деятельность Управление сомнительными и безнадежными активами														
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	100%	Республика Казахстан	безнадежными активами														

Корпоративные события:	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 27 декабря 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) предоставило Казахстанской Фондовой Бирже, KASE, (далее - KASE) информацию о рейтинговых оценках банка и его облигаций по состоянию на 27 декабря 2016 г. ▪ 21 декабря 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан привлек АО «АТФ Банк» (Алматы) к административной ответственности за административное правонарушение, выразившееся в совершении действий, предусмотренных частью 1 статьи 213 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях. ▪ 20 декабря 2016 г. Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило АО «АТФ Банк» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте на уровне «B-», прогноз «стабильный». ▪ 08 декабря 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) уведомило KASE об изменении в составе своего Правления. ▪ 07 декабря 2016 г. АО «АТФ Банк» получил премию «Банк года» в Казахстане, 2016 от
-------------------------------	--

- влиятельного журнала Великобритании The Banker издательства The Financial Times Ltd.
- 06 декабря 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) уведомило KASE об изменении в составе своего Правления.
 - 17 ноября 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) уведомило KASE об изменении в составе своего Правления.
 - 15 ноября 2016 г. На интернет-ресурсе KASE опубликован отчет по обзору консолидированной финансовой отчетности АО «АТФ Банк» за январь–сентябрь 2016 г.
 - 10 ноября 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) произвело выплату 20-го купонного вознаграждения по международным облигациям XS0274618247 (официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», ATFBe7) в размере 5 000 000,00 долларов США.
 - 10 ноября 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) сообщило KASE о том, что по его международным облигациям XS0274618247 на 21-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 8,58378 % годовых.
 - 10 ноября 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) предоставило KASE пресс-релиз о том, что АО «АТФ Банк» и Агентство США по международному развитию United States Agency for International Development, далее – USAID) договорились о сотрудничестве с целью содействия развитию предприятий малого и среднего бизнеса в Казахстане".
 - 31 октября 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) сообщил KASE о реализации проекта по поддержке платежей через ApplePay.
 - 21 октября 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) сообщил KASE о реализации очередного этапа масштабного расширения списка сервисных предприятий услуги, которых можно оплатить через интернет-банкинг ATF24. Их количество в настоящее время достигло более 500. Основной упор сделан на расширение поставщиков сферы жилищно-коммунального хозяйства и связи. Вместе с тем в ATF24 появились и новые предприятия по оказанию услуг охраны, службы такси, интернет-магазины.
 - 10 октября 2016 г. На интернет-ресурсе KASE опубликован отчет по обзору консолидированной финансовой отчетности АО «АТФ Банк» за январь-июнь 2016 г.
 - 06 октября 2016 г. АО «АТФ Банк» предоставило KASE выписку из системы реестров своих акционеров по состоянию на 01 октября 2016 г. Согласно названной выписке: - общее количество объявленных акций банка (только простых KZ1C35970017) составляет 54 000 000 штук; - размещены 45 294 733 простые акции банка; - банк выкупил 29 190 своих простых акций; - единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банка, является ТОО «KNG FINANCE» , в собственности которого находятся 45 159 274 простые акции банка (99,70 % от общего количества размещенных акций банка).
 - 03 октября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан принял к сведению информацию о неразмещении акций АО «АТФ Банк» за период с 08 марта по 07 сентября 2016 г.; - по состоянию на 07 сентября 2016 г. не размещено 8 705 267 простых акций банка.
 - 23 сентября 2016 г. Специализированный межрайонный административный суд г. Алматы привлек АО «АТФ Банк» к административной ответственности по части 1 статьи 220 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
 - 22 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y09E889 (KZ2C00003093;ATFBb11) АО «АТФ Банк» за период с 11 февраля по 10 августа 2016 г. Размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 августа 2016 г. не размещено 500 000 000 указанных облигаций.
 - 22 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y10E893 (KZ2C00003135; ATFBb15) АО «АТФ Банк» за период с 11 февраля по 10 августа 2016 г. Размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 августа 2016 г. не размещено 60 000 000 указанных облигаций.
 - 22 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y10E895 (KZ2C00003127;ATFBb14) АО «АТФ Банк» за период с 11 февраля по 10 августа 2016 г. Размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 августа 2016 г. не размещено 38 881 090 указанных облигаций.
 - 22 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E897 (KZ2C00003119; ATFBb13) АО «АТФ Банк» за период с 11 февраля по 10 августа 2016 г. Размещение указанных облигаций за отчетный период не

производилось. По состоянию на 10 августа 2016 г. не размещено 19 344 116 указанных облигаций.

- 22 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y08E889 (KZ2C00003101, АТФВb12) АО «АТФ Банк» за период с 11 февраля по 10 августа 2016 г. Размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 августа 2016 г. не размещены 131 005 162 указанные облигации.
- 22 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E889 (KZ2C00003143, АТФВb10) АО «АТФ Банк» за период с 11 февраля по 10 августа 2016 г. Размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 августа 2016 г. не размещено 302 532 912 указанных облигаций.
- 22 сентября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E608 (KZ2C00002509, АТФВb9) АО «АТФ Банк» за период с 14 февраля по 13 августа 2016 г. Размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 13 августа 2016 г. не размещено 19 970 000 указанных облигаций.
- 20 сентября 2016 г. АО «АТФ Банк» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 19 сентября 2016 г. Прошла рабочая встреча команды АО «АТФ Банка» с представителями общественного движения «Обеспечьте народ жильем» в Центральном отделении Банка».
- 15 сентября 2016 г. АО «АТФ Банк» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 05 сентября 2016 г. Рейтинговое агентство Standard and Poor's Global Ratings сообщило о присвоении АО «АТФ Банк» долгосрочного и краткосрочного кредитных рейтингов эмитента на уровне «В».
- 02 сентября 2016 г. Между АО «АТФ Банк» и ГУ «Министерство энергетики Республики Казахстан» подписано Дополнительное соглашение о внесении изменений в Концессионное соглашение о строительстве и эксплуатации межрегиональной линии электропередачи «Северный Казахстан – Актюбинская область» от 28 декабря 2005 г., в соответствии с которым срок действия Концессионного соглашения продлен до 31 декабря 2030 г.
- 02 сентября 2016 г. АО «АТФ Банк» произвел выплату третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y10E895 (KZ2C00003127, АТФВb14) в сумме 1 055 945 500,00 тенге.
- 02 сентября 2016 г. АО «АТФ Банк» не выплачивало третий купон по своим облигациям KZP03Y10E893 (KZ2C00003135, АТФВb15) в связи с их отсутствием в обращении.
- 02 сентября 2016 г. АО «АТФ Банк» не выплачивало третий купон по своим облигациям KZP02Y09E889 (KZ2C00003093, АТФВb11) в связи с их отсутствием в обращении.
- 02 сентября 2016 г. АО «АТФ Банк» произвел выплату третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E897 (KZ2C00003119, АТФВb13) в сумме 2 032 794 200,00 тенге.
- 02 сентября 2016 г. АО «АТФ Банк» произвел выплату третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZP03Y08E889 (KZ2C00003101, АТФВb12) в сумме 1 789 624 964,30 тенге.
- 02 сентября 2016 г. АО «АТФ Банк» произвел выплату третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E889 (KZ2C00003143, АТФВb10) в сумме 977 462 085,60 тенге.
- 29 августа 2016 г. Национальный Банка Республики Казахстан привлек АО «АТФ Банк» к административной ответственности за административное правонарушение, выразившееся в совершении действий, предусмотренных частью 1 статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
- 29 августа 2016 г. Управление государственных доходов по г. Кызылорда привлекло АО «АТФ Банк» к административной ответственности по части 3 статьи 285 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
- 23 августа 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило KASE об отмене комиссии за оплату услуг операторов связи в интерне-банкинге АТФ24. Пополнить баланс мобильного телефона или оплатить счет за стационарный телефон можно совершенно бесплатно, не выходя из дома или офиса. Обнуление комиссий в АТФ24 касается оплаты услуг следующих операторов связи: Beeline, Active, Tele2, Kcell, Altel 4G GSM и Казахтелеком.
- 18 августа 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило KASE о погашении АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» задолженности по выплате 11-го купона по облигациям KZ2C0Y23B676 (KZ2C00000701, DTJLb1). «Банк сообщает о том, что 3 августа 2016 г. Эмитент произвел частичную выплату купонного вознаграждения в размере 86% от начисленного вознаграждения за 11 купонный

- период всем держателям облигаций (НИН KZ2C0Y23B676) в сумме 825 393 980,55 тенге.
- 12 августа 2016 г. Эмитент произвел выплату оставшейся части купонного вознаграждения в размере 14% от начисленного вознаграждения за 11 купонный период всем держателям облигаций (НИН-KZ2C0Y23B676) в сумме 134 366 461,97 тенге. Таким образом, Эмитентом полностью погашена задолженность по 11 купонному периоду.
 - 18 августа 2016 г. На KASE опубликована консолидированная финансовая отчетность АО «АТФ Банк» за январь–июнь 2016 г.
 - 17 августа 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций (KZ2C00001808, АТФВb8) АО «АТФ Банк» за период с 10 января по 09 июля 2016 г. Размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 09 июля 2016 г. не размещена 473 891 указанная облигация.
 - 15 августа 2016 г. АО «АТФ Банк» произвело выплату пятого купонного вознаграждения по своим облигациям (KZ2C00002509, АТФВb9) в сумме 1 275 000,00 тенге.
 - 15 августа 2016 г. АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» сообщило KASE о полном погашении задолженности по выплате 11-го купона по облигациям KZ2C0Y23B676 (KZ2C00000701, DTJLb1). АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» сообщило следующее: АО "ДТЖ" 02 августа 2016 г. через платежного агента АО «АТФ Банк» произвело частичную выплату купонного вознаграждения в размере 86% от начисленного вознаграждения на 11-й купонный период всем держателям облигаций. АО «АТФ Банк» известил об осуществлении выплаты вознаграждения держателям облигаций НИН KZ2C0Y23B676 03 августа 2016 г. в размере 825 393 980,55 тенге. Оставшуюся часть задолженности (14% от начисленного купона) АО «ДТЖ». 11 августа 2016 г. перечислило платежному агенту АО «АТФ Банк» для дальнейшей выплаты всем держателям облигаций. Письмом от 15.08.2016 г. ... АО «АТФ Банк» известило об осуществлении выплаты вознаграждения держателям облигаций НИН KZ2C0Y23B676 12 августа 2016 г. в размере 134 366 461,97 тенге.
 - 11 августа 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило об освоении средств выделенного лимита по программе рефинансирования ипотечных жилищных займов. С момента старта Программы в мае 2015 г. АО «АТФ Банк» сразу стал одним из наиболее активных ее операторов, постоянно был лидером по темпам освоения средств и в настоящее время практически полностью освоил выделенный лимит в размере 9,5 млрд тенге.
 - 03 августа 2016 г. состоялась подписание кредитного соглашения между АО «АТФ Банк» и АО «Банк развития Казахстана» в рамках Программы по финансированию оборотного капитала субъектов малого, среднего и крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности через БВУ.
 - 01 августа 2016 г. Совет директоров АО «АТФ Банк» принял решение по вопросу «Об определении количественного состава Правления и досрочном прекращении полномочий члена Правления АО «АТФ Банк» Керейбаева Д.Ж.»: определить количественный состав Правления АО «АТФ Банк» в количестве восьми членов; досрочно прекратить полномочия Керейбаева Д.Ж. в качестве члена Правления АО «АТФ Банк» с 01.08.2016 г.; Председателю Правления АО «АТФ Банк» Э.Эспина принять меры к заключению дополнительного соглашения к трудовому договору с Керейбаевым Д.Ж. в соответствии с настоящим решением.
 - 21 июля 2016 г. Департамент государственных доходов по Южно-Казахстанской области привлек АО «АТФ Банк» к административной ответственности по части 3 ст. 285 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
 - 14 июля 2016 г. На торговой площадке KASE АО «АТФ Банк» произвел частичный выкуп инфраструктурных облигаций АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» (KZ2C00000701, DTJLb1) в количестве 100,000 штук. В общем итоге Эмитентом было выкуплено 9,794,517 инфраструктурных облигаций.
 - 11 июля 2016 г. Управление государственных доходов по г. Кызылорда привлек АО «АТФ Банк» к административной ответственности по части 3 ст. 285 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
 - 11 июля 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан наложил АО «АТФ Банк» административное взыскание за «административное правонарушение, выразившееся в совершении действий, предусмотренных статьей 262 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях».
 - 11 июля 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) произвел выплату восьмого купонного вознаграждения по облигациям KZ2C0Y05E271 (KZ2C00001808, АТФВb8) в сумме 47 463 862,50 тенге.
 - 08 июля 2016 г. Опубликован годовой отчет АО «АТФ Банк» за 2015 г.

- 05 июля 2016 г. АО «АТФ Банк» предоставило KASE выписку из системы реестров своих акционеров по состоянию на 01 июля 2016 г. Согласно выписке: общее количество объявленных простых акций (НИН-KZ1C35970017) банка составляет 54 000 000 штук; размещены 45 294 733 простые акции банка; банк выкупил 29 190 своих простых акций; единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банка, является ТОО «KNG FINANCE», в собственности которого находятся 45 159 274 простые акции банка (99,70% от общего количества размещенных акций банка).
- 16 июня 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы), являющееся представителем держателей инфраструктурных облигаций KZ2COY23B676 (KZ2CO0000701, DTJLb1) АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» (Усть-Каменогорск, далее – Эмитент), которые находятся в официальном списке KASE, сообщило KASE о том, что «14.06.2016г. на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» Эмитентом был произведен частичный выкуп инфраструктурных облигаций НИН KZ2COY23B676 в количестве 100,000 штук. В общем итоге Эмитентом было выкуплено 9 394 517 инфраструктурных облигаций».
- 15 июня 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) уведомило KASE об изменениях в составе своего Правления.
- 10 июня 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы), являющееся представителем держателей инфраструктурных облигаций KZ2COY23B676 (KZ2CO0000701, DTJLb1) АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» (Усть-Каменогорск, далее – Эмитент), сообщило KASE о том, что «08.06.2016 г. на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» Эмитентом был произведен частичный выкуп 100 000 инфраструктурных облигаций. В общем итоге эмитентом было выкуплено 9 594 517 инфраструктурных облигаций по состоянию на 09.06.2016 г.».
- 02 июня 2016 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте протокол годового общего собрания акционеров АО «АТФ Банк» (Алматы) от 26 мая 2016 г.
- 01 июня 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) официальным письмом сообщило KASE о решениях годового общего собрания его акционеров, состоявшегося 26 мая 2016 г.
- 27 мая 2016 г. Опубликован аудиторский отчет по консолидированной финансовой отчетности АО «АТФ Банк» за 2015 г. на KASE.
- 23 мая 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) уведомило KASE об изменении в списке организаций, в которых Эмитент обладает десятью и более процентами акций.
- 18 мая 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило о запуске премиального банковского сервиса для розничных клиентов – «ATF Premium».
- 18 мая 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы), являющееся представителем держателей инфраструктурных облигаций KZ2COY23B676 (KZ2CO0000701, DTJLb1) АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» (Усть-Каменогорск, далее – Эмитент), сообщило KASE о том, что «11.05.2016г. на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» Эмитентом был произведен частичный выкуп инфраструктурных облигаций НИН KZ2COY23B676 в количестве 50,000 штук. В общем итоге Эмитентом было выкуплено 9,394,517 инфраструктурных облигаций».
- 13 мая 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы), являющееся представителем держателей инфраструктурных облигаций KZ2COY23B676 (KZ2CO0000701, DTJLb1) АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» (Усть-Каменогорск, далее – Эмитент), сообщило KASE о том, что «04.05.2016г. на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» Эмитентом был произведен частичный выкуп инфраструктурных облигаций (НИН-KZ2COY23B676) в количестве 50 000 штук. В общем итоге Эмитентом было выкуплено 9 344 517 инфраструктурных облигаций».
- 7 мая 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы), являющееся представителем держателей инфраструктурных облигаций KZ2COY23B676 (KZ2CO0000701, DTJLb1) АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» (Усть-Каменогорск, далее – Эмитент), сообщило KASE о том, что «16.05.2016г. на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» Эмитентом был произведен частичный выкуп инфраструктурных облигаций НИН KZ2COY23B676 в количестве 100 000 штук. В общем итоге Эмитентом было выкуплено 9 494 517 инфраструктурных облигаций».
- 05 мая 2016 г. Опубликована консолидированная финансовая отчетность АО «АТФ Банк» за 2015 г.
- 29 апреля 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) предоставило KASE пресс-релиз следующего содержания: начало цитаты - В рамках программы государственной поддержки обрабатывающей промышленности АО «АТФ Банк» профинансировал 6 крупных проектов. Финансирование осуществлялось на основе кредитных соглашений между АО «АТФ Банк» и АО «Банк развития Казахстана» для финансирования представителей крупного бизнеса в обрабатывающей промышленности за счет средств первого и второго траншей Национального

Фонда РК. Общая сумма освоения составила 6 млрд тенге».

- 14 апреля 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 13 апреля 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) уведомило KASE о переносе годового общего собрания его акционеров, назначенного на 21 апреля 2016 г., на 26 мая 2016 г. со следующей повесткой дня: утверждение повестки дня годового общего собрания акционеров банка; утверждение аудированной финансовой отчетности банка и аудированной консолидированной финансовой отчетности банка за 2015 г.; определение аудиторской организации осуществляющей аудит финансовой отчетности банка; утверждение порядка распределения чистого дохода банка за 2015 г.; принятие решений о выплате дивидендов по акциям банка; рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения; информирование акционеров о размере вознаграждения членов Правления и членов Совета директоров банка в 2015 г.; - утверждение отчета о деятельности Совета директоров в течение 2015 финансового года; избрание состава Совета директоров банка: определение количественного состава членов Совета директоров банка; избрание членов Совета директоров банка; - определение срока полномочий Совета директоров банка; определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров банка и компенсации их расходов за исполнение ими своих обязанностей.
- 11 апреля 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 06 апреля 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан принял к сведению информацию о размещении акций АО «АТФ Банк» за период с 08 сентября 2015 г. по 07 марта 2016 г. По состоянию на 07 марта 2016 г. не размещено 8 705 267 простых акций компании.
- 04 апреля 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило о получении разрешения Национального Банка Республики Казахстан на создание дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка.
- 04 апреля 2016 г. АО «АТФ Банк» (Алматы) официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 29 марта 2016 г. АО «АТФ Банк» предоставило KASE пресс-релиз следующего содержания: «Банк повысил ставку вознаграждения по продукту «Накопительный счет» с 7% до 10% годовых. При этом теперь воспользоваться данным сервисом могут не только зарплатные клиенты, но и все держатели карточек АТФ Банка, зарегистрированные в системе Интернет-банкинга АТФ24».
- 25 марта 2016 г. АО «АТФ Банк» предоставило KASE копии писем Национального Банка Республики Казахстан (далее НБРК) от 16 марта 2016 г., согласно которым НБРК утвердил отчеты об итогах размещения за период с 11 августа 2015 г. по 10 февраля 2016 г. следующих облигаций банка: - KZP01Y10E889 (KZ2C00003143, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb10); - KZP02Y09E889 (KZ2C00003093, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb11); - KZP03Y08E889 (KZ2C00003101, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb12); - KZP01Y10E897 (KZ2C00003119 официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb13); - KZP02Y10E895 (KZ2C00003127 официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb14); - KZP03Y10E893 (KZ2C00003135, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb15). - за период с 14 августа 2015 г. по 13 февраля 2016 г. - облигаций KZP01Y10E608 (KZ2C00002509, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb9). 14 марта 2016 г. АО «АТФ Банк» уведомило KASE о том, что 26 мая 2016 г. в 11:00 часов начнется годовое общее собрание его акционеров со следующей повесткой дня: - утверждение повестки дня годового общего собрания акционеров банка; - утверждение аудированной финансовой отчетности банка и аудированной консолидированной финансовой отчетности банка за 2015 г.; - определение аудиторской организации осуществляющей аудит финансовой отчетности банка; - утверждение порядка распределения чистого дохода банка за 2015 г.; - принятие решений о выплате дивидендов по акциям банка; - рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения; - информирование акционеров о размере вознаграждения членов Правления и членов Совета директоров банка в 2015 г.; - утверждение отчета о деятельности Совета директоров в течение 2015 финансового года; - избрание состава Совета директоров банка:
- 18 февраля 2016 г. АО «АТФ Банк» предоставил KASE копию письма НБРК от 12 февраля 2016 г., согласно которому НБРК утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZ2C0Y05E271 (KZ2C00001808, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb8) АО «АТФ Банк» за период с 10 июля 2015 г. по 09 января 2016 г. Согласно предоставленному

письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 09 января 2016 г. не размещено 473 891 облигация.

- 11 февраля 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило KASE о выплате 15 февраля 2016 г. четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E608 (KZ2C00002509, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb9). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 275 000,00 тенге.
- 11 февраля 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило KASE о выплате 10 февраля 2016 г. второго купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y10E895 (KZ2C00003127, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb14). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 055 945 500,00 тенге.
- 11 февраля 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило KASE о выплате 10 февраля 2016 г. второго купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E897 (KZ2C00003119, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb13). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 2 032 794 200,00 тенге.
- 11 февраля 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило KASE о выплате 10 февраля 2016 г. второго купонного вознаграждения по своим облигациям KZP03Y08E889 (KZ2C00003101, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb12). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 789 624 964,30 тенге.
- 11 февраля 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило KASE о выплате 10 февраля 2016 г. второго купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E889 (KZ2C00003143, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb10). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 977 462 085,60 тенге.
- 11 февраля 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило KASE о том, что выплата первого купонного вознаграждения по облигациям KZP03Y10E893 (KZ2C00003135, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb15) не производилась в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.
- 11 февраля 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило KASE о том, что выплата второго купонного вознаграждения по облигациям KZP02Y09E889 (KZ2C00003093, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb11) не производилась в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.
- 10 февраля 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило о финансировании проектов в сфере малого и среднего бизнеса в рамках государственной программы.
- 9 февраля 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило KASE о наложении на банк Постановлением НБРК от 08 февраля 2016 г. административного взыскания за административное правонарушение, выразившееся в совершении действий, предусмотренных частью первой статьи 212 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
- 22 января 2016 г. рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочные РДЭ АТФ Банка «В».
- 20 января 2016 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте выписку из решения Совета директоров АО «АТФ Банк» от 15 января 2016 г.
- 12 января 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило KASE о выплате 11 января 2016 г. седьмого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C0Y05E271 (KZ2C00001808, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», АТФВb8). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 47 463 862,50 тенге.
- 12 января 2016 г. АО «АТФ Банк» сообщило KASE о привлечении его Постановлением управления государственных доходов по г. Кызылорда от 24 декабря 2015 г. к административной ответственности по части 1 ст. 285 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях». 8 января 2016 г. опубликованы изменения и дополнения в проспекты выпусков третьей-пятой облигационных программ АО «АТФ Банк», зарегистрированные НБРК 30 декабря 2015 г.
- 6 января 2016 г. опубликованы изменения и дополнения в проспект выпуска акций АО «АТФ Банк», зарегистрированные НБРК 30 декабря 2015 г.

Основные параметры финансового инструмента

Тикер:	ATFBb8
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZ2C0Y05E271
ISIN:	KZ2C00001808
Объем выпуска:	15 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	15 000 000 шт.
Число облигаций в обращении:	1 265 703 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	7,5% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch: «B-», kz.«BB-» Standard&Poor's: «B», kz.«BB»
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис(дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	09.07.2012 г.
Дата погашения облигаций:	09.07.2017 г.
Досрочное погашение:	Выкуп и/или досрочное погашение облигаций производится Эмитентом по его инициативе у всех держателей облигаций. Выкуп и/или досрочное погашение облигаций производится по номинальной стоимости с одновременной выплатой купонного вознаграждения, накопленного на дату выкупа и/или досрочного погашения путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей в течение 5 (пяти) рабочих дней.
Опционы:	Предусмотрены. Облигации включают опцион «кол», согласно которому по истечении 3 (трех) лет, с даты начала обращения Облигаций, Эмитент, по своей инициативе, может производить выкуп и/или досрочное погашение Облигаций. Эмитент письменно уведомляет всех держателей Облигаций о своем решении не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты выплаты купонного вознаграждения за текущий купонный период. Выкуп и/или досрочное погашение Облигаций по опциону «кол» производится Эмитентом по номинальной стоимости с учетом начисленного вознаграждения на дату выкупа и/или досрочного погашения.
Конвертируемость:	Не предусмотрена.
Ограничения (ковананты)	Предусмотрены.
Выкуп облигаций:	Выкуп Облигаций производится Эмитентом по инициативе держателей Облигаций в результате наступления одного или всех событий или нарушений, установленных ограничений (кованантов), указанных в соответствии с Условиями 8 и п. 40-1 Проспекта. Выкуп Облигаций производится Эмитентом по его инициативе у всех держателей Облигаций в соответствии с Условием 9. Выкуп Облигаций производится по номинальной стоимости с одновременной выплатой купонного вознаграждения, накопленного на дату выкупа путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение 5 (пяти) рабочих дней, с даты выкупа Облигаций.
Целевое назначение:	Увеличение базы фондирования Эмитента, диверсификация заемного портфеля и кредитование реального сектора экономики РК.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Основные параметры финансового инструмента

Тикер:	ATFBb9
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZP01Y10E608

ISIN:	KZ2C00002509
Объем выпуска:	20 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	20 000 000 шт.
Число облигаций в обращении:	30 000 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	8,5% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch: «B-», kz.«BB-» Standard&Poor's: «B», kz.«BB»
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	13.02.2014 г.
Дата погашения облигаций:	13.02.2024г.
Досрочное погашение:	Не предусмотрено.
Опционы:	Не предусмотрены.
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Ограничения (ковенанты)	Предусмотрены.
Выкуп облигаций:	По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства РК. Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется: <ul style="list-style-type: none"> • при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки; • при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг по соглашению сторон сделки. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом. Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются облигации. Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».
Целевое назначение:	Увеличение базы фондирования Эмитента, диверсификация заемного портфеля и кредитование реального сектора экономики РК.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Основные параметры финансового инструмента

Тикер:	АТФВb10
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZP01Y10E889
ISIN:	KZ2C00003143
Объем выпуска:	50 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	500 000 000 шт.
Число облигаций в обращении:	197 467 088 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 00 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	9,9% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch: «B-», kz.«BB-» Standard&Poor's: «B», kz.«BB»
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360

Дата начала обращения:	10.02.15г.
Дата погашения облигаций:	10.02.25г.
Досрочное погашение:	Не предусмотрено.
Опционы:	Не предусмотрены.
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Ограничения (ковенанты)	Не предусмотрены.
Выкуп облигаций:	По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства РК. Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется: <ul style="list-style-type: none"> • при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки; • при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг по соглашению сторон сделки. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом. Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются облигации. Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».
Целевое назначение:	Увеличение базы фондирования Эмитента, диверсификация заемного портфеля и кредитование реального сектора экономики РК.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Основные параметры финансового инструмента

Тикер:	ATFBb11
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZP02Y09E889
ISIN:	KZ2C00003093
Объем выпуска:	50 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	500 000 000 шт.
Число облигаций в обращении:	Отсутствуют
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	9,8% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch: «B-», kz.«BB-» Standard&Poor's: «B», kz.«BB»
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	10.02.15 г.
Дата погашения облигаций:	10.02.24 г.
Досрочное погашение:	Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом в полном объеме только по истечении минимум пяти лет при соблюдении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> • наличие положительного заключения уполномоченного органа; • предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; • улучшение капитализации Эмитента выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного погашения облигаций.
Опционы:	Не предусмотрены.

Конвертируемость:	Не предусмотрена.
Ограничения (ковенанты)	Предусмотрены.
Выкуп облигаций:	По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства РК. Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется: <ul style="list-style-type: none"> • при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки; • при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг по соглашению сторон сделки.
Целевое назначение:	Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом. Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются облигации. Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа». Увеличение базы фондирования Эмитента, диверсификация заемного портфеля и кредитование реального сектора экономики РК.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Основные параметры финансового инструмента

Тикер:	ATFBb12
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZP03Y08E889
ISIN:	KZ2C00003101
Объем выпуска:	50 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	500 000 000 шт.
Число облигаций в обращении:	368 994 838 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 00 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	9,7% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch: «B-», kz.«BB-» Standard&Poor's: «B», kz.«BB»
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	10.02.15 г.
Дата погашения облигаций:	10.02.23 г.
Досрочное погашение:	Не предусмотрено.
Опционы:	Не предусмотрены.
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Ограничения (ковенанты)	Предусмотрены.
Выкуп облигаций:	По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства РК. Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется: <ul style="list-style-type: none"> • при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки; • при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг по соглашению сторон сделки.

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

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

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

Целевое назначение:

Увеличение базы фондирования Эмитента, диверсификация заемного портфеля и кредитование реального сектора экономики РК.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Основные параметры финансового инструмента

Тикер:	ATFBb13
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZP01Y10E897
ISIN:	KZ2C00003119
Объем выпуска:	60 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	60 000 000 шт.
Число облигаций в обращении:	40 655 884 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	10% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch: «B-», kz.«BB-» Standard&Poor's: «B», kz.«BB»
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	10.02.15 г.
Дата погашения облигаций:	10.02.25 г.
Досрочное погашение:	Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом в полном объеме только по истечении минимум пяти лет при соблюдении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> • наличие положительного заключения уполномоченного органа; • предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; • улучшение капитализации Эмитента выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного погашения облигаций.
Опционы:	Не предусмотрены.
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Ограничения (ковенанты)	Не предусмотрены.
Выкуп облигаций:	По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства РК. Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется: <ul style="list-style-type: none"> • при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки; • при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг по соглашению сторон сделки.

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

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

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных)

Целевое назначение:

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

Увеличение базы фондирования Эмитента, диверсификация заемного портфеля и кредитование реального сектора экономики РК.

Основные параметры финансового инструмента

Тикер:	ATFBb14
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZP02Y10E895
ISIN:	KZ2C00003135
Объем выпуска:	60 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	60 000 000 шт.
Число облигаций в обращении:	21 118 910 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	10% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch: «B-», kz.«BB-» Standard&Poor's: «B», kz.«BB»
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	10.02.15 г.
Дата погашения облигаций:	10.02.25 г.
Досрочное погашение:	Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом в полном объеме только по истечении минимум пяти лет при соблюдении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> • наличие положительного заключения уполномоченного органа; • предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; • улучшение капитализации Эмитента выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного погашения облигаций.
Опционы:	Не предусмотрены.
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Ограничения (ковенанты)	Не предусмотрены.
Выкуп облигаций:	По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства РК. Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется: <ul style="list-style-type: none"> • при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки; • при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг по соглашению сторон сделки.
	Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.
	Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются облигации.
	Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

Целевое назначение:

Увеличение базы фондирования Эмитента, диверсификация заемного портфеля и кредитование реального сектора экономики РК.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Основные параметры финансового инструмента

Тикер:	ATFBb15
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZP03Y10E893
ISIN:	KZ2C00003127
Объем выпуска:	60 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	60 000 000 шт.
Число облигаций в обращении:	Отсутствуют.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	10% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch: «B-», kz.«BB-» Standard&Poor's: «B», kz.«BB»
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	10.02.15 г.
Дата погашения облигаций:	10.02.25 г.
Досрочное погашение:	Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом в полном объеме только по истечении минимум пяти лет при соблюдении следующих условий: <ul style="list-style-type: none">• наличие положительного заключения уполномоченного органа;• предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества;• улучшение капитализации Эмитента выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного погашения облигаций.
Опционы:	Не предусмотрены.
Конвертируемость:	Не предусмотрена.
Ограничения (ковенанты)	Не предусмотрены.
Выкуп облигаций:	По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства РК. Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется: <ul style="list-style-type: none">• при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;• при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг по соглашению сторон сделки. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом. Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются облигации. Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».
Целевое назначение:	Увеличение базы фондирования Эмитента, диверсификация заемного портфеля и кредитование реального сектора экономики РК.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Ограничения (ковенанты)

1. Ограничение по выплатам дивидендов.

Эмитент не будет выплачивать дивиденды, наличными или иным способом, или производить любое другое распределение посредством выкупа, приобретения или иное его акционерам при возникновении события дефолта или какого-либо события, по истечении времени или при предоставлении уведомления, если и то и другое является фактом наступления события дефолта. Вышеупомянутое ограничение не должно применяться к выплате дивидендов в отношении привилегированных акций Эмитента.

Эмитент не будет выплачивать дивиденды, наличными или иным способом на сумму, более, чем 50% от консолидированного чистого дохода Эмитента за год и не чаще, чем один раз в течение одного календарного года.

2. Недопущение перекрестного дефолта

Недопущение перекрестного дефолта (кросс-дефолта) по отношению к финансовой задолженности Эмитента на совокупную основную сумму более 5 000 000 (пять миллионов) долларов США (или ее эквивалент в национальной или другой иностранной валюте), если:

- любая задолженность по заемным денежным средствам Эмитента: 1) которая подлежит выкупу вследствие допуска дефолта; 2) которая не была погашена в предусмотренный срок, который может быть продлен на период действия льготного периода (если таковой предусмотрен и применим к данному случаю); или 3) любая гарантия задолженности, предоставленная Эмитентом в связи с задолженностью по заемным средствам не реализованная по требованию, и при этом сумма такой задолженности по заемным средствам превышает 5 000 000 (пять миллионов) долларов США (или ее эквивалент в национальной или другой иностранной валюте).

3. Банкротство

- какое-либо юридическое или физическое лицо, или государственный орган начали процедуры или подали заявление для назначения конкурсного управляющего или ликвидатора в связи с неплатежеспособностью, санацией, реструктуризацией долговых обязательств, распределением активов и пассивов, объявлением моратория на платежи или выплаты и аналогичными действиями, затрагивающими Эмитента и все или (по мнению конкурсного управляющего) почти все имущество Эмитента, и такие процедуры или назначение не были отменены и оставались в силе в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты начала процедуры или подачи заявления для назначения конкурсного управляющего или ликвидатора; или
- Эмитент 1) начал процедуры в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан с целью объявления Эмитента банкротом; 2) согласился на применение процедур банкротства в отношении Эмитента; 3) направил заявление или согласие на реорганизацию в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан; 4) дал согласие на подачу такого заявления или назначил конкурсного управляющего, или ликвидатора, или доверительного управляющего, или правопреемника для целей банкротства или ликвидации Эмитента, или в отношении его имущества; 5) осуществил выплату в пользу кредиторов Эмитента в рамках процедуры банкротства.

4. Не отчуждать входящее в состав активов Эмитента имущество на сумму, превышающую 35 (тридцать пять) процентов от общей стоимости активов Эмитента на дату отчуждения. Для целей определения соблюдения/нарушения данного ковенанта учитывается одна сделка или совокупность взаимосвязанных сделок, в результате которой (которых) Эмитентом отчуждаются активы свыше указанных размеров;

5. Не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан;

6. Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;

7. Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

АТФВb8 – купонные облигации KZ2C0Y05E271

Действия представителя держателей облигаций

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денег	За отчетный период размещение купонных облигаций не производилось. Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/214 от 13.01.2017 г.	Согласно письму денежные средства использованы по назначению. Полученные ранее от размещения купонных облигаций деньги были направлены на увеличение базы фондирования, диверсификацию заемного портфеля и кредитование реального сектора экономики. Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/546 от 26.01.2016 г.
Размещение облигаций	Запрошена информация и получено письмо-подтверждение №5-2/214 от 13.01.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/75 от 05.01.2017 г.	Соблюдено.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения Получено письмо – подтверждение от Эмитента №5-2/214 от 13.01.2017 г.	Исполнено за период 09.07.2016 г. - 09.01.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты - 09.07.2017 г. – 14.07.2017 г.
Финансовый анализ	Получена годовая аудированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ за 2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

АТФВb9 – купонные облигации KZP01Y10E608

Действия представителя держателей облигаций

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денег	За отчетный период размещение купонных облигаций не производилось. Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/623 от 14.02.2017 г.	Согласно письму денежные средства использованы по назначению. Полученные ранее от размещения купонных облигаций деньги были направлены на увеличение базы фондирования, диверсификацию заемного портфеля и кредитование реального сектора экономики. Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/546 от 26.01.2016 г.
Размещение облигаций	Запрошена информация и получено письмо-подтверждение №5-2/623 от 14.02.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/75 от 05.01.2017 г.	Соблюдено.

Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения Получено письмо – подтверждение от Эмитента №5-2/623 от 14.02.2017 г.	Исполнено за период 13.08.2016 г. - 13.02.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты - 13.08.2017 г. - 23.08.2017 г.
Финансовый анализ	Получена годовая аудированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ за 2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

АТФВb10 – купонные облигации KZP01Y10E889 Действия представителя держателей облигаций

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денег	За отчетный период размещение купонных облигаций не производилось. Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/763-и от 13.01.2017 г.	Полученные от размещения купонных облигаций деньги были направлены на увеличение базы фондирования и кредитование реального сектора экономики. Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/546 от 26.01.2016 г.
Размещение облигаций	Запрошена информация и получено письмо-подтверждение №5-2/763-и от 13.01.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/75 от 05.01.2017 г.	Соблюдено.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения Получено письмо – подтверждение от Эмитента №5/1068 от 09.03.2017 г.	Исполнено за период 10.08.2016 г.- 10.02.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты - 10.08.2017 г. - 07.09.2017 г.
Финансовый анализ	Получена годовая аудированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ за 2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

АТФВb12– купонные облигации KZP03Y08E889 Действия представителя держателей облигаций

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денег	За отчетный период размещение купонных облигаций не производилось. Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/763-и от 13.01.2017 г.	Полученные ранее от размещения купонных облигаций деньги были направлены на увеличение базы фондирования и кредитование реального сектора экономики. Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/546 от 26.01.2016 г.
Размещение облигаций	Запрошена информация и получено письмо-	За отчетный период размещение

	подтверждение №5-2/763-и от 13.01.2017 г.	облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/75 от 05.01.2017 г.	Соблюдено.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения Получено письмо – подтверждение от Эмитента №5/1068 от 09.03.2017 г.	Исполнено за период 10.08.2016 г. - 10.02.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты – 10.08.2017 – 07.09.2017 г.
Финансовый анализ	Получена годовая аудированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ за 2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

АТФВb13 – купонные облигации KZP01Y10E897
Действия представителя держателей облигаций

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денег	За отчетный период размещение купонных облигаций не производилось. Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/763-и от 13.01.2017 г.	Полученные ранее от размещения купонных облигаций деньги были направлены на увеличение базы фондирования и кредитование реального сектора экономики. Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/546 от 26.01.2016 г.
Размещение облигаций	Запрошена информация и получено письмо-подтверждение №5-2/763-и от 13.01.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось.
Ковенанты	Данное условие не применимо, так как ковенанты не предусмотрены Проспектом облигаций.	-
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения Получено письмо – подтверждение от Эмитента №5/1068 от 09.03.2017 г.	Исполнено за период 10.08.2016 г. - 10.02.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты – 10.08.2017 – 07.09.2017 г.
Финансовый анализ	Получена годовая аудированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ за 2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

АТФВb14 – купонные облигации KZP02Y10E895
Действия представителя держателей облигаций

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денег	За отчетный период размещение купонных облигаций не производилось. Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5-2/763-и от 13.01.2017 г.	Полученные от размещения купонных облигаций деньги были направлены на увеличение базы фондирования и кредитование реального сектора экономики. Получено письмо -

подтверждение от Эмитента №5-2/546 от 26.01.2016 г.

Размещение облигаций	Запрошена информация и получено письмо-подтверждение №5-2/763-и от 13.01.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось.
Ковенанты	Данное условие не применимо, так как ковенанты не предусмотрены Проспектом облигаций.	-
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения Получено письмо – подтверждение от Эмитента №5/1068 от 09.03.2017 г.	Исполнено за период 10.08.2016 г. - 10.02.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты – 10.08.17 – 07.09.2017 г.
Финансовый анализ	Получена годовая аудированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ за 2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

*Согласно Договору б/н от 31 декабря 2014 г. и Договору б/н от 31 декабря 2014 г., заключенных между АО «АТФ Банк» и АО «Сентрас Секьюритиз», датой начала оказания услуг Представителя держателей облигаций (НИН-KZP03Y10E893, НИН-KZP02Y09E889) является дата фактического размещения Облигаций на рынке ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2017 г. Облигации в обращении отсутствуют.

Анализ финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс

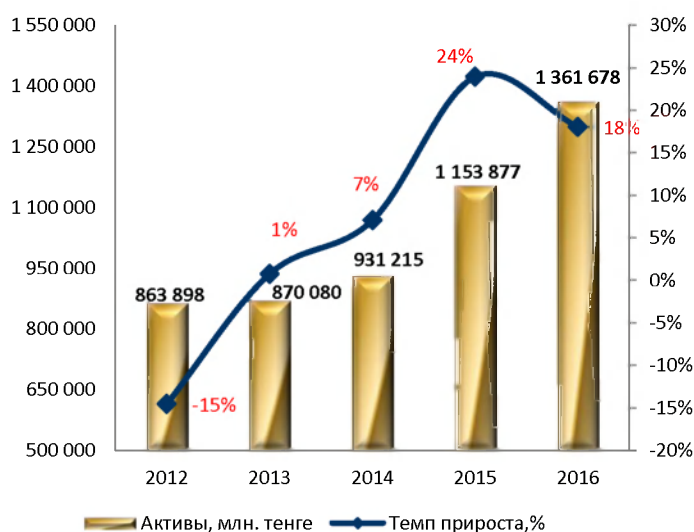
Млн. тенге

Активы	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Денежные средства и их эквиваленты	132 578	187 682	135 845	262 536	466 739	77,8%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	277	8	451	26 760	92	-99,7%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 303	94	26 246	98	98	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	1 442	3 442	9 776	11 367	11 873	4,5%
Кредиты, выданные клиентам	585 370	527 587	607 801	730 381	751 584	2,9%
Инвестиции удерживаемые до срока погашения	-	-	-	15 472	15 798	2,1%
Текущий налоговый актив	1 031	1 128	1 132	-	-	-
Инвестиции в дочерние компании	-	3 633	2 872	2 540	4 171	64,2%
Основные средства и нематериальные активы	20 534	18 275	16 605	16 600	14 970	-9,8%
Отложенный налоговый актив	9 057	5 165	5 103	2 669	5 890	120,7%
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	95 113	99 738	115 753	-	-	-
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	71 386	73 994	3,7%
Прочие активы	6 192	23 327	9 630	14 070	16 471	17,1%
Итого активы	863 898	870 080	931 215	1 153 877	1 361	18,0%
Обязательства и капитал						
Обязательства:						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	116	16	-	-	-	-
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	38 541	101 713	121 696	11 378	9 095	-20,1%
Текущие счета и депозиты клиентов	515 119	572 030	658 811	817 558	1 070	31,0%
Субординированные займы	51 658	31 131	18 431	95 057	93 095	-2,1%
Прочие привлеченные средства	176 150	92 942	59 663	151 463	104 686	-30,9%
Прочие обязательства	8 115	3 573	2 136	2 674	3 649	36,5%
Итого обязательств	789 699	801 405	860 739	1 078 130	1 281	18,9%
Капитал:						
Акционерный капитал	167 878	167 878	167 878	167 878	167 878	-
Дополнительно оплаченный капитал	1 461	359	359	359	359	-
Общий резерв	15 181	15 181	15 181	15 181	15 181	-
Резерв по переоценке фин. активов, имеющихся в наличии для продажи	-97	-	57	-707	-384	-45,7%
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	-2	-	-	-	-	-
Накопленные убытки	-110 405	-114	-113 000	-106 965	-102 786	-3,9%
Доля неконтролирующих акционеров	182	-	-	-	-	-
Итого капитал	74 199	68 674	70 476	75 746	80 249	5,9%
Итого обязательства и капитал	863 898	870 080	931 215	1 153 877	1 361	18,0%

Источник: Данные Банка

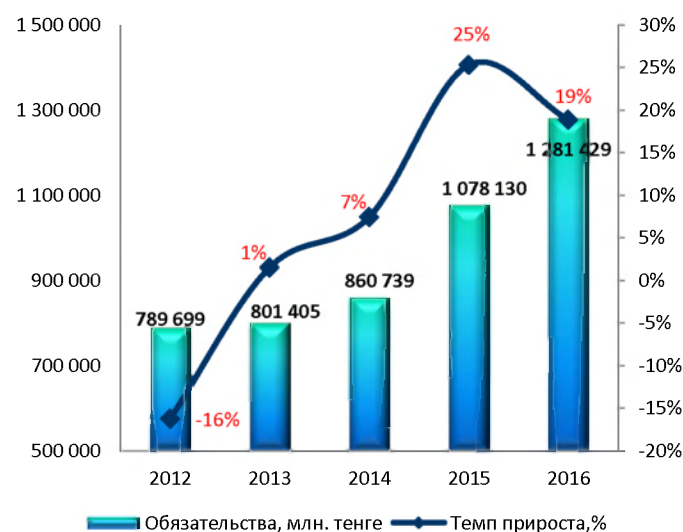
Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением.

Динамика активов



Источник: Данные Банка, СС

Динамика обязательств



Источник: Данные Банка, СС

Отчет о прибылях и убытках

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Процентные доходы	67 047	53 861	58 213	70 238	118 497	68,7%
Процентные расходы	-41 086	-38 775	-40 470	-47 568	-78 739	65,5%
Чистый процентный доход	25 961	15 086	17 743	22 670	39 757	75,4%
Комиссионные доходы	11 525	10 883	11 679	10 808	13 044	20,7%
Комиссионные расходы	-12 701	-7 446	-4 730	-3 400	-3 052	-10,2%
Чистый комиссионный доход	-1 176	3 437	6 949	7 408	9 992	34,9%
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4	3	1	-6	-13	102,0%
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	-73	-3	-3 469	30 071	1 589	-94,7%
Чистый доход от операций с иностранной валютой	3 197	1 887	4 206	-13 324	1 801	-113,5%
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-57	-	65	-65	-	-100,0%
Дивидендный доход	-	1 197	1 881	1 273	1 622	27,4%
Прибыль от выкупленных собственных долговых инструментов	58	-727	-51	-	-	-
Чистый доход от реализации изъятых залоговых активов	-	19	1 066	-	-	-
Прочий операционный доход/(расход)	263	451	285	-461	-1 867	304,6%
Операционный доход	28 177	21 352	28 677	47 565	52 881	11,2%
Убытки от обесценения	-17 095	-4 813	-10 288	-22 740	-33 396	46,9%
Общие и административные расходы	-7 968	-16 355	-15 403	-16 184	-18 312	13,1%
Прочие налоги, помимо подоходного налога	-12 842	4 299	-1 043	-	-	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения	-9 729	4 483	1 943	8 641	1 174	-86,4%
Расход по подоходному налогу	1 115	-3 892	-199	-2 607	3 006	-215,3%
Чистая прибыль	-8 614	591	1 745	6 034	4 180	-30,7%
Прочий совокупный доход (убыток)	-32	22	57	-764	323	-142,3%
Итого совокупного дохода за год	-8 646	613	1 802	5 270	4 503	-14,6%

Источник: Данные Банка

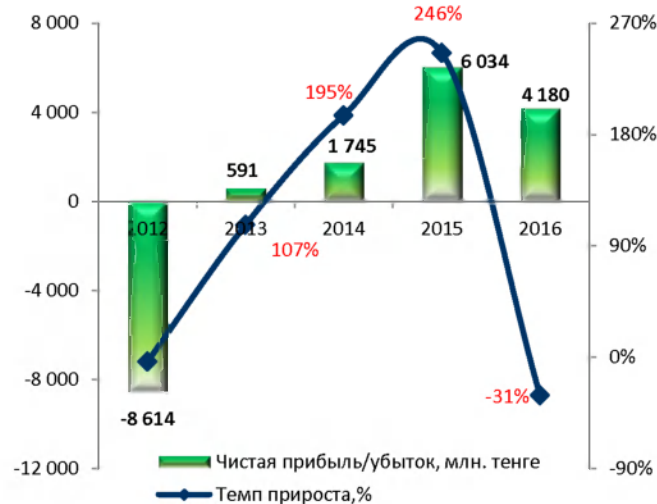
Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

Динамика чистого процентного дохода



Источник: Данные Банка, CS

Динамика чистой прибыли/убытка



Источник: Данные Банка, CS

Отчет о движении денежных средств

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016
Операционная деятельность (ОД):					
Процентные доходы	66 356	44 567	27 129	60 672	99 386
Процентные расходы	-39 769	-48 674	-40 933	-48 259	-72 221
Комиссионные доходы	11 386	11 173	12 402	11 472	14 086
Комиссионные расходы	-12 590	-7 357	-3 867	-1 844	-3 668
Чистые (платежи)/поступления от операций с финансовыми инструментами	-72	-4	-3 882	4 690	3 078
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3 673	2 295	15 473	7 557	5 475
Поступления/(выплаты) по прочим доходам/(расходам)	198	512	1 692	371	724

Затраты на персонал	-8 679	-7 093	-9 046	-8 714	-11 359
Прочие общие административные расходы	-5 356	-8 001	-9 345	-8 297	-9 625
Приток денежных средств от ОД до изменений в операционных активах и обязательствах	15 148	-12 582	-10 376	17 647	25 875
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах	31 845	169 062	37 748	-43 392	221 241
Чистое поступления денежных средств от ОД до уплаты КПН	46 993	156 480	27 373	-25 745	247 117
Подходный налог уплаченный	-206	-	-493	-459	-1 103
Чистый приток/(отток) денежных средств от ОД	46 787	156 480	26 880	-26 204	246 014
Инвестиционная деятельность (ИО):					
Дивиденды полученные	-	713	-	-	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	-1	-	-	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	-	1	-	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-39 296	-	-95 315	-44 184	-1 131
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	56 522	8 561	72 297	53 311	2 917
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-1 148	-1 243	-1 682	-2 467	-822
Продажа основных средств и нематериальных активов	203	376	1 114	327	169
Чистый (отток)/приток денежных средств от ИД	16 281	8 405	-23 584	6 987	1 134
Финансовая деятельность (ФО):					
Поступление кредитов	9 238	2 550	13 000	10 318	27 501
Погашение кредитов	-80 449	-56 728	-5 227	-6 837	-3 844
Поступления субординированных займов	-	-	-	58 144	-
Погашение субординированных займов	-13 000	-21 086	-15 319	-	-944
Поступление от долговых ценных бумаг выпущенных	14 526	-	30	55 006	-
Погашение долговых ценных бумаг	-32 009	-23 260	-54 325	-	-67 258
Поступления от выпуска акций	15 000	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-23	-	-36	-39	-3
Чистый (отток)/приток денежных средств от ФД	-86 717	-98 525	-61 877	116 591	-44 548
Влияние изм. курса иностранных валют по отношению к денежным средствам	1 895	939	8 307	60 431	-6 789
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	-21 754	67 299	-50 274	157 805	195 811
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	154 332	120 383	199 982	149 708	307 513
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	132 578	187 682	149 708	307 513	503 324

Источник: Данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Кредиты выданные (МСФО)

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:						
Кредиты, выданные крупным предприятиям	505 565	504 333	517 600	634 597	622 612	-2%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	204 540	179 737	145 068	109 251	105 358	-4%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	710 105	684 069	662 668	743 848	727 969	-2%
Кредиты, выданные розничным клиентам:						
Ипотечные кредиты	76 945	49 013	51 790	50 233	55 574	11%
Потребительские кредиты	71 422	75 252	81 476	82 535	100 185	21%
Автокредитование	2 376	2 357	1 530	2 276	2 105	-8%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	150 743	126 622	134 796	135 045	157 863	17%
Кредиты, выданные клиентам до обесценения	860 848	810 692	797 464	878 892	885 833	1%
Резерв под обесценение	-275 478	-283 105	-189 663	-148 511	-134 249	-10%
Итого, выданных кредитов (нетто)	585 370	527 587	607 801	730 381	751 584	3%

Источник: Данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

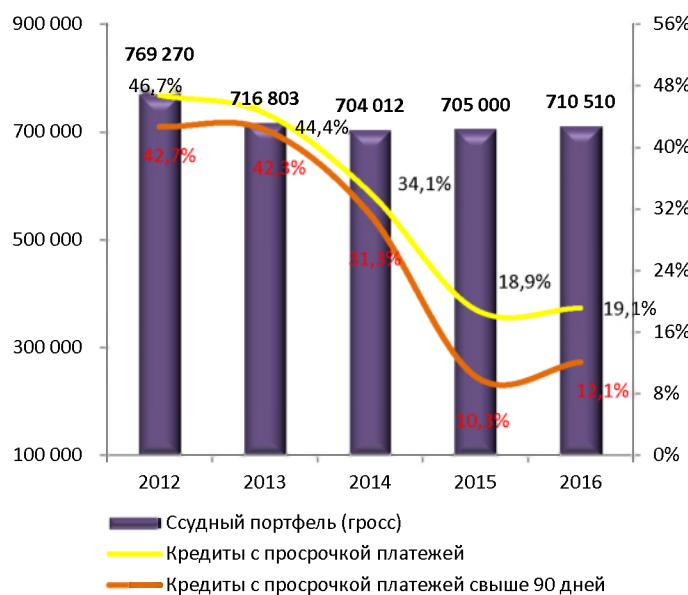
Качество ссудного портфеля (по НБ РК)

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Ссудный портфель (гросс)	769 270	716 803	704 012	705 000	710 510	0,78%
Кредиты с просрочкой платежей	359 530	318 510	240 171	133 508	135 835	1,74%
<i>Доля от ссудного портфеля (гросс), %</i>	<i>46,7%</i>	<i>44,4%</i>	<i>34,1%</i>	<i>18,9%</i>	<i>19,1%</i>	-
Кредиты с просрочкой платежей менее 90 дней	31 350	15 407	19 955	61 222	49 771	-18,70%
<i>Доля от ссудного портфеля (гросс), %</i>	<i>4,1%</i>	<i>2,1%</i>	<i>2,8%</i>	<i>8,7%</i>	<i>7,0%</i>	-
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	328 180	303 103	220 216	72 286	86 063	19,06%
<i>Доля от ссудного портфеля (гросс), %</i>	<i>42,7%</i>	<i>42,3%</i>	<i>31,3%</i>	<i>10,3%</i>	<i>12,1%</i>	-
Непросроченные кредиты до вычета резервов	409 740	398 293	463 840	571 492	488 611	-14,50%
Резерв под обесценение	177 740	282 118	188 492	128 815	128 015	-0,62%
<i>Доля от ссудного портфеля (гросс), %</i>	<i>23,1%</i>	<i>39,4%</i>	<i>26,8%</i>	<i>18,3%</i>	<i>18,0%</i>	-
Ссудный портфель (нетто)	591 530	434 685	515 520	576 185	582 495	1,10%

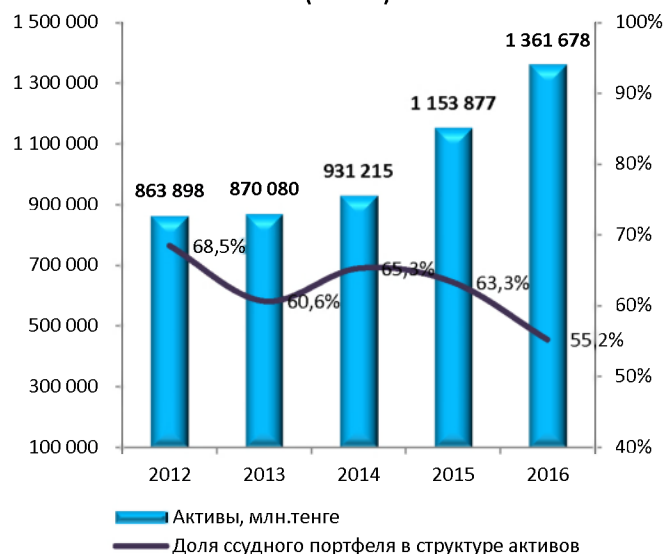
Источник: НБРК

Качество ссудного портфеля (КФН НБРК)



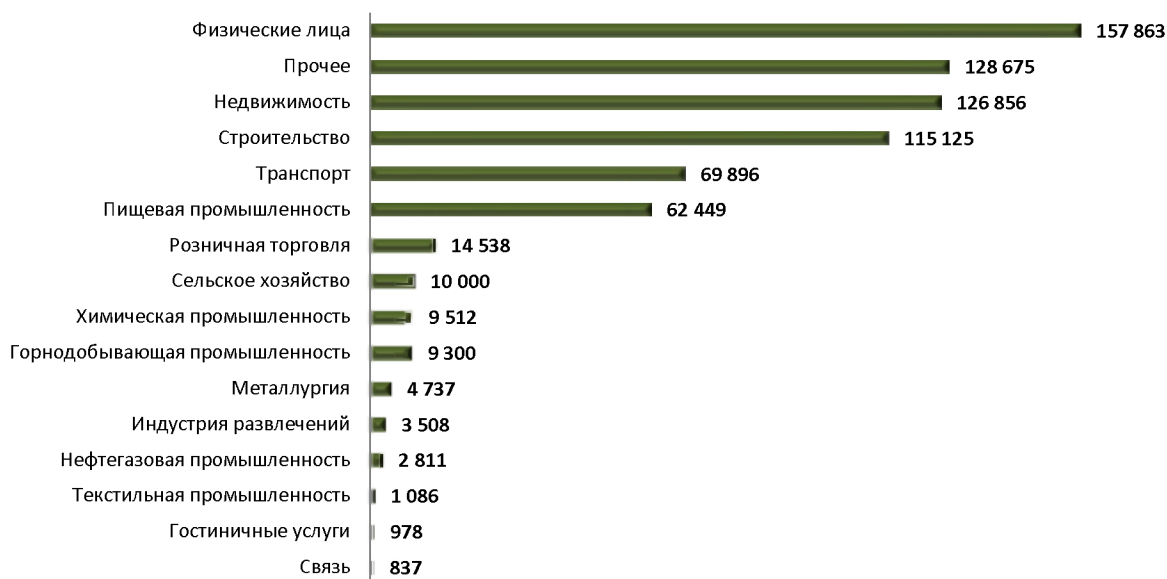
Источник: НБРК

Доля ссудного портфеля в структуре активов, % (МСФО)



Источник: Данные Банка, CS

Ссудный портфель по отраслям экономики, млн. тенге



Источник: Источник: Данные Банка, CS

Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты	2012	2013	2014	2015	2016
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
Процентная маржа	3,81%	2,67%	3,02%	3,21%	5,19%
Процентный спрэд	5,06%	4,62%	5,02%	5,02%	8,78%
ROA (%) совокупный доход	-0,92%	0,07%	0,20%	0,51%	0,36%
ROE (%) совокупный доход	-12,17%	0,86%	2,59%	7,21%	5,77%
Качество активов (МСФО)					
Кредиты/Активы	67,8%	60,6%	65,3%	63,3%	55,2%
Кредиты/Депозиты	1,14	0,92	0,92	0,89	0,70
Резервы/Средняя стоимость активов, приносящих доход	0,40	0,50	0,32	0,21	0,18
Резервы/Кредиты (гросс)	0,32	0,35	0,24	0,17	0,15
Резервы/Капитал	3,71	4,12	2,69	1,96	1,67
Коэффициенты управления пассивами (МСФО)					
Депозиты/Обязательства	0,65	0,71	0,77	0,76	0,84
Депозиты физических лиц/Обязательства	0,28	0,30	0,44	0,34	0,34

Депозиты юридических лиц/Обязательства	0,37	0,45	0,32	0,34	0,34
Качество активов (КФН НБРК)					
Кредиты с просрочкой платежей, доля в кредитах (гросс)	0,47	0,44	0,34	0,19	0,19
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (гросс)	0,43	0,42	0,31	0,10	0,12
Кредиты с просрочкой платежей > 90/Провизии по ссудному портфелю (гросс)	1,85	1,07	1,17	0,56	0,67
Достаточность капитала (МСФО)					
Капитал/Активы	0,09	0,08	0,08	0,07	0,06
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)					
Коэффициент текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0,823	1,163	0,802	1,397	1,071
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	13,096	23,239	4,289	4,140	27,760
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	4,014	5,941	3,522	2,775	6,017
Коэффициенты достаточности собственного капитала (КФН НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1), норматив > 0,06	0,099	0,092	0,088	0,078	0,081
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,085	0,146	0,131	0,119	0,169	0,173

Источник: Данные НБРК, расчеты СС

Заключение: Бухгалтерский баланс

- По состоянию на конец 2016 г. активы Банка составили 1 361 678 млн. тенге, увеличившись на 18,0% относительно показателя на конец 2015 г. Увеличение активов Банка произошло, в основном, вследствие роста кредитов, выданных клиентам на 2,9%, денежных средств и их эквивалентов на 77,8%, а также активов, удерживаемых для продажи на 3,7%. Кроме того, в структуре активов Банка наблюдается увеличение кредитов и авансов, выданных банкам на 4,5% и инвестиций, удерживаемых до срока погашения на 2,1%.
- Обязательства Банка по состоянию 31 декабря 2016 г. составили 1 281 429 млн. тенге и выросли за год на 18,9%, за счет роста текущих счетов и депозитов клиентов на 31,0% и прочих обязательств на 36,5%.
- Капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г. составил 80 249 млн. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 5,9%, вследствие сокращения Банком накопленного убытка на 3,9%.

Отчет о прибылях и убытках

- По итогам двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 г. Банк зафиксировал сокращение чистой прибыли на 30,7% до 4 180 млн. тенге в годовом выражении. Снижению чистой прибыли способствовал рост убытков от обесценения на 46,9%, увеличение общих и административных расходов на 13,1%, а также наличие прочего операционного расхода на сумму 1 867 млн. тенге. При этом, Банк зафиксировал чистый доход от операций с иностранной валютой в размере 1 801 млн. тенге против убытка годом ранее в сумме 13 324 млн. тенге.
- Чистый процентный доход Банка составил 39 757 млн. тенге и вырос за год на 75,4% в результате роста процентных доходов на 68,7%. При этом, процентные расходы также продемонстрировали рост, увеличившись на 65,5% до 78 739 млн. тенге.
- Чистый комиссионный доход Банка вырос на 34,9%, составив 9 992 млн. тенге, вследствие увеличения комиссионных доходов на 20,7% и сокращения комиссионных расходов на 10,2%.

Качество ссудного портфеля (по данным НБ РК)

- По данным Национального Банка РК по состоянию на 1 января 2017 г. ссудный портфель (гросс) составил 710 510 млн. тенге, увеличившись на 0,78% по сравнению с 2015 г. Кредиты с просрочкой платежей выросли на 1,74% до 135 835 млн. тенге, что также отразилось на увеличении доли кредитов с просрочкой платежей с 18,9% (2015 г.) до 19,1% (2016 г.) в составе ссудного портфеля (гросс).
- Кредиты с просрочкой платежей менее 90 дней составили 49 771 млн. тенге и снизились в годовом выражении на 18,70%. При этом, кредиты с просрочкой платежей более 90 дней за год увеличились на 19,06% до 86 063 млн. тенге.
- Резервы на обесценение на конец 2016 г. составили 128 015 млн. тенге, сократившись на 0,62% по сравнению с 2015 г. Доля резервов на обесценение в кредитном портфеле Банка за год снизилась с 18,3% до 18,0%.

Финансовые коэффициенты

- Показатели процентной маржи и спреда за год продемонстрировали рост до 5,19% и 8,78%, соответственно. Коэффициенты рентабельности продемонстрировали снижение в результате сокращения совокупного дохода, так коэффициент ROA снизился с 0,51% (2015 г.) до 0,36% (2016 г.); коэффициент ROE уменьшился с 7,21% (2015 г.) до 5,77% (2016 г.).

- В отчетном периоде коэффициенты ликвидности и достаточности собственного капитала превосходят минимальные нормативные требования финансового регулятора.

По результатам осуществленного анализа финансовое состояние Банка характеризуется как удовлетворительное и свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций.

**Председатель Правления
АО «Сентрас Секьюритиз»**



Камаров Т.К.

Примечание: финансовый анализ осуществлен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации несет Эмитент.