



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ
ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
АО «АТФ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2017 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 результатам осуществленного анализа финансовое состояние Банка характеризуется как удовлетворительное и свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций. Показатели ликвидности и платежеспособности Банка превышают минимальные требования финансового регулятора.																
Общая информация	<ul style="list-style-type: none"> ▪ АО «АТФБанк» 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 «АТФБанк». ▪ С 1 мая 2013 г. новым акционером Банка является ТОО «KNG FINANCE» (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 30 июня 2017 г. банк имеет 17 филиалов в РК. (на 31 декабря 2016 г.: 17 филиалов). ▪ АО «АТФБанк» является одним из крупнейших банков второго уровня Казахстана и занимает пятое место по объему активов по состоянию на 01.07.2017 г. по данным НБРК. 																
Кредитные рейтинги	Fitch: Долгосрочный кредитный рейтинг «В-» /прогноз «Стабильный», kz.«ВВ-» Standard&Poor's: Долгосрочный и краткосрочный кредитный рейтинг «В»/прогноз «Негативный», kz.«ВВ»																
Акционеры	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Наименование акционеров</th> <th style="text-align: right;">Доля, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ТОО "KNG FINANCE"</td> <td style="text-align: right;">99,78%</td> </tr> <tr> <td>Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый</td> <td style="text-align: right;">0,22%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Источник: Пояснительная записка к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г.</i></p>	Наименование акционеров	Доля, %	ТОО "KNG FINANCE"	99,78%	Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0,22%										
Наименование акционеров	Доля, %																
ТОО "KNG FINANCE"	99,78%																
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	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: right;">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 style="text-align: right;">100%</td> <td>Республика Казахстан</td> <td>Услуги инкассации</td> </tr> <tr> <td>ОАО «Optima Bank» (ранее ОАО «ЮниКредит Банк»)</td> <td style="text-align: right;">97,1%</td> <td>Республика Кыргызстан</td> <td>Банковская деятельность Управление</td> </tr> <tr> <td>ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»</td> <td style="text-align: right;">100%</td> <td>Республика Казахстан</td> <td>сомнительными и безнадежными активами</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Источник: Пояснительная записка к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г.</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	ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	100%	Республика Казахстан	сомнительными и 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														
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	100%	Республика Казахстан	сомнительными и безнадежными активами														
Корпоративные события:	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 28 июня 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о привлечении его 26 июня 2017 года к административной ответственности. ▪ 23 июня 2017 г. АО "АТФБанк" сообщило Казахстанской фондовой биржи (KASE) о подписании кредитного соглашения с АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" об участии в программе "Даму Регионы III". ▪ 20 июня 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. ▪ 13 июня 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке 																

Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

- 01 июня 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE пресс-релиз, в котором сообщается о том, что банк "начал прием заявок на ипотеку в рамках новой государственной жилищной программы "Нұрлы жер" (далее – Программа). Благодаря государственному субсидированию, процентная ставка для заемщиков составит 10% годовых. Среди банков второго уровня участвующих в Программе, АТФБанк запускает кредитование в числе первых"
- 30 мая 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 24 мая 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о привлечении его 22 мая 2017 года к административной ответственности.
- 17 мая 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы, далее – банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о том, что годовое общее собрание акционеров, назначенное на 25 мая 2017 года, перенесено на 11:00 часов 10 июля 2017 года со следующей повесткой дня:
 - об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров банка;
 - об утверждении аудированной (годовой) финансовой отчетности банка и аудированной (годовой) консолидированной финансовой отчетности банка за 2016 год;
 - об утверждении порядка распределения чистого дохода банка за 2016 год;
 - о принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям банка и утверждения размера дивиденда в расчете на одну простую акцию банка;
 - о рассмотрении вопроса об обращениях акционеров на действия банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
 - об информировании акционеров о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и исполнительного органа банка в 2016 году;
 - об утверждении отчета о деятельности Совета директоров за 2016 год;
 - об утверждении изменений и дополнений в устав банка;
 - об утверждении положения о Совете директоров банка в новой редакции.Указанное собрание состоится по адресу: г. Алматы, ул. Фурманова, 100. В случае отсутствия кворума повторное собрание акционеров банка состоится 11 июля 2017 года в то же время по вышеуказанному адресу.
- 16 мая 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальными письмами сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 15 мая 2017 г. На интернет-ресурсе Казахстанской фондовой биржи (KASE) опубликована консолидированная финансовая отчетность АО "АТФБанк" (Алматы) за январь–март 2017 года.
- 10 мая 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 05 мая 2017 года 21-го купонного вознаграждения по международным облигациям XS0274618247 (официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ATFBe7). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 4 315 733,83 долларов США.
- 10 мая 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его международным облигациям XS0274618247 (официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ATFBe7) на 22-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 8,766830 % годовых.
- 05 мая 2017 г. На интернет-ресурсе Казахстанской фондовой биржи (KASE) опубликована консолидированная финансовая отчетность АО "АТФБанк" (Алматы) за 2016 год.
- 20 апреля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы, далее – банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о том, что 25 мая 2017 года в 11:00 часов начнется годовое общее собрание его акционеров со следующей повесткой дня:
 - об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров банка;
 - об утверждении аудированной (годовой) финансовой отчетности банка и аудированной (годовой) консолидированной финансовой отчетности банка за 2016 год;
 - об утверждении порядка распределения чистого дохода банка за 2016 год;
 - о принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям банка и утверждения размера

- дивиденда в расчете на одну простую акцию банка;
- о рассмотрении вопроса об обращениях акционеров на действия банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
- об информировании акционеров о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и исполнительного органа банка в 2016 году;
- об утверждении отчета о деятельности Совета директоров за 2016 год;
- об утверждении изменений и дополнений в устав банка;
- об утверждении положения о Совете директоров банка в новой редакции.

Указанное собрание состоится по адресу: г. Алматы, ул. Фурманова, 100. Регистрация участников указанного собрания будет производиться с 10:00 до 10:45 часов. Список акционеров, имеющих право на участие в указанном собрании, будет составлен по состоянию на 25 апреля 2017 года. В случае отсутствия кворума повторное собрание акционеров банка состоится 26 мая 2017 года в то же время по вышеуказанному адресу. Акционеры могут ознакомиться с материалами по вопросам повестки дня указанного собрания не позднее, чем за десять дней до даты проведения собрания, по адресу: г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 36Б, бизнес-центр "AFD-B", 2-й этаж, каб. 1; тел.: (727) 258 3000, вн. 2612.

- 20 апреля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE об изменениях с 20 апреля 2017 года в составе его Правления.
- 14 апреля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о привлечении его 12 апреля 2017 года к административной ответственности.
- 10 апреля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о привлечении его 12 апреля 2017 года к административной ответственности.
- 10 апреля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о привлечении его 07 апреля 2017 года к административной ответственности
- 05 апреля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы, далее – банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE выписку из системы реестров держателей своих акций по состоянию на 01 апреля 2017 года.
Согласно названной выписке:
 - общее количество объявленных простых акций 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).
- 03 апреля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 03 апреля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о привлечении его 31 марта 2017 года к административной ответственности.
- 03 апреля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы, далее – банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 30 марта 2017 года, согласно которому:
 - Национальный Банк принял к сведению информацию о неразмещении акций банка за период с 08 сентября 2016 года по 07 марта 2017 года;
 - по состоянию на 07 марта 2017 года не размещено 8 705 267 простых акций банка.

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:	09.07.2017г.
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
Выкуп облигаций:	Выкуп Облигаций производится Эмитентом по инициативе держателей Облигаций в результате наступления одного или всех событий или нарушений, установленных ограничений (ковенантов), 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
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
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:

- 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:	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
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

Целевое назначение:

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:	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
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:	АТФВb14
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZP02Y10E895
ISIN:	KZ2C00003127
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
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 №5/3190 от 05.07.2017 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 №5/3190 от 05.07.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось.
Выкуп облигаций	Запрошены сведения по облигациям на 01.07.2017 г. и получено письмо №5/3190 от 05.07.2017 г.	За отчетный период выкуп облигаций не производился
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5/3190 от 05.07.2017 г.	Соблюдено.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения Получено письмо – подтверждение от Эмитента №5-3248 от 10.07.2017 г.	Исполнено за период 09.01.2017 г. - 09.07.2017 г.
Финансовый анализ	Получена от Эмитента консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ за 2 кв. 2017 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 №5/3190 от 05.07.2017 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 №5/3190 от 05.07.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось
Выкуп облигаций	Запрошены сведения по облигациям на 01.07.2017 г. и получено письмо №5/3190 от 05.07.2017 г.	За отчетный период выкуп облигаций не производился.

Ковенанты	05.07.2017 г. Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5/3190 от 05.07.2017 г.	Соблюдено.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения Получено письмо – подтверждение от Эмитента №5/3928 от 15.08.2017 г.	Исполнено за период 13.02.2017 г. - 13.08.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты – 13.02.18 – 23.02.18.
Финансовый анализ	Получена от Эмитента консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ за 2 кв. 2017 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

ATFBb10 – 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 №5/3190 от 05.07.2017 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 №5/3190 от 05.07.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось
Выкуп облигаций	Запрошены сведения по облигациям на 01.07.2017 г. и получено письмо №5/3190 от 05.07.2017 г.	За отчетный период выкуп облигаций не производился
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5/3190 от 05.07.2017 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 от Эмитента консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ за 2 кв. 2017 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 №5/3190 от 05.07.2017 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 №5/3190 от 05.07.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось
Выкуп облигаций	Запрошены сведения по облигациям на 01.07.2017 г. и получено письмо №5/3190 от 05.07.2017 г.	За отчетный период выкуп облигаций не производился
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5/3190 от 05.07.2017 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 от Эмитента консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ за 2 кв. 2017 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 №5/3190 от 05.07.2017 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 №5/3190 от 05.07.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось
Выкуп облигаций	Запрошены сведения по облигациям на 01.07.2017 г. и получено письмо №5/3190 от 05.07.2017 г.	За отчетный период выкуп облигаций не производился
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 от Эмитента консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ за 2 кв. 2017 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

ATFBb14 – 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 №5/3190 от 05.07.2017 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 №5/3190 от 05.07.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось
Выкуп облигаций	Запрошены сведения по облигациям на 01.07.2017 г. и получено письмо №5/3190 от 05.07.2017 г.	За отчетный период выкуп облигаций не производился.
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 от Эмитента консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ за 2 кв. 2017 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. За период с 01.04.2017 г. по 01.07.2017 г. размещение облигаций не было осуществлено.

Анализ финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс

Млн. тенге

	2 кв. 2016	3 кв. 2016	2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	Изм. за год, %
Денежные средства и их эквиваленты	429 922	482 022	503 324	498 417	383 779	-11%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 713	85	92	82	99	-100%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	945	836	413	2 608	2 776	194%
Депозиты и кредиты, выданные банкам	26 465	14 977	12 038	10 132	4 867	-82%
Кредиты выданные клиентам	744 985	738 490	806 627	774 110	831 511	12%
Текущий налоговый актив	1 149	1 149	-	1 678	-	-100%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15 758	15 629	15 798	15 945	16 123	2%
Основные средства и нематериальные активы	18 159	17 754	17 306	41 741	40 766	124%
Отложенный налоговый актив	2 068	1 611	5 905	5 908	5 908	186%
Прочие активы	13 773	15 701	17 339	18 333	21 538	56%
Активы, удерживаемые для продажи	81 517	106 404	73 994	72 327	72 176	-11%
Итого активы	1 358 453	1 394 657	1 452 834	1 441 280	1 379 543	2%
Обязательства и капитал						
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	127	159	163	87	91	-28%
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	7 338	15 312	9 001	71 678	9 962	36%
Субординированные заимствования	95 056	94 102	93 095	90 360	92 153	-3%
Текущие счета и депозиты клиентов	1 073 189	1 093 340	1 143 830	1 071 087	1 069 881	-
Прочие привлеченные средства	86 831	93 590	108 636	107 643	103 441	19%
Отложенное налоговое обязательство	40	39	34	32	-	-100%
Прочие обязательства	4 106	4 221	4 091	3 980	4 473	9%
Итого обязательств	1 266 687	1 300 763	1 358 850	1 344 869	1 280 002	1%
Капитал						
Акционерный капитал	167 878	167 878	167 878	167 878	167 878	-
Дополнительно оплаченный капитал	1 461	1 461	1 461	1 461	1 461	-
Общий резерв	15 181	15 181	15 181	15 181	15 181	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-567	-482	-403	-302	-200	-65%
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	5 155	4 896	4 411	3 597	3 949	-23%
Накопленные убытки	-97 817	-95 537	-95 043	-91 873	-89 242	-9%
Доля неконтролирующих акционеров	475	495	499	468	513	8%
Итого капитал	91 766	93 894	93 984	96 411	99 541	8%
Итого обязательства и капитал	1 358 453	1 394 657	1 452 834	1 441 280	1 379 543	2%

Источник: Данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением.



Источник: Данные Банка, СС



Источник: Данные Банка, CS

Отчет о прибылях и убытках

Млн. тенге

	2 кв. 2016	3 кв. 2016	2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	Изм. за год, %
Процентные доходы	58 362	88 358	128 468	31 057	65 834	13%
Процентные расходы	-40 375	-61 361	-82 440	-21 868	-42 092	4%
Чистый процентный доход	17 988	26 996	46 028	9 189	23 742	32%
Комиссионные доходы	6 508	10 587	14 498	3 290	7 253	11%
Комиссионные расходы	-1 654	-2 566	-3 575	-1 017	-2 075	25%
Чистый комиссионный доход	4 855	8 020	10 923	2 273	5 178	7%
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-10	-15	-13	1	2	-119%
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	-600	1 663	1 750	-62	-264	-56%
Чистый доход от операций с иностранной валютой	3 166	1 951	3 212	1 263	2 130	-33%
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	-106	-	-	-	-
Прочий убыток от реализации изъятых залоговых активов	-31	-	-1 418	-	-	-100%
Прочие операционные доходы	34	35	-	45	260	658%
Операционный доход	25 401	38 544	60 483	12 709	31 048	22%
Убытки от обесценения	-10 605	-15 724	-34 755	-3 373	-12 592	19%
Общие и административные расходы	-12 112	-16 570	-23 709	-5 419	-12 072	-
Прочие налоги, помимо подоходного налога	-	-694	-	-296	-	-
Прибыль до налогообложения	2 684	5 556	2 019	3 620	6 384	138%
Расход по подоходному налогу	-676	-1 240	2 809	-442	-540	-20%
Чистый прибыль	2 008	4 317	4 828	3 178	5 843	191%
Прочий совокупный доход (убыток) за период, за вычетом КПН	2 055	1 875	1 453	-736	-271	-113%
Итого совокупного дохода за период	4 063	6 191	6 281	2 443	5 572	37%

Источник: Данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением



Источник: Данные Банка, CS



Источник: Данные Банка, CS

Отчет о движении денежных средств

Млн. тенге

	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017
Операционная деятельность (ОД):					
Процентные доходы	52 104	75 522	99 386	24 595	48 017
Процентные расходы	-39 164	-56 741	-72 221	-24 571	-39 353
Комиссионные доходы	6 227	10 220	14 086	3 496	7 244
Комиссионные расходы	-1 645	-2 535	-3 668	-1 103	-2 190
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 726	3 025	3 078	-101	-337
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3 091	4 247	5 475	1 094	2 119
Поступления по прочим доходам	228	310	424	143	375
Расходы на персонал (выплаты)	-5 876	-8 198	-11 359	-2 738	-5 198
Прочие общие и административные расходы выплаченные	-4 639	-6 860	-625	-2 381	-5 192
Приток денежных средств от ОД до изменений в операционных активах и обязательствах	13 052	18 990	34 575	-1 568	5 484
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах	173 752	216 349	212 541	7 679	-112 328
Чистое поступления денежных средств от ОД до уплаты КПН	186 804	235 338	247 117	6 111	-106 844
Подходный налог уплаченный	-195	-283	-1 103	-445	-757
Чистый приток/(отток) денежных средств от ОД	186 609	235 055	246 014	5 667	-107 601
Инвестиционная деятельность (ИД):					
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-802	-814	-1 131	-2 317	-2 685
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 139	2 333	2 917	-	267
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-322	-531	-822	-99	-188
Продажа основных средств и нематериальных активов	161	182	169	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от ИД	1 176	1 171	1 134	-2 415	-2 607
Финансовая деятельность (ФД):					
Поступления кредитов	4 683	13 616	27 501	501	17 721
Погашение кредитов	-2 508	-3 370	-3 844	-	-22 544
Погашение субординированных займов	-	-	-944	-	-
Погашение долговых ценных бумаг	-67 258	-67 258	-67 258	-	-
Дивиденды выплаченные	-3	-3	-3	-	-8
Чистый (отток)/приток денежных средств от ФД	-65 086	-57 015	-44 548	501	-4 831
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	-290	-4 702	-6 789	-8 659	-4 506
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	122 699	179 211	202 601	3 752	-115 039
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	307 513	307 513	307 513	503 324	503 324
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	429 922	482 022	503 324	498 417	383 779

Источник: Данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Качество ссудного портфеля (НБРК)

Млн. тенге

	2 кв. 2016	3 кв. 2016	2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	Изм. за год, %
Ссудный портфель (гросс)	659 812	662 234	710 510	751 093	774 393	17%
Кредиты с просрочкой платежей менее 90 дней	105 506	62 002	49 771	42 161	34 777	-67%
Доля, %	16,0%	9,4%	7,0%	5,6%	4,5%	-
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	86 470	85 446	86 063	81 824	83 449	-3%
Доля, %	13,1%	12,9%	12,1%	10,9%	10,8%	-
Непросроченные кредиты до вычета резервов	467 835	514 786	574 675	627 108	656 167	40%
Резерв под обесценение	131 075	129 434	128 015	128 679	138 903	6%
Доля, %	19,9%	19,5%	18,0%	17,1%	17,9%	-
Ссудный портфель (нетто)	528 736	532 800	582 495	622 414	635 490	20%

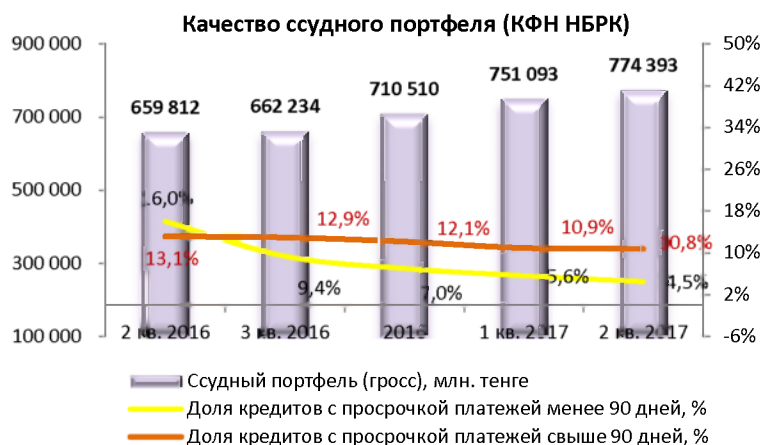
Источник: Данные НБРК

Ссудный портфель в разрезе секторов

Млн. тенге

	2 кв. 2016	3 кв. 2016	2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	Изм. за год, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:						
Кредиты, выданные крупным предприятиям	598 438	582 533	642 710	602 774	635 051	6%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	130 632	130 819	135 085	139 748	160 286	23%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	729 070	713 352	777 795	742 523	795 337	9%
Кредиты, выданные розничным клиентам:						
Ипотечные кредиты	65 868	65 052	64 200	61 791	62 903	-5%
Потребительские кредиты	86 157	95 156	103 168	107 757	119 221	6%
Кредиты на покупку автомобилей	2 161	2 161	2 105	1 986	1 946	-10%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	154 186	162 369	169 473	171 533	184 070	19%
Кредиты, выданные клиентам до обесценения	883 256	875 721	947 268	914 056	979 407	11%
Резерв под обесценение	-139 977	-137 230	-140 642	-139 946	-147 897	6%
Итого, выданных кредитов (нетто)	743 279	738 490	806 627	774 110	831 510	12%

Источник: Данные Банка



Источник: Данные НБРК

Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
Процентная маржа	4,26%	4,39%	5,50%	5,96%	6,33%
Процентный спрэд	7,20%	7,48%	8,81%	10,18%	9,99%
ROA (%) совокупный доход	1,02%	0,37%	0,46%	0,46%	0,57%
ROE (%) совокупный доход	14,16%	5,03%	6,91%	6,99%	8,14%
Качество активов (МСФО)					
Кредиты/Активы	54,8%	53,0%	57,2%	53,7%	60,3%
Кредиты/Депозиты	69,42%	67,54%	72,70%	72,27%	77,72%
Резервы/Средняя стоимость активов, приносящих доход	18,74%	17,51%	16,80%	17,49%	18,09%
Резервы/Кредиты (гросс)	15,85%	15,67%	14,85%	15,31%	15,10%
Резервы/Капитал	152,54%	146,15%	149,64%	145,16%	148,58%
Коэффициенты управления пассивами (МСФО)					
Депозиты/Обязательства	0,85	0,84	0,84	0,80	0,84
Депозиты физических лиц/Обязательства	0,33	0,32	0,32	0,29	0,31
Депозиты юридических лиц/Обязательства	0,52	0,52	0,52	0,51	0,53
Качество активов (КФН НБРК)					
Кредиты с просрочкой платежей, доля в кредитах (гросс)	0,29	0,22	0,19	0,17	0,15
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (гросс)	0,13	0,13	0,12	0,11	0,11
Кредиты с просрочкой платежей > 90/Провизии по ссудному портфелю (гросс)	0,66	0,66	0,67	0,64	0,60
Достаточность капитала (МСФО)					
Капитал/Активы	0,07	0,07	0,06	0,07	0,07
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)					
Коэффициент текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	1,004	1,198	1,071	0,969	0,915
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	32,765	13,869	27,760	10,239	12,502
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	10,095	6,386	6,017	4,484	5,071
Коэффициенты достаточности собственного капитала (КФН НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1), норматив > 0,06	0,080	0,083	0,081	0,084	0,084
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,085	0,177	0,180	0,173	0,168	0,167

Источник: Данные НБРК, расчеты СС

Заключение:

Бухгалтерский баланс

- По состоянию на 30 июня 2017 г. активы Банка составили 1 379 543 млн. тенге и увеличились на 2% относительно показателя за аналогичный период 2016 г., в основном, за счет роста кредитов, выданных клиентам на 12%, основных средств и нематериальных активов на 124%, а также прочих активов на 56%.
- Обязательства Банка на конец 2 кв. 2017 г. составили 1 280 002 млн. тенге и увеличился в годовом выражении на 1% по причине роста депозитов и счетов банков, прочих финансовых институтов на 36% и прочих обязательств на 9% и прочих привлеченных средств на 19%.
- Капитал Банка по состоянию на 30 июня 2017 г. составил 99 541 млн. тенге, увеличившись в годовом выражении на 8%, вследствие сокращения накопленного убытка на 9%.

Отчет о прибылях и убытках

- По итогам первого полугодия 2017 г. чистая прибыль составила 5 843 млн. тенге, что в три раза превышает чистую прибыль годом ранее. Существенный рост чистой прибыли, преимущественно связан с увеличением чистого процентного дохода на 32%, чистого комиссионного дохода на 7%, операционного дохода на 22%.
- Чистый процентный доход Банка в отчетном периоде составил 23 742 млн. тенге, увеличившись за год на 32% в результате роста процентных доходов на 13%. При этом процентные расходы Банка за год также продемонстрировали рост на 4%.
- Чистый комиссионный доход Банка вырос на 7%, составив 5 178 млн. тенге, вследствие увеличения комиссионных доходов на 11%. Комиссионные расходы увеличились на 25%.

Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

- По данным Национального Банка РК по состоянию на 1 июля 2017 г. ссудный портфель (гросс) составил 774 393 млн. тенге, увеличившись за год на 17%. В структуре ссудного портфеля (гросс) было зафиксировано снижение кредитов с просрочкой платежей менее 90 дней на 67%, а также отмечено сокращение кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней на 3%. Доля кредитов с просрочкой платежей менее и более 90 дней в структуре ссудного портфеля (гросс) снизилась до 4,5% и до 10,8%, соответственно.
- Резервы на обесценение составили 138 903 млн. тенге и выросли в годовом выражении на 6%. Доля резервов на обесценение в кредитном портфеле Банка за год сократилась с 19,9% (2 кв. 2016 г.) до 17,9% (1 кв. 2017 г.).

Финансовые коэффициенты

- Показатели процентной маржи и спреда за год продемонстрировали рост с 4,26% (2 кв. 2016 г.) до 6,33% (2 кв. 2017 г.) и с 7,20% (2 кв. 2016 г.) до 9,99% (2 кв. 2017 г.), соответственно. Коэффициенты ROA уменьшился с 1,02% (2 кв. 2016 г.) до 0,57% (2 кв. 2017 г.) и коэффициент ROE сократился с 14,16% до 8,14%.
- 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.