



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ
ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
АО «АТФ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2017 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 «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 марта 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 01.04.2017 г. по данным НБРК. 																
Кредитные рейтинги	Fitch: Долгосрочный кредитный рейтинг «В-» /прогноз «Стабильный», kz.«BB-» Standard&Poor's: Долгосрочный и краткосрочный кредитный рейтинг «В»/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> </tbody> </table> <p><i>Источник: Источник: Пояснительная записка к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г.</i></p>	Наименование акционеров	Местонахождение	Доля, %	ТОО "KNG FINANCE"	Казахстан	99,78%										
Наименование акционеров	Местонахождение	Доля, %															
ТОО "KNG FINANCE"	Казахстан	99,78%															
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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 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 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"> ▪ 28 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) уведомило KASE о привлечении его 27 марта 2017 г. к административной ответственности. ▪ 18 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. ▪ 18 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 14 марта 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y10E893 (KZ2C00003135, ATFVb15) АО "АТФБанк" за период с 11 августа 2016 года по 10 февраля 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 февраля 2017 г. не размещено 60 000 000 указанных 																

- облигаций.
- 18 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 14 марта 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y10E895 (KZ2C00003127, АТФВb14) АО "АТФБанк" за период с 11 августа 2016 г. по 10 февраля 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 февраля 2017 г. не размещено 38 881 090 указанных облигаций.
 - 18 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 14 марта 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E897 (KZ2C00003119; АТФВb13) АО "АТФБанк" за период с 11 августа 2016 г. по 10 февраля 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 февраля 2017 г. не размещено 19 344 116 указанных облигаций.
 - 18 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 14 марта 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y08E889 (KZ2C00003101; АТФВb12) АО "АТФБанк" за период с 11 августа 2016 г. по 10 февраля 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 февраля 2017 г. не размещены 131 005 162 указанные облигации.
 - 18 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 14 марта 2017 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y09E889 (KZ2C00003093; АТФВb11) АО "АТФБанк" за период с 11 августа 2016 г. по 10 февраля 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 февраля 2017 г. не размещено 500 000 000 указанных облигаций.
 - 18 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 14 марта 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E889 (KZ2C00003143; АТФВb10) АО "АТФБанк" за период с 11 августа 2016 г. по 10 февраля 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 февраля 2017 г. не размещено 302 532 912 указанных облигаций.
 - 18 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 14 марта 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E608 (KZ2C00002509, АТФВb9) АО "АТФБанк" за период с 14 августа 2016 г. по 13 февраля 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 13 февраля 2017 года не размещено 19 970 000 указанных облигаций.
 - 14 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) уведомило KASE о привлечении его 09 марта 2017 года к административной ответственности.
 - 09 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) сообщило KASE о том, что выплата четвертого купонного вознаграждения по облигациям KZP03Y10E893 (KZ2C00003135, АТФВb15) не производилась в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.
 - 09 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) сообщило KASE о том, что выплата четвертого купонного вознаграждения по облигациям KZP02Y09E889 (KZ2C00003093, АТФВb11) не производилась в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.
 - 09 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) осуществил выплату четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y10E895 (KZ2C00003127, АТФВb14) в сумме 1 055 945 500,00 тенге.
 - 09 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) осуществил выплату четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E897 (KZ2C00003119, АТФВb13) в сумме 2 032 794 200,00 тенге.
 - 09 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) осуществил выплату четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP03Y08E889 (KZ2C00003101, АТФВb12) в сумме 1 789 624

964,30 тенге.

- 09 марта 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) осуществил выплату четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E889 (KZ2C00003143, ATFb10) в сумме 977 462 085,60 тенге.
- 28 февраля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) предоставило KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее:
начало цитаты
Новый Центр банковского обслуживания АО "АТФБанк" (далее – АТФБанк, Банк) открыл свои двери для клиентов в городе Темиртау. Это уже второе отделение Банка в городе. Для удобства клиентов и расширения платежного сервиса отделение расположено при Налоговом управлении по адресу, бульвар Независимости, дом 9.
- 28 февраля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) уведомило KASE об изменениях с 24 февраля 2017 г. в составе его Правления.
- 24 февраля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) уведомило KASE о привлечении его к административной ответственности.
- 16 февраля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) предоставил KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 13 февраля 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZ2COY05E271 (KZ2C00001808; ATFb8) АО "АТФБанк" за период с 10 июля 2016 года по 09 января 2017 г. Согласно предоставленному письму за отчетный период размещение указанных облигаций не производилось. По состоянию на 09 января 2017 г. не размещена 473 891 указанная облигация.
- 13 февраля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) осуществил выплату девятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E608 (KZ2C00002509, ATFb9) в сумме 1 275 000,00 тенге.
- 13 февраля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) уведомило KASE о привлечении его к административной ответственности.
- 08 февраля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 03 февраля 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) уведомило KASE о привлечении его к административной ответственности.
- 20 января 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) уведомило KASE об изменении с 17 января 2017 года в составе своего Правления.
- 16 января 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы, далее – банк) предоставило KASE выписку из системы реестров держателей своих акций по состоянию на 01 января 2017 г.
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).
- 12 января 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) осуществил выплату девятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2COY05E271 (KZ2C00001808, ATFb8) в сумме 47 463 862,50 тенге.
- 10 января 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) уведомило KASE о привлечении его постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 05 января 2017 года к административной ответственности за административное правонарушение, выразившееся в совершении действий, предусмотренных частью 3 статьи 217 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
- 04 января 2017 г. АО "АТФБанк" (Алматы) официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

Основные параметры финансового инструмента

Тикер:	АТФВb8
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:	АТФВb9
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: <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». Увеличение базы фондирования Эмитента, диверсификация заемного портфеля и кредитование реального сектора экономики РК.
Целевое назначение:	

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 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
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:	ATFBb14
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.
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».
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 №5/1817 от 28.04.2017 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 №5/1817 от 28.04.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось.
Выкуп облигаций	Запрошены сведения по облигациям на 01.10.2016 г. и получено письмо №5/1817 от 28.04.2017 г.	За отчетный период выкуп облигаций не производился
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5/1455 от 04.04.2017 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 – 09.07.17 – 16.07.17.
Финансовый анализ	Получена от Эмитента консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ от 22.05.2017 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 №5/1817 от 28.04.2017 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 №5/1817 от 28.04.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось
Выкуп облигаций	Запрошены сведения по облигациям на 01.01.2017 г. и получено письмо №5/1817 от	За отчетный период выкуп облигаций не производился.

28.04.2017 г.

Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5/1455 от 04.04.2017 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 – 13.08.17 – 23.08.17.
Финансовый анализ	Получена от Эмитента консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ от 22.05.2017 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 №5/1817 от 28.04.2017 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 №5/1817 от 28.04.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось
Выкуп облигаций	Запрошены сведения по облигациям на 01.10.2016 г. и получено письмо №5/1817 от 28.04.2017 г.	За отчетный период выкуп облигаций не производился
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5/1455 от 04.04.2017 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 трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ от 22.05.2017 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 №5/1817 от 28.04.2017 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 №5/1817 от 28.04.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось
Выкуп облигаций	Запрошены сведения по облигациям на 01.10.2016 г. и получено письмо №5/1817 от 28.04.2017 г.	За отчетный период выкуп облигаций не производился
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5/1455 от 04.04.2017 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 трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ от 22.05.2017 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 №5/1817 от 28.04.2017 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 №5/1817 от 28.04.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось
Выкуп облигаций	Запрошены сведения по облигациям на 01.10.2016 г. и получено письмо №5/1817 от 28.04.2017 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 трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ от 22.05.2017 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 №5/1817 от 28.04.2017 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 №5/1817 от 28.04.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось
Выкуп облигаций	Запрошены сведения по облигациям на 01.10.2016 г. и получено письмо исх№5/1817 от 28.04.2017 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 трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ от 22.05.2017 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. По состоянию на 01.01.2017 г. Облигации в обращении отсутствуют.

Анализ финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс

Млн. тенге

	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	2016*	1 кв. 2017	Изм. за год, %
Денежные средства и их эквиваленты	453 729	429 922	482 022	503 324	498 417	10%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой	25 766	23 713	85	92	82	-100%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 472	945	836	413	2 608	77%
Депозиты и кредиты, выданные банкам	24 008	26 465	14 977	12 710	10 132	-58%
Кредиты, выданные клиентам	762 202	744 985	738 490	805 954	774 110	2%
Текущий налоговый актив	1 149	1 149	1 149	1 677	1 678	46%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15 594	15 758	15 629	15 798	15 945	2%
Основные средства и нематериальные активы	18 659	18 159	17 754	17 306	41 741	124%
Отложенный налоговый актив	2 683	2 068	1 611	5 905	5 908	120%
Прочие активы	12 127	13 773	15 701	15 662	18 333	51%
Активы, удерживаемые для продажи	79 856	81 517	106 404	73 994	72 327	-9%
Итого активы	1 397 244	1 358 453	1 394 657	1 452	1 441 280	3%
Обязательства и капитал						
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой	55	127	159	163	87	60%
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	9 643	7 338	15 312	9 001	71 678	643%
Субординированные заимствования	94 799	95 056	94 102	93 095	90 360	-5%
Текущие счета и депозиты клиентов	1 041 257	1 073 189	1 093 340	1 143	1 071 087	3%
Прочие привлеченные средства	158 310	86 831	93 590	108 636	107 643	-32%
Отложенное налоговое обязательство	39	40	39	34	32	-17%
Прочие обязательства	3 222	4 106	4 221	4 091	3 980	24%
Итого обязательств	1 307 326	1 266 687	1 300 763	1 358	1 344 869	3%
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	-659	-567	-482	-403	-302	-54%
Накопленный резерв по переводу в валюту представления	4 801	5 155	4 896	4 411	3 597	-25%
Накопленные убытки	-99 200	-97 817	-95 537	-95 043	-91 873	-7%
Доля неконтролирующих акционеров	455	475	495	499	468	3%
Итого капитал	89 918	91 766	93 894	93 984	96 411	7%
Итого обязательства и капитал	1 397 244	1 358 453	1 394 657	1 452	1 441 280	3%

Источник: Данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением.

Финансовые данные за 2016 г. представлены неаудированные.



Источник: Данные Банка, CS



Источник: Данные Банка, CS



Источник: Данные Банка, СS

Отчет о прибылях и убытках

Млн. тенге

	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	2016*	1 кв. 2017	Изм. за год, %
Процентные доходы	26 293	58 362	88 358	128 468	31 057	18%
Процентные расходы	-18 800	-40 375	-61 361	-82 440	-21 868	16%
Чистый процентный доход	7 493	17 988	26 996	46 028	9 189	23%
Комиссионные доходы	2 997	6 508	10 587	14 498	3 290	10%
Комиссионные расходы	-791	-1 654	-2 566	-3 575	-1 017	29%
Чистый комиссионный доход	2 206	4 855	8 020	10 923	2 273	3%
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми	-10	-10	-15	-13	1	-111%
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными	1 409	-600	1 663	1 750	-62	-104%
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 090	3 166	1 951	3 212	1 263	16%
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных	-2	-	-106	-	-	-100%
Прочий (убыток)/доход от реализации изъятых залоговых активов	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные (расходы)/доходы	-1 436	34	35	-	45	-103%
Операционный доход	10 750	25 401	38 544	60 483	12 709	18%
Убытки от обесценения	-4 717	-10 605	-15 724	-34 755	-3 373	-28%
Общие и административные расходы	-5 152	-11 645	-16 570	-23 709	-5 419	5%
Прочие налоги, помимо подоходного налога	-240	-467	-694	-	-296	23%
Прибыль до налогообложения	642	2 684	5 556	2 019	3 620	464%
Расход по подоходному налогу	-25	-676	-1 240	2 809	-442	1678%
Чистая прибыль	617	2 008	4 317	4 828	3 178	415%
Прочий совокупный доход (убыток) за период, за вычетом КПН	1 599	2 055	1 875	1 453	-736	-146%
Итого совокупного дохода за период	2 215	4 063	6 191	6 281	2 443	10%

Источник: Данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением финансовых данных за 2016 г. представлены неаудированные.



Источник: Данные Банка, СS



Источник: Данные Банка, СS

Отчет о движении денежных средств

Млн. тенге

	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	2016*	1 кв. 2017
Операционная деятельность (ОД):					
Процентные доходы	21 895	52 104	75 522	99 386	24 595
Процентные расходы	-18 694	-39 164	-56 741	-72 221	-24 571
Комиссионные доходы	2 799	6 227	10 220	14 086	3 496
Комиссионные расходы	-808	-1 645	-2 535	-3 668	-1 103
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами,	2 905	2 726	3 025	3 078	-101
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1 682	3 091	4 247	5 475	1 094
Поступления по прочим доходам	140	228	310	424	143
Расходы на персонал (выплаты)	-2 798	-5 876	-8 198	-11 359	-2 738
Прочие общие и административные расходы выплаченные	-2 338	-4 639	-6 860	-625	-2 381
Приток денежных средств от ОД до изменений в операционных активах и	4 782	13 052	18 990	34 575	-1 568
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах	130 520	173 752	216 349	212 541	7 679
Чистое поступления денежных средств от ОД до уплаты КПН	135 303	186 804	235 338	247 117	6 111
Подходный налог уплаченный	-157	-195	-283	-1 103	-445
Чистый приток/(отток) денежных средств от ОД	135 146	186 609	235 055	246 014	5 667
Инвестиционная деятельность (ИД):					
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-32 931	-802	-814	-1 131	-2 317
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	33 233	2 139	2 333	2 917	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-174	-322	-531	-822	-99
Продажа основных средств и нематериальных активов	138	161	182	169	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от ИД	266	1 176	1 171	1 134	-2 415
Финансовая деятельность (ФД):					
Поступления кредитов	4 709	4 683	13 616	27 501	501
Погашение кредитов	-769	-2 508	-3 370	-3 844	-
Погашение субординированных займов	-	-	-	-944	-
Погашение долговых ценных бумаг	-	-67 258	-67 258	-67 258	-
Дивиденды выплаченные	-3	-3	-3	-3	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от ФД	3 938	-65 086	-57 015	-44 548	501
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	6 867	-290	-4 702	-6 789	-8 659
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	139 349	122 699	179 211	202 601	3 752
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	307 513	307 513	307 513	307 513	503 324
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	453 729	429 922	482 022	503 324	498 417

Источник: Данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Финансовые данные за 2016 г. представлены неаудированные.

Качество ссудного портфеля (НБРК)

Млн. тенге

	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	2016	1 кв. 2017	Изм. за год, %
Ссудный портфель (гросс)	662 367	659 812	662 234	710 510	751 093	13%
Кредиты с просрочкой платежей менее 90 дней	121 845	105 506	62 002	49 771	42 161	-65%
Доля, %	18,4%	16,0%	9,4%	7,0%	5,6%	-
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	77 483	86 470	85 446	86 063	81 824	6%
Доля, %	11,7%	13,1%	12,9%	12,1%	10,9%	-
Непросроченные кредиты до вычета резервов	463 038	467 835	514 786	574 675	627 108	35%
Резерв под обесценение	121 657	131 075	129 434	128 015	128 679	6%
Доля, %	18,4%	19,9%	19,5%	18,0%	17,1%	-
Ссудный портфель (нетто)	540 710	528 736	532 800	582 495	622 414	15%

Источник: Данные НБРК

Качество ссудного портфеля (КФН НБРК)



Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
Процентная маржа	3,71%	4,26%	4,39%	5,58%	5,96%
Процентный спрэд	5,95%	7,20%	7,48%	9,04%	10,18%
ROA (%) совокупный доход	1,08%	1,02%	0,37%	0,46%	0,46%
ROE (%) совокупный доход	15,38%	14,16%	5,03%	6,91%	6,99%
Качество активов (МСФО)					
Кредиты/Активы	54,6%	54,8%	53,0%	55,5%	53,7%
Кредиты/Депозиты	73,20%	69,42%	67,54%	70,46%	72,27%
Резервы/Средняя стоимость активов, приносящих доход	19,85%	18,74%	17,51%	17,13%	17,49%
Резервы/Кредиты (гросс)	17,00%	15,85%	15,67%	14,92%	15,31%
Резервы/Капитал	170,60%	152,54%	146,15%	150,36%	145,16%
Коэффициенты управления пассивами (МСФО)					
Депозиты/Обязательства	0,80	0,85	0,84	0,84	0,80
Депозиты физических лиц/Обязательства	0,32	0,33	0,32	0,32	0,29
Депозиты юридических лиц/Обязательства	0,47	0,52	0,52	0,52	0,51
Качество активов (КФН НБРК)					
Кредиты с просрочкой платежей, доля в кредитах (гросс)	0,30	0,29	0,22	0,19	0,17
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (гросс)	0,12	0,13	0,13	0,12	0,11
Кредиты с просрочкой платежей > 90/Провизии по ссудному портфелю (гросс)	0,64	0,66	0,66	0,67	0,64
Достаточность капитала (МСФО)					
Капитал/Активы	0,06	0,07	0,07	0,06	0,07
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)					
Коэффициент текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	1,168	1,004	1,198	1,071	0,969
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	56,773	32,765	13,869	27,760	10,239
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	15,120	10,095	6,386	6,017	4,484
Коэффициенты достаточности собственного капитала (КФН НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1), норматив > 0,06	0,079	0,080	0,083	0,081	0,084
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,085	0,175	0,177	0,180	0,173	0,168

Источник: Данные НБРК, расчеты СС

Заключение:

Бухгалтерский баланс

- По состоянию на 31 марта 2017 г. активы Банка составили 1 441 280 млн. тенге и увеличились на 3% относительно показателя за аналогичный период 2016 г., в основном, за счет роста кредитов, выданных клиентам на 2%, денежных средств и их эквивалентов на 10%, основных средств и нематериальных активов на 124%, а также прочих активов на 51%.
- Обязательства Банка на конец 1 кв. 2017 г. составили 1 344 869 млн. тенге и увеличился в годовом выражении на 3% по причине роста текущих счетов и депозитов клиентов на 3%, депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов на 643% и прочих обязательств на 24%.
- Капитал Банка по состоянию на 31 марта 2017 г. составил 96 411 млн. тенге, увеличившись в годовом выражении на 7%, вследствие сокращения накопленного убытка на 7%.

Отчет о прибылях и убытках

- По итогам трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 г. чистая прибыль составила 3 178 млн. тенге,

что в пять раз превышает чистые активы годом ранее. Существенный рост чистых активов, преимущественно связан с увеличением чистого процентного дохода на 23%, чистого комиссионного дохода на 3%, операционного дохода на 18%, а также с сокращением убытков от обесценения на 28%.

- Чистый процентный доход Банка в отчетном периоде составил 9 189 млн. тенге, увеличившись за год на 23% в результате роста процентных доходов на 18%. При этом процентные расходы Банка за год также продемонстрировали рост (+16%).
- Чистый комиссионный доход Банка вырос на 3%, составив 2 273 млн. тенге, вследствие увеличения комиссионных доходов на 10%. Комиссионные расходы увеличились на 20%.

Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

- По данным Национального Банка РК по состоянию на 1 апреля 2017 г. ссудный портфель (грасс) составил 751 093 млн. тенге, увеличившись за год на 13%. В структуре ссудного портфеля (грасс) было зафиксировано увеличение кредитов с просрочкой платежей менее 90 дней на 62%, а также отмечен рост кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней на 6%. При этом, доля кредитов с просрочкой платежей менее и более 90 дней в структуре ссудного портфеля (грасс) снизилась до 5,6% и до 10,9%, соответственно.
- Резервы на обесценение составили 128 679 млн. тенге и выросли в годовом выражении на 6%. Доля резервов на обесценение в кредитном портфеле Банка за год сократилась с 18,4% (1 кв. 2016 г.) до 17,1% (1 кв. 2017 г.).

Финансовые коэффициенты

- Показатели процентной маржи и спреда за год продемонстрировали рост с 3,71% до 5,96% и с 5,95% до 10,18%, соответственно. Коэффициенты ROA уменьшился с 1,08% (1 кв. 2016 г.) до 0,46% (1 кв. 2017 г.) и коэффициент ROE сократился с 15,38% до 6,99%.
- 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.