



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ
ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
АО «АТФБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2017 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 01 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 сентября 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 01.10.2017 г. по данным НБРК. 																
Кредитные рейтинги	<p>Fitch: Долгосрочный кредитный рейтинг «В-» /прогноз «Стабильный», kz.«BB-»</p> <p>Standard&Poor's: Долгосрочный и краткосрочный кредитный рейтинг «В»/прогноз «Негативный», kz.«BB»</p> <p>Moody's Investors Service: «В3»/прогноз «Позитивный»</p>																
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 сентября 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 сентября 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"> ▪ 27 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о привлечении его 25 сентября 2017 г. к административной ответственности. ▪ 26 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее: Первый застройщик в Южно-Казахстанской области получил одобрение проекта в АО «АТФБанк» в рамках новой жилищной государственной программы «Нұрлы жер» (далее - Программа). В целях стимулирования строительства многоквартирного жилья Программой предусматривается государственное субсидирование ставки по займам для 																

компаний-застройщиков. Реализация данного проекта предусматривает строительство многоэтажных жилых домов и офисов в г. Шымкент. Жилой комплекс рассчитан на 624 квартиры с общей площадью 37535,16 квадратных метра. Сумма финансирования составит 4,9 млрд тенге. Застройщиком комплекса выступит ТОО «Оту-Строй».

- 26 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о регистрации Национальным Банком Республики Казахстан 21 сентября 2017 г. выпуска субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ2COY15F590.
- 25 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Астана, далее – банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копии зарегистрированных изменений в проспект выпуска его акций и свидетельства о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 21 сентября 2017 г., заменяющего собой ранее выданное. Согласно названным документам:
 - Национальный Банк Республики Казахстан (Национальный Банк) зарегистрировал изменения в проспект выпуска акций банка;
 - упомянутое свидетельство заменено в связи с увеличением количества объявленных акций банка;
 - общее количество объявленных простых акций KZ1C35970017 банка составляет 4 526 583 490 штук;
 - выпуск указанных акций внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером А3597.
- 25 сентября 2017 г. На интернет-сайте KASE, опубликованы изменения в проспект выпуска акций АО «АТФБанк» (Алматы), зарегистрированные Национальным Банком Республики Казахстан 21 сентября 2017 г.
- 25 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее:

Одним из направлений новой жилищной государственной программы «Нұрлы жер» (далее – Программа) является стимулирование строительства многоквартирного жилья за счет государственного субсидирования ставки по займам для компаний-застройщиков. Первый проект строительства жилого комплекса в Алматы по программе «Нұрлы жер» получил одобрение в АО «АТФБанк» (далее – АТФБанк, Банк). Подписание договора субсидирования состоялось 22 сентября 2017 г. Сумма финансирования составит 8,8 млрд. тенге. В результате реализации проекта в микрорайоне Шугыла Наурызбайского района города Алматы будет построено 14 многоэтажных жилых домов на 994 квартиры общей площадью 55063,12 кв.м. Полное завершение строительства планируется к 01 мая 2018 г. Застройщиком комплекса является ТОО «Тимус». Согласно условиям Программы реализация квартир до 50% будет осуществлена через АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (Жилстройсбербанк).
- 22 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 18 сентября 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y10E893 (KZ2C00003135; основная площадка KASE, категория «облигации», ATFBb15) АО «АТФБанк» за период с 11 февраля по 10 августа 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 августа 2017 г. не размещено 60 000 000 указанных облигаций.
- 22 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 18 сентября 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y10E895 (KZ2C00003127; основная площадка KASE, категория «облигации», ATFBb14) АО «АТФБанк» за период с 11 февраля по 10 августа 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 августа 2017 г. не размещено 38 881 090 указанных облигаций.
- 22 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 18 сентября 2017 г., согласно которому

Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E897 (KZ2C00003119; основная площадка KASE, категория «облигации», АТФВb13) АО «АТФБанк» за период с 11 февраля по 10 августа 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 августа 2017 г. не размещено 19 344 116 указанных облигаций.

- 22 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 18 сентября 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y08E889 (KZ2C00003101, основная площадка KASE, категория «облигации», АТФВb12) АО «АТФБанк» за период с 11 февраля по 10 августа 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 августа 2017 г. не размещены 131 005 162 указанные облигации.
- 22 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 18 сентября 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y09E889 (KZ2C00003093; основная площадка KASE, категория «облигации», АТФВb11) АО «АТФБанк» за период с 11 февраля по 10 августа 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 августа 2017 г. не размещено 500 000 000 указанных облигаций.
- 22 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 18 сентября 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E889 (KZ2C00003143; основная площадка KASE, категория «облигации», АТФВb10) АО «АТФБанк» за период с 11 февраля по 10 августа 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 10 августа 2017 г. не размещено 302 532 912 указанных облигаций.
- 22 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 18 сентября 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E608 (KZ2C00002509, основная площадка KASE, категория «облигации», АТФВb9) АО «АТФБанк» за период с 14 февраля по 13 августа 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 13 августа 2017 г. не размещено 19 970 000 указанных облигаций.
- 21 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» сообщило о решении Совета директоров о размещении облигаций KZ2COY15F590, конвертируемых в простые акции, с учетом реализации акционерами банка права преимущественной покупки
- 21 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решениях внеочередного общего собрания акционеров от 15 сентября 2017 г.
- 20 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE «о принятом решении Внеочередного общего собрания акционеров ... от 15.09.2017 г. о выпуске именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемых в простые акции».
- 20 сентября 2017 г. Казахстанская фондовая биржа (KASE) опубликовала на своем интернет-сайте протокол внеочередного общего собрания акционеров АО «АТФБанк» (Алматы) от 15 сентября 2017 г.
- 15 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» сообщило о решении Совета директоров об учреждении ТОО «АТФ Проект».
- 08 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о привлечении его 04 сентября 2017 г. к административной ответственности.
- 06 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что выплата пятого купонного вознаграждения по облигациям KZP03Y10E893 (KZ2C00003135, основная площадка KASE, категория «облигации», АТФВb15) не производилась в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.

- 06 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что выплата пятого купонного вознаграждения по облигациям KZP02Y09E889 (KZ2C00003093, основная площадка KASE, категория «облигации», АТФБb11) не производилась в связи с отсутствием указанных облигаций в обращении.
- 06 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 05 сентября 2017 г. пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP03Y08E889 (KZ2C00003101, основная площадка KASE, категория «облигации», АТФБb12). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 789 624 964,30 тенге.
- 06 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 05 сентября 2017 г. пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E897 (KZ2C00003119, основная площадка KASE, категория «облигации», АТФБb13). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 2 032 794 200,00 тенге.
- 06 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 05 сентября 2017 г. пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E889 (KZ2C00003143, основная площадка KASE, категория «облигации», АТФБb10). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 977 462 085,60 тенге.
- 06 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 05 сентября 2017 г. пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y10E895 (KZ2C00003127, основная площадка KASE, категория «облигации», АТФБb14). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 055 945 500,00 тенге.
- 05 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE пресс-релиз, в котором сообщается следующее:
 - Вопросы информационной безопасности для банков являются ключевыми.
 - Сервис, связанный с платежными картами, особенно важен, поскольку от его надежности и безопасности зависит доверие клиентов к банку.
- АО «АТФБанк» (далее – АТФБанк, Банк) планомерно инвестирует в современные инструменты передовых информационных технологий, а также в их надежную защиту, то есть постоянно проводит работу по повышению уровня безопасности своих карт и сохранности данных клиентов. В текущем году АТФБанк в очередной раз подтвердил высокий уровень безопасности оказываемых услуг, успешно пройдя процедуру сертификации в соответствие требованиям международного стандарта защиты информации в индустрии платежных карт – PCI DSS 3.2 (Payment Card Industry Data Security Standard). Итоговый сертификационный аудит подтвердил полное соответствие инфраструктуры АО «АТФБанк» мировым требованиям информационной безопасности в сфере обработки, хранения, передачи данных о держателях платежных карт в информационных системах банка при работе с международными платежными системами.
- 04 сентября 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решении своего Совета директоров от 29 августа 2017 г.
- 04 сентября 2017 г. На интернет-сайте KASE опубликованы изменения и дополнения в устав АО «АТФБанк» (Алматы), утвержденные 24 августа 2017 г.
- 31 августа 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решении своего Совета директоров от 31 августа 2017 г.
- 31 августа 2017 г. АО «АТФБанк» (г. Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE пресс-релиз от 29 августа 2017 г., в котором сообщается следующее:
 - Самый первый проект в Казахстане среди всех операторов Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 гг. (далее – Программа) одобрил АО «АТФБанк» под гарантию Фонда «Даму». Проект одобрен на сумму 17 млн 230 тыс. тенге и направлен на цели реконструкции коммерческой недвижимости в г. Костанай. Подписание соглашения между АО «АТФБанк» и Фондом «Даму» по Программе состоялось 7 августа 2017 г. Сумма кредитного соглашения составила 805 млн 260 тыс. тенге.
- 29 августа 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального

Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 22 августа 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах погашения облигаций KZ2COY05E271 (KZ2CO0001808, АТФb8) АО «АТФБанк». Согласно предоставленному письму по состоянию на 14 июля 2017 г. указанные облигации погашены полностью.

- 28 августа 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решениях годового общего собрания его акционеров, состоявшегося 24 августа 2017 г.
- 28 августа 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решениях годового общего собрания его акционеров, состоявшегося 24 августа 2017 г.
- 25 августа 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE об изменении с 24 августа 2017 г. в составе его Правления.
- 21 августа 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы, далее в цитате – Банк), являющееся представителем держателей инфраструктурных облигаций KZ2COY23B676 (KZ2CO0000701, альтернативная площадка KASE, категория «облигации», DTJLb1) АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» (Астана), сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) следующее:
 - Банк на основании Договора №2 от 20 июля 2005 г. о представлении интересов держателей облигаций, заключенного с АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» (далее – Эмитент), сообщает следующее. Согласно Проспекта выпуска облигаций Эмитента (НИН KZ2COY23B676), выплата купонного вознаграждения производится один раз в год, из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году/ 30 дней в месяце), соответственно, через каждый год, начиная с даты начала обращения облигаций, 2 августа 2005 г., до срока погашения в тенге, путем безналичного платежа на текущие счета держателей облигаций, в течение 10 рабочих дней от даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата. Следующая дата выплаты купонного вознаграждения – 2 августа 2017 г. 16 августа 2017 г. Банк получил от Эмитента письмо №411/2 от 15 августа 2017 г. о частичной выплате вознаграждения держателям облигаций 10 августа 2017 г. в размере 1 000 000 000,00 тенге за 12 купонный период. Невыплаченная сумма задолженности составила 2 261 165 110,00 тенге. В этой связи, Банк информирует о наступлении события дефолта по облигациям Эмитента (НИН KZ2COY23B676).
- 17 августа 2017 г. На интернет-сайте KASE опубликована консолидированная финансовая отчетность АО «АТФБанк» (Алматы) за январь–июнь 2017 г.
- 16 августа 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), являющееся представителем держателей облигаций KZ2COY23B676 (KZ2CO0000701, альтернативная площадка KASE, категория «облигации», DTJLb1) АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» (Астана), которые находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE отчет представителя держателей указанных облигаций за второй квартал 2017 г., с которым можно ознакомиться на интернет-сайте KASE.
- 16 августа 2017 г. О «АТФБанк» (Алматы), являющееся представителем держателей облигаций KZ2CKY13B996 (KZ000A0T88N8, альтернативная площадка KASE, категория «облигации», BTTRb1) АО «Батыс транзит» (Алматы), предоставило Казахстанской фондовой бирже (KASE) отчет представителя держателей указанных облигаций за второй квартал 2017 г., с которым можно ознакомиться на интернет-сайте KASE.
- 15 августа 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 14 августа 2017 г. седьмого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E608 (KZ2CO0002509, основная площадка KASE, категория «облигации», АТФb9).
- Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 275 000,00 тенге.
- 15 августа 2017 г. АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» (Астана), облигации которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о частичном дефолте по выплате 12-го купонного вознаграждения по своим инфраструктурным облигациям KZ2COY23B676 (KZ2CO0000701, альтернативная площадка KASE, категория «облигации», DTJLb1). В названном письме АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» сообщило следующее:
 - АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» (далее – АО «ДТЖ», Общество) 9 августа 2017 г. через платежного агента АО «АТФБанк» произвело частичную выплату 12-го купонного вознаграждения всем держателям облигаций по состоянию на дату фиксации: 01.08.2017 г. Письмом от 10 августа 2017 года ... АО «АТФБанк» известило о выплате вознаграждения держателям облигаций АО «ДТЖ» 10 августа 2017 г. в размере 1 000 000 000 тенге.

Вместе с тем, сообщаем Вам, что в соответствии с условиями облигационного займа Общества, АО «ДТЖ» не исполнены обязательства в установленные проспектом выпуска облигаций (НИН KZ2COY23B676) сроки. На основании вышеизложенного с 16 августа 2017 г. наступает дефолт АО «ДТЖ» по выплате вознаграждения за 12-ый купонный период. Сумма задолженности составляет 2 261 165 110 тенге.

- 11 августа 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о том, что «7 августа 2017 г. рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило присвоенные ранее АО «АТФБанк» долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги эмитента на уровне «В» и рейтинг по национальной шкале «kzBB». При этом рейтинги были помещены в список CreditWatch с негативными ожиданиями, в связи с давлением на качество активов».
- 04 августа 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о привлечении его 13 июля 2017 г. к административной ответственности.
- 01 августа 2017 г. На интернет-сайте KASE опубликован годовой отчет АО «АТФБанк» за 2016 г.
- 17 июля 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы), являющееся представителем держателей инфраструктурных облигаций KZ2COY23B676 (KZ2C00000701, DTJLb1) АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» (Усть-Каменогорск), которые находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE результаты анализа финансового состояния АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» по состоянию на 31 марта 2017 г.
- 17 июля 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы, далее – Банк), являющееся представителем держателей инфраструктурных облигаций KZ2COY23B676 (KZ2C00000701, альтернативная площадка KASE, категория «облигации», DTJLb1) АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)», сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) следующее:
 - Банк на основании Договора №2 от 20 июля 2005 г. о представлении интересов держателей облигаций, заключенного с АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» (далее – Эмитент), сообщает следующее. Согласно Проспекта выпуска облигаций Эмитента (НИН KZ2COY23B676), выплата купонного вознаграждения производится один раз в год, из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году/ 30 дней в месяце), соответственно, через каждый год, начиная с даты начала обращения облигаций, 2 августа 2005 г., до срока погашения в тенге, путем безналичного платежа на текущие счета держателей облигаций, в течение 10 рабочих дней от даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата. Следующая дата выплаты купонного вознаграждения – 2 августа 2017 г. 28 июня 2017 г. Банк направил в адрес Эмитента запрос №7/2989 от 28 июня 2017 г. о достаточности денег для выплаты купонного вознаграждения. 12 июля 2017 г. в адрес Банка поступило письмо Эмитента №355 от 11 июня 2017 г., в котором Эмитент сообщает об отсутствии достаточного резерва денежных средств для единовременной выплаты купонного вознаграждения. Эмитент планирует выплатить в августе 2017 г. 1 млрд. тенге. Оставшуюся часть задолженности Эмитент планирует выплачивать частями по 200-500 млн. тенге до мая 2018 г. Таким образом, Банк информирует о предполагаемом дефолте по инфраструктурным облигациям АО «Досжан темир жолы (ДТЖ)» НИН KZ2COY23B676.
- 12 июля 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.
- 11 июля 2017 г. АО «АТФБанк» (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о погашении 10 июля 2017 г. своих облигаций KZ2COY05E271 (KZ2C00001808, ATFb8), в рамках которого выплачено последнее – десятое купонное вознаграждение по указанным облигациям. Согласно названному сообщению общая сумма выплат по указанным облигациям составила 1 313 166 862,50 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 1 265 703 000,00 тенге, десятого купонного вознаграждения - 47 463 862,50 тенге.
- 11 июля 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 июля 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).
- 10 июля 2017 г. Казахстанская фондовая биржа (KASE) извещает о том, что с 10 июля 2017 г. облигации KZ2COY05E271 (KZ2C00001808, основная площадка KASE, категория «облигации», АТФВb8; 1 000 тенге, 15,0 млрд тенге; 09.07.12 – 09.07.17; полугодовой купон 7,50 % годовых; 30/360) АО «АТФБанк» (Алматы) исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения. Указанные облигации были включены в официальный список KASE по категории «долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой» с 09 июля 2012 г., с 01 июня 2017 г. находятся в категории «облигации» основной площадки официального списка KASE. Торги ими были открыты с 08 августа 2012 г.
 - 01 июля 2017 г. На интернет-сайте KASE опубликован аудиторский отчет по финансовой отчетности АО «АТФБанк» за 2016 г.
 - 01 июля 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 10 июля 2017 г., перенесено на 11:00 часов 24 августа 2017 г. 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 г.;
 - об утверждении порядка распределения чистого дохода банка за 2016 г.;
 - о принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям банка и утверждении 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 г.;
 - об утверждении отчета о деятельности Совета директоров за 2016 г.;
 - 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 25 августа 2017 г. в то же время по вышеуказанному адресу.

Основные параметры финансового инструмента

Тикер:	АТФВb8
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZ2COY05E271
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

*Согласно KASE, 10 июля 2017 г. Эмитент произвел погашение облигаций на общую сумму 1 313 166 862,50 тенге, в том числе основного долга – 1 265 703 000,00 тенге, десятого купонного вознаграждения – 47 463 862,50 тенге.

Основные параметры финансового инструмента

Тикер:	ATFBb9
Вид облигаций:	Купонные облигации
НИН:	KZP01Y05E608
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:	ATFBb10
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.
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:	АТФВb12
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:	АТФВb13
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-»

Периодичность выплаты вознаграждения:	Standard&Poor's: «B», kz.«BB» 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. <p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются облигации.</p> <p>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».</p>
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. <p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются облигации.</p> <p>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».</p>
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 №5/3248 от 10.07.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось.
Погашение облигаций	Получено письмо-подтверждение №5/3248 от 10.07.2017 г.	Банк произвел выплату последнего полугодового купонного вознаграждения в размере 47 463 862,50 тенге из расчета 7,5% годовых и выплате номинальной стоимости облигации, в

связи с окончанием срока обращения, в размере 1 265 703 000,00 тенге.

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 девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ за 3 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 №5/3163 от 04.10.2017 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 №5/3163 от 04.10.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось.
Выкуп облигаций	Запрошены сведения по облигациям на 01.10.2017 г. и получено письмо №5/3190 от 05.07.2017 г.	За отчетный период выкуп облигаций не производился.
Ковенанты	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №5/3163 от 04.10.2017 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 девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ за 3 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 №5/3163 от 04.10.2017 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 №5/3163 от 04.10.2017 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 №5/3163 от 04.10.2017 г.	Соблюдено.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения Получено письмо – подтверждение от Эмитента №5/4532 от 06.09.2017 г.	Исполнено за период 10.02.2017 г.- 10.08.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты - 12.02.2018 г. - 12.03.2018 г.
Финансовый анализ	Получена от Эмитента консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ за 3 кв. 2017 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

ATFBb12– 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 №5/3163 от 04.10.2017 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 №5/3163 от 04.10.2017 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 №5/3163 от 04.10.2017 г.	Соблюдено.

Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения Получено письмо – подтверждение от Эмитента №5/4532 от 06.09.2017 г.	Исполнено за период 10.02.2017 г. - 10.08.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты – 12.02.2018 – 12.03.2018 г.
Финансовый анализ	Получена от Эмитента консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ за 3 кв. 2017 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

ATFBb13 – 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 №5/3163 от 04.10.2017 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 №5/3163 от 04.10.2017 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 №5/4532 от 06.09.2017 г.	Исполнено за период 10.02.2017 г. - 10.08.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты – 12.02.2018 – 12.03.2018 г.
Финансовый анализ	Получена от Эмитента консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ за 3 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 №5/3163 от 04.10.2017 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 №5/3163 от 04.10.2017 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 №5/4532 от 06.09.2017 г.	Исполнено за период 10.02.2017 г. - 10.08.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты – 12.02.18 – 12.03.2018 г.
Финансовый анализ	Получена от Эмитента консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 г.	Подготовлен финансовый анализ за 3 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., Договору б/н от 31 декабря 2014 г. и Договору №1 от 20 сентября 2017 г. заключенных между АО «АТФ Банк» и АО «Сентрас Секьюритиз», датой начала оказания услуг Представителя держателей облигаций (НИН-KZP03Y10E893, НИН-KZP02Y09E889, НИН- KZ2C0Y15F590) является дата фактического размещения Облигаций на рынке ценных бумаг. За период с 01.07.2017 г. по 01.10.2017 г. размещение облигаций (НИН-KZP03Y10E893, НИН-KZP02Y09E889, НИН- KZ2C0Y15F590) не было осуществлено.

Анализ финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс

Млн. тенге

	3 кв. 2016	2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	3 кв. 2017	Изм. за год, %
Денежные средства и их эквиваленты	482 022	503 324	498 417	383 779	285 925	-41%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	85	92	82	99	141	66%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	836	413	2 608	2 776	2 160	158%
Депозиты и кредиты, выданные банкам	14 977	12 038	10 132	4 867	5 902	-61%
Кредиты, выданные клиентам	738 490	806 627	774 110	831 511	876 716	19%
Текущий налоговый актив	1 149	-	1 678	-	-	-100%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15 629	15 798	15 945	16 123	8 934	-43%
Основные средства и нематериальные активы	17 754	17 306	41 741	40 766	40 808	130%
Отложенный налоговый актив	1 611	5 905	5 908	5 908	5 908	267%
Прочие активы	15 701	17 339	18 333	21 538	23 151	47%
Активы, удерживаемые для продажи	106 404	73 994	72 327	72 176	70 778	-33%
Итого активы	1 394 657	1 452	1 441 280	1 379 543	1 320 423	-5%
Обязательства и капитал						
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, , изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	159	163	87	91	116	-27%
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	15 312	9 001	71 678	9 962	10 750	-30%
Субординированные заимствования	94 102	93 095	90 360	92 153	93 228	-1%
Текущие счета и депозиты клиентов	1 093 340	1 143	1 071 087	1 069 881	1 000 313	-9%
Прочие привлеченные средства	93 590	108 636	107 643	103 441	104 924	12%
Отложенное налоговое обязательство	39	34	32	-	-	-100%
Прочие обязательства	4 221	4 091	3 980	4 473	4 740	12%
Итого обязательств	1 300 763	1 358	1 344 869	1 280 002	1 214 071	-7%
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	-482	-403	-302	-200	-150	-69%
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	4 896	4 411	3 597	3 949	5 099	4%
Накопленные убытки	-95 537	-95 043	-91 873	-89 242	-83 690	-12%
Доля неконтролирующих акционеров	495	499	468	513	572	16%
Итого капитал	93 894	93 984	96 411	99 541	106 352	13%
Итого обязательства и капитал	1 394 657	1 452	1 441 280	1 379 543	1 320 423	-5%

Источник: Данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением.



Источник: Данные Банка, CS

Источник: Данные Банка, CS





Источник: Данные Банка, СS

Отчет о прибылях и убытках

Млн. тенге

	3 кв. 2016	2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	3 кв. 2017	Изм. за год, %
Процентные доходы	88 358	128 468	31 057	65 834	95 981	9%
Процентные расходы	-61 361	-82 440	-21 868	-42 092	-60 617	-1%
Чистый процентный доход	26 996	46 028	9 189	23 742	35 364	31%
Комиссионные доходы	10 587	14 498	3 290	7 253	11 896	12%
Комиссионные расходы	-2 566	-3 575	-1 017	-2 075	-3 209	25%
Чистый комиссионный доход	8 020	10 923	2 273	5 178	8 687	8%
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-15	-13	1	2	2	-113%
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	1 663	1 750	-62	-264	-286	-117%
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 951	3 212	1 263	2 130	3 098	59%
Прочий убыток от реализации изъятых залоговых активов	-	-1 418	-	-	-	-
Прочие операционные (расходы)/доходы	-71	-	45	260	372	-625%
Операционный доход	38 544	60 483	12 709	31 048	47 237	23%
Убытки от обесценения	-15 724	-34 755	-3 373	-12 592	-17 326	10%
Общие и административные расходы	-16 570	-23 709	-5 419	-12 072	-16 922	2%
Прочие налоги, помимо подоходного налога	-694	-	-296	-	-934	35%
Прибыль до налогообложения	5 556	2 019	3 620	6 384	12 055	117%
Расход по подоходному налогу	-1 240	2 809	-442	-540	-633	-49%
Чистая прибыль	4 317	4 828	3 178	5 843	11 421	165%
Прочий совокупный доход (убыток) за период, за вычетом КПН	1 875	1 453	-736	-271	962	-49%
Итого совокупного дохода за период	6 191	6 281	2 443	5 572	12 383	100%

Источник: Данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением



Источник: Данные Банка, СS



Источник: Данные Банка, СS

Отчет о движении денежных средств

Млн. тенге

	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	3 кв. 2017
Операционная деятельность (ОД):					
Процентные доходы	75 522	99 386	24 595	48 017	68 618
Процентные расходы	-56 741	-72 221	-24 571	-39 353	-56 291
Комиссионные доходы	10 220	14 086	3 496	7 244	11 785
Комиссионные расходы	-2 535	-3 668	-1 103	-2 190	-3 319
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 025	3 078	-101	-337	-372
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4 247	5 475	1 094	2 119	3 185
Поступления по прочим доходам	310	424	143	375	713
Расходы на персонал (выплаты)	-8 198	-11 359	-2 738	-5 198	-8 167
Прочие общие и административные расходы выплаченные	-6 860	-625	-2 381	-5 192	-7 472
Приток денежных средств от ОД до изменений в операционных активах и обязательствах	18 990	34 575	-1 568	5 484	8 681
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах	216 349	212 541	7 679	-112 328	-231 470
Чистое поступление денежных средств от ОД до уплаты КПН	235 338	247 117	6 111	-106 844	-222 788
Подходный налог уплаченный	-283	-1 103	-445	-757	-865
Чистый приток/(отток) денежных средств от ОД	235 055	246 014	5 667	-107 601	-223 654
Инвестиционная деятельность (ИД):					
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-814	-1 131	-2 317	-2 685	-2 726
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	-	-	-	7 000
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 333	2 917	-	267	1 204
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-531	-822	-99	-188	-898
Продажа основных средств и нематериальных активов	182	169	-	-	2
Чистый (отток)/приток денежных средств от ИД	1 171	1 134	-2 415	-2 607	4 582
Финансовая деятельность (ФД):					
Поступления кредитов	13 616	27 501	501	17 721	21 031
Погашение кредитов	-3 370	-3 844	-	-22 544	-22 550
Погашение субординированных займов	-	-944	-	-	-
Погашение долговых ценных бумаг	-67 258	-67 258	-	-	-1 266
Дивиденды выплаченные	-3	-3	-	-8	-8
Чистый (отток)/приток денежных средств от ФД	-57 015	-44 548	501	-4 831	-2 794
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	-4 702	-6 789	8 659	-4 506	4 467
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	179 211	202 601	3 752	-115 039	-221 866
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	307 513	307 513	503 324	503 324	503 324
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	482 022	503 324	498 417	383 779	285 925

Источник: Данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Качество ссудного портфеля (НБРК)

Млн. тенге

	3 кв. 2016	2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	3 кв. 2017	Изм. за год, %
Ссудный портфель (гросс)	662 234	710 510	751 093	774 393	815 079	23%
Кредиты с просрочкой платежей менее 90 дней	62 002	49 771	42 161	34 777	134 308	117%
Доля, %	9,4%	7,0%	5,6%	4,5%	16,5%	-
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	85 446	86 063	81 824	83 449	84 532	-1%
Доля, %	12,9%	12,1%	10,9%	10,8%	10,4%	-
Непросроченные кредиты до вычета резервов	514 786	574 675	627 108	656 167	596 239	16%
Резерв под обесценение	129 434	128 015	128 679	138 903	149 389	15%
Доля, %	19,5%	18,0%	17,1%	17,9%	18,3%	-
Ссудный портфель (нетто)	532 800	582 495	622 414	635 490	665 690	25%

Источник: Данные НБРК

Ссудный портфель в разрезе секторов

Млн. тенге

	3 кв. 2016	2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	3 кв. 2017	Изм. за год, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:						
Кредиты, выданные крупным предприятиям	582 533	642 710	602 774	635 051	666 041	114%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	130 819	135 085	139 748	160 286	172 846	132%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	713 352	777 795	742 523	795 337	838 887	18%
Кредиты, выданные розничным клиентам:						
Ипотечные кредиты	65 052	64 200	61 791	62 903	65 477	101%
Потребительские кредиты	95 156	103 168	107 757	119 221	127 971	134%
Кредиты на покупку автомобилей	2 161	2 105	1 986	1 946	1 911	88%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	162 369	169 473	171 533	184 070	195 358	20%

Кредиты, выданные клиентам до обесценения	875 721	947 268	914 056	979 407	1 034 245	18%
Резерв под обесценение	-137 230	-140 642	-139 946	-147 897	-157 529	15%
Итого, выданных кредитов (нетто)	738 490	806 627	774 110	831 510	876 716	19%

Источник: Данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.



Источник: Данные НБРК

Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	3 кв. 2017
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
Процентная маржа	4,39%	5,50%	5,96%	6,33%	6,64%
Процентный спрэд	7,48%	8,81%	10,18%	9,99%	10,08%
ROA (%) совокупный доход	0,37%	0,46%	0,46%	0,57%	0,92%
ROE (%) совокупный доход	5,03%	6,91%	6,99%	8,14%	12,46%
Качество активов (МСФО)					
Кредиты/Активы	53,0%	57,2%	53,7%	60,3%	66,4%
Кредиты/Депозиты	67,54%	72,70%	72,27%	77,72%	87,64%
Резервы/Средняя стоимость активов, приносящих доход	17,51%	16,80%	17,49%	18,09%	19,22%
Резервы/Кредиты (гросс)	15,67%	14,85%	15,31%	15,10%	15,23%
Резервы/Капитал	146,15%	149,64%	145,16%	148,58%	148,12%
Коэффициенты управления пассивами (МСФО)					
Депозиты/Обязательства	0,84	0,84	0,80	0,84	0,82
Депозиты физических лиц/Обязательства	0,32	0,32	0,29	0,31	0,32
Депозиты юридических лиц/Обязательства	0,52	0,52	0,51	0,53	0,50
Качество активов (КФН НБРК)					
Кредиты с просрочкой платежей, доля в кредитах (гросс)	0,22	0,19	0,17	0,15	0,27
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (гросс)	0,13	0,12	0,11	0,11	0,10
Кредиты с просрочкой платежей > 90/Провизии по ссудному портфелю (гросс)	0,66	0,67	0,64	0,60	0,57
Достаточность капитала (МСФО)					
Капитал/Активы	0,07	0,06	0,07	0,07	0,08
Коэффициенты ликвидности (КФН НБРК)					
Коэффициент текущей ликвидности (к4), норматив > 0,3	1,198	1,071	0,969	0,915	0,750
Коэф. абсолютной ликвидности (к4-1), норматив > 1,0	13,869	27,760	10,239	12,502	10,748
Коэф. срочной ликвидности (к4-2), норматив > 0,9	6,386	6,017	4,484	5,071	5,356
Коэффициенты достаточности собственного капитала (КФН НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (к1), норматив > 0,06	0,083	0,081	0,084	0,084	0,082
Коэф. достаточности собственного капитала (к2), норматив > 0,085	0,180	0,173	0,168	0,167	0,156

Источник: Данные НБРК, расчеты СС

Заключение: Бухгалтерский баланс

- По состоянию на 30 сентября 2017 г. активы Банка составили 1 320 423 млн. тенге и снизились в годовом выражении на 5%, преимущественно, по причине сокращения денежных средств и их эквивалентов на 41% до 285 925 млн. тенге, а также уменьшения активов, удерживаемых для продажи на 33% до 70 778 млн. тенге. При этом, отметим рост кредитов, выданных клиентам, на 19% до 876 716 млн. тенге., доля которых в структуре активов составляет 66,4%.
- Обязательства Банка на конец 3 кв. 2017 г. составили 1 214 071 млн. тенге и сократились относительно аналогичного периода предыдущего года на 7%, в основном, в результате снижения текущих счетов и депозитов клиентов на 9% до 1 000 313 млн. тенге. Сокращение также отмечено депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов на 30% до 10 750 млн. тенге и финансовых инструментов,

оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период на 27% до 116 млн. тенге.

- Капитал Банка по состоянию на 30 сентября 2017 г. составил 106 352 млн. тенге, увеличившись в годовом выражении на 13%, вследствие сокращения накопленного убытка на 12% до 83 690 млн. тенге.

Отчет о прибылях и убытках

- По итогам девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., чистая прибыль составила 11 421 млн. тенге, что в 2,6 раза превышает чистую прибыль годом ранее. Увеличение чистой прибыли, преимущественно, связано с ростом чистого процентного дохода на 31% до 35 364 млн. тенге, чистого комиссионного дохода на 8% до 8 687 млн. тенге и чистого дохода от операций с иностранной валютой на 59% до 3 098 млн. тенге.
- Чистый процентный доход Банка в отчетном периоде составил 35 364 млн. тенге, увеличившись за год на 31%, в результате роста процентных доходов на 9% до 95 981 млн. тенге. При этом, процентные расходы Банка за год продемонстрировали снижение на 1% до 60 617 млн. тенге.
- Чистый комиссионный доход Банка вырос на 8%, составив 8 687 млн. тенге, вследствие увеличения комиссионных доходов на 12% до 11 896 млн. тенге. При этом, комиссионные расходы увеличились на 25% до 3 209 млн. тенге.

Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

- По данным Национального Банка РК по состоянию на 01 октября 2017 г. ссудный портфель (гросс) составил 815 079 млн. тенге, увеличившись за год на 23%. В структуре ссудного портфеля (гросс) было зафиксирован рост кредитов с просрочкой платежей менее 90 дней на 117%, а также отмечено небольшое сокращение кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней на 1%. Доля кредитов с просрочкой платежей менее 90 дней в структуре ссудного портфеля (гросс) увеличилась с 9,4% до 16,5%, а доля кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней в структуре ссудного портфеля (гросс) сократилась с 12,9% до 10,4%.
- Резервы на обесценение составили 149 389 млн. тенге и выросли в годовом выражении на 15%. Доля резервов на обесценение в кредитном портфеле Банка за год сократилась с 19,5% (3 кв. 2016 г.) до 18,3% (3 кв. 2017 г.).

Финансовые коэффициенты

- Показатели процентной маржи и спреда за год продемонстрировали рост с 4,39% (3 кв. 2016 г.) до 6,64% (3 кв. 2017 г.) и с 7,48% (3 кв. 2016 г.) до 10,08% (3 кв. 2017 г.), соответственно. Коэффициенты прибыльности улучшились, в частности, коэффициент ROA вырос с 0,37% (3 кв. 2016 г.) до 0,92% (3 кв. 2017 г.) и коэффициент ROE увеличился с 5,03% до 12,46%.
- 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.

Заместитель Председателя Правления
АО «Сентрас Секьюритиз»



Акинов М.Е

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