

oca-Cola Google Electronic Arts Inc. Tesla Акции надежной денег McDonald's Ford Motor Company Kcell Ralph Laurent Акции надежной денег Disney Exxon Mobil Company General Motors Company eBay Goodyear Mattel Inc. Johnson & Johnson Акции надежной денег International business machines corp. ESTEE LAUDER Companies IBM V.F. Corporation Invesco Harley-Davidson Bristol-Myers Squibb Apple Inc. facebook Lifeway Groupon, Inc. Bank of America BlackRock Microsoft Volvo Kennametal Акции надежной денег ROPER Costco Principal NiSource NIKE DTE Energy AvalonBay Perrigo biogen idec VISA Allstate Altria Wal-Mart Stores Twitter Barrick Gold Corporation Avalonbay Communities Inc. Humana inc. DR Horton Inc. Duke Energy Corporation Consolidated Edison Inc. Ensco plc Mechel oao The GEO Group, Inc. Xilinx Inc. GSV Capital Corporation Covidien plc Invesco mortgage capital inc. Whirlpool corp. Duke energy corporation Manpowergroup Alliant Energy Corporation Chevron Corporation Nokia Corporation Moody's Corp. NetApp, Inc. Target Corp. Pfizer Starbucks Corporation Ross Stores Inc. TIBCO Software Inc. The Scotts Miracle-Gro Company TTM Technologies Inc. CBS Corporation Yahoo! Inc. Western Union Co. Dynegy Inc Whirlpool Corp. Xilinx Inc. Calpine Corp. Ulta Salon, Cosmetics & Fragrance, Inc. 3D Systems Corporation Bny Mellon Tiffany & Co. Consolidated Edison Inc. IdaCorp, Inc. Акции надежной денег V.F. Corporation Invesco Disney Exxon Mobil Company General Motors Company eBay Goodyear Mattel Inc. Volvo Johnson & Johnson Акции надежной денег International business machines corp. ESTEE LAUDER Companies IBM V.F. Corporation Invesco Starbucks Harley-Davidson Bristol-Myers Squibb



FREEDOM
finance

Акции надежной денег

Отчет представителя держателя облигаций АО «Фридом Финанс»

на 1 ЯНВАРЯ 2018 года

по облигациям второго выпуска в пределах первой облигационной программы и первого, второго, третьего и четвертого выпусков второй облигационной программы АО "Delta Bank"

з. Avalonbay Communities Inc. Humana inc. DR Horton Inc. Duke Energy Corporation Coca-Cola Google Electronic Arts Inc. Tesla Акции надежной денег McDonald's Ford Motor Company Kcell Ralph Laurent Акции надежной денег Disney Exxon Mobil Company General Motors Company eBay Goodyear Mattel Inc. Johnson & Johnson Акции надежной денег International business machines corp. ESTEE LAUDER Companies IBM V.F. Corporation Invesco Harley-Davidson Bristol-Myers Squibb Apple Inc. facebook Lifeway Groupon, Inc. Bank of America BlackRock Microsoft Volvo Kennametal Акции надежной денег ROPER Costco Principal NiSource NIKE DTE Energy AvalonBay Perrigo biogen idec VISA Allstate Altria Wal-Mart Stores Twitter Barrick Gold Corporation Avalonbay Communities Inc. Humana inc. DR Horton Inc. Duke Energy Corporation Consolidated Edison Inc. Ensco plc Mechel oao The GEO Group, Inc. Xilinx Inc. GSV Capital Corporation Covidien plc Invesco mortgage capital inc. Whirlpool corp. Duke energy corporation Manpowergroup Alliant Energy Corporation Chevron Corporation Nokia Corporation Moody's Corp. NetApp, Inc. Target Corp. Pfizer Starbucks Corporation Ross Stores Inc. TIBCO Software Inc. The Scotts Miracle-Gro Company TTM Technologies Inc. CBS Corporation Yahoo! Inc. Western Union Co. Dynegy Inc Whirlpool Corp. Xilinx Inc. Calpine Corp. Ulta Salon, Cosmetics & Fragrance, Inc. 3D Systems Corporation Bny Mellon Tiffany & Co. Consolidated Edison Inc. IdaCorp, Inc. Акции надежной денег V.F. Corporation Invesco Disney Exxon Mobil Company General Motors Company eBay Goodyear Mattel Inc. Volvo Johnson & Johnson Акции надежной денег International business machines corp. ESTEE LAUDER Companies IBM V.F. Corporation Invesco Starbucks Harley-Davidson Bristol-Myers Squibb Apple Inc. facebook Lifeway Groupon, Inc. Bank of America BlackRock Xilinx Inc. Microsoft Volvo Kennametal Volvo Акции надежной денег ROPER Costco Principal NiSource General Motors NIKE DTE Energy AvalonBay Perrigo biogen idec VISA Allstate Volvo Altria Wal-Mart Stores V.F. Corporation Invesco Twitter Barrick Gold Corporation z. Avalonbay Communities Inc. Humana inc. DR Horton Inc. Duke Energy Corporation Акции надежной денег

Акционерное общество «Фридом Финанс» (далее - Компания) согласно подпункту 5) пункта 1 статьи 20 Закона «О рынке ценных бумаг» представляет информацию об исполнении Компанией функций в качестве представителя держателей облигаций второго выпуска в пределах первой облигационной программы и первого, второго, третьего, четвертого выпусков второй облигационной программы Акционерного общества «Delta Bank» (далее – Эмитент, Банк).

Основные параметры финансовых инструментов:

Торговый код	NFBNб3	NFBNб4	NFBNб5	NFBNб6	NFBNб7
Наименование облигации	Купонные облигации	Купонные облигации	Купонные облигации	Субординированные купонные облигации	Купонные облигации
НИН	KZP02Y10E176	KZP01Y05E699	KZP02Y07E693	KZP03Y15E694	KZP04Y12E699
ISIN	KZ2C00002038	KZ2C00002699	KZ2C00002665	KZ2C00002681	KZ2C00002673
Текущая купонная ставка, % годовых	7,500	7,000	7,200	8,500	8,000
Валюта выпуска и обслуживания	KZT	KZT	KZT	KZT	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Число зарегистрированных облигаций	40 000 000	10 000 000	15 000 000	15 000 000	10 000 000
Объем выпуска, KZT	40 000 000 000	10 000 000 000	15 000 000 000	15 000 000 000	10 000 000 000
Число облигаций в обращении	-	-	-	-	-
Дата регистрации выпуска	04.05.13	22.05.14	22.05.14	22.05.14	22.05.14
Вид купонной ставки	фиксированная	фиксированная	фиксированная	фиксированная	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360	30 / 360	30 / 360	30 / 360	30 / 360
Дата начала обращения	27.05.13	12.06.14	12.06.14	12.06.14	12.06.14
Срок обращения, лет	10	5	7	15	12
Дата фиксации реестра при погашении	26.05.23	11.06.19	11.06.21	11.06.29	11.06.26
Период погашения	27.05.23 – 09.06.23	12.06.19 – 25.06.19	12.06.21 – 25.06.21	12.06.29 – 25.06.29	12.06.26 – 25.06.26

Источник: Фондовая Биржа KASE

Общая информация об Эмитенте:

- Акционерное Общество «Delta Bank» основан 1 сентября 1993 года в городе Актау (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 213 от 24 октября 2007 года). При этом по состоянию на 01 июля 2017 года у Банка есть ограничения в части открытия новых депозитов и текущих счетов по юридическим и физическим лицам, срок, которого истекает 03.08.2017 года. Основным акционером банка является Тлеубаев Нурлан (доля владения акций составляет 99,77%).
- В 2007 году банк провел ребрендинг и обновил свою лицензию.
- По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет 3 филиала в Республики Казахстан.

Отчет представителя держателей облигаций АО «Фридом Финанс» за 4 квартал 2017 г.

В течение 2 квартала 2017 года Банком была проведена работа по оптимизации филиальной сети, закрыты филиалы в городах: Павлодар, Петропавловск, Караганда, Актобе, Атырау, Жанаозен, Уральск, Тараз.

- Кредитный рейтинг банка: Standard & Poor's: D/-/D, D (03.04.17)

Акционеры банка по состоянию на 01 октября 2017 года*

Акционер	Процент владения выпущенными голосующими акциями Банка (%) 31 декабря 2017 г.	Процент владения выпущенными голосующими акциями Банка (%) 31 декабря 2016 г.
Тлеубаев Нурлан	99,77	-
Саркулова Куляш	-	9,84
Ахметжанова Гулимжан	-	9,84
Джолдыбаева Жанар	-	9,83
Сактаганова Галия	-	9,79
Балмагамбетова Галия	-	9,73
Самзаев Артыкбай	-	20,98
Тлепбеков Жасулан	-	9,85
Итого	99,77	79,86
Акционеры, владеющие менее 5%	0,23	20,14
Всего	100.0	100.0

Источник: данные Эмитента

**Последние актуальные сведения, предоставленные Эмитентом были на 01.10.2017 г.*

Корпоративные события в 4 квартале 2017 г.:

12.12.17 АО "Delta Bank" не выплачивало седьмой купон по своим облигациям KZP01Y05E699 (KZ2C00002699, NFBNb4) в связи с их отсутствием в обращении

12.12.17 АО "Delta Bank" не выплачивало седьмой купон по своим облигациям KZP04Y12E699 (KZ2C00002673, NFBNb7) в связи с их отсутствием в обращении

12.12.17 АО "Delta Bank" не выплачивало седьмой купон по своим облигациям KZP03Y15E694 (KZ2C00002681, NFBNb6) в связи с их отсутствием в обращении

12.12.17 АО "Delta Bank" не выплачивало седьмой купон по своим облигациям KZP02Y07E693 (KZ2C00002665, NFBNb5) в связи с их отсутствием в обращении

12.12.17 С 13 декабря 2017 года ценные бумаги АО "Delta Bank" исключены из официального списка KASE

10.11.17 АО "Delta Bank" с 10 ноября 2017 года исключено из членов KASE по категориям "валютная" и "фондовая"

06.11.17 Опубликована финансовая отчетность АО "Delta Bank" за январь–сентябрь 2017 года

06.11.17 АО "Delta Bank" сообщило о получении постановления Национального Банка о лишении банка лицензии на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг

03.11.17 Национальный Банк лишил АО "Delta Bank" лицензии на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг

30.10.17 АО "Delta Bank" сообщило об изменениях в составе Совета директоров

30.10.17 АО "Delta Bank" сообщило о решениях внеочередного общего собрания его акционеров об утверждении участия банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан и изменениях в составе Совета директоров банка

26.10.17 АО "Delta Bank" сообщило о привлечении его к административной ответственности

18.10.17 АО "Delta Bank" сообщило об изменении в составе Совета директоров

18.10.17 АО "Delta Bank" сообщило о привлечении его к административной ответственности

06.10.17 АО "Delta Bank" предоставило KASE выписку из системы реестров своих акционеров по состоянию на 01 октября 2017 года

Ограничения (кованты) облигационного выпуска:

Ковант	Определение
Соблюдение сроков предоставления годовой и промежуточной отчетностей	Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным

	<p>между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «KASE»). Сроки, установленные KASE:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Для промежуточной отчетности – в течение месяца, следующего за отчетной датой; • Для годовой отчетности – в течение четырех месяцев, следующих за отчетной датой.
Соблюдение сроков предоставления аудиторских отчетов	<p>Не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и KASE, за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов аудиторской компанией. Сроки, установленные KASE:</p> <ul style="list-style-type: none"> • В течение пяти месяцев, следующих за отчетной датой.

Источник: Проспект выпуска облигаций

Ковенанты и ограничения, предусмотренные в проспекте выпуска облигаций, не нарушены.

В случае нарушения ковенантов, Банк, в течение 3 рабочих дней с даты наступления нарушения, доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ковенантов посредством размещения на своём корпоративном интернет - ресурсе www.deltabank.kz и предоставляет такую информацию KASE, для публикации на сайте биржи – www.kase.kz, где публикуется письменное уведомление с подробным описанием причин нарушения и указанием перечня действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.

Целевое использование денежных средств:

На момент составления данного отчета второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы, а также первый, второй, третий, четвертый выпуски облигации, выпущенные в рамках второй облигационной программы Эмитента за рассматриваемый период, не были размещены, держатели данных ценных бумаг не зарегистрированы, денежные средства не были привлечены. По данным Казахстанской фондовой биржи (KASE) с 13 декабря 2017 года все ценные бумаги АО "Delta Bank" исключены из официального списка KASE.

Информация о выплате/ не выплате/ ненадлежащей выплате вознаграждений по Облигациям:

В связи с тем, что второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы был выкуплен эмитентом в полном объеме, а также первый, второй, третий, четвертый выпуски облигации Эмитента на момент составления отчета не были размещены, выплата вознаграждений за рассматриваемый период по ним не производилась.

Контроль за залоговым имуществом/ финансовым состоянием гаранта

Данное условие не применимо к облигациям Эмитента, так как они являются не обеспеченными.

Аналитический отчет о финансовом состоянии АО «Delta Bank» по результатам четвертого квартала 2017 года.

Цель анализа – определение финансового положения эмитента по состоянию на 31 декабря 2017 г., способности Эмитента отвечать по своим обязательствам перед держателями облигаций и мониторинг целевого использования средств, поступивших в результате размещения.

Для целей проведения анализа от Эмитента не была получена запрашиваемая информация, а именно:

- Финансовая отчетность по итогам четвертого квартала 2017 г.;
- Пояснительная записка к финансовой отчетности по итогам четвертого квартала 2017 г.

На сайте депозитария финансовой отчетности (по ссылке: <https://dfo.kz/ru/DfoObjects/objects/teaser-view/25807?OptionName=ExtraData>) и казахстанской фондовой Бирже (по ссылке:

Отчет представителя держателей облигаций АО «Фридом Финанс» за 4 квартал 2017 г.

<http://kase.kz/ru/issuers/NFBN/#y0g3>) нами также не была обнаружена финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2017 год, в связи, с чем предоставление аналитического отчета по финансовому состоянию за 4 квартал 2017 года становится невозможным.

Финансовый анализ проведен на основании данных, представленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации несет Эмитент.