



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2016 г.**

- Цель** Выявление способности АО «Банк ЦентрКредит» (далее «Эмитент», «Банк») отвечать по долговым обязательствам перед владельцами облигаций, контроль за целевым использованием денежных средств, полученных Эмитентом в результате размещения облигаций и контроль за состоянием залогового имущества по обеспеченным облигациям.
- Основание** Пункты 2.1 и 2.2. Договоров об оказании услуг представителя держателей облигаций №139-1 от 17.03.2014 г. и №642 от 30.09.2014 г., заключенных между АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Сентрас Секьюритиз».
- Заключение**
- Текущее финансовое положение Банка свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций. 13 января 2016 г. Эмитент полностью погасил обеспеченные купонные облигации НИН KZPC4Y10B653 (CCBNb11) на сумму 2 000 000 000 тенге с выплатой последнего купонного вознаграждения за 20-й период в размере 62 000 000 тенге.

- Общая информация**
- АО «Банк ЦентрКредит» было основано 19 сентября 1988 г. как Алматинский Центральный Кооперативный Банк Союза кооператоров Алма-Атинской области «ЦентрБанк».
 - В августе 1991 г. Банк был перерегистрирован в Казахский Центральный Акционерный Банк «ЦентрБанк», а в ноябре 1996 г. был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Банк ЦентрКредит».
 - В июне 1998 г. Банк был реорганизован путем слияния ОАО «Банк ЦентрКредит» и ЗАО «Жилстройбанк». В результате было создано ОАО «Банк ЦентрКредит», зарегистрированное в Министерстве юстиции РК (свидетельство о государственной регистрации №3890-1900-АО от 30.06.1998 г.). АО «Банк ЦентрКредит» является правопреемником вышеназванных банков.
 - Согласно Постановлению Правления НБ РК №220 от 30.10.1998 г. АО «Банк ЦентрКредит» отнесен к банкам первой группы по переходу к международным стандартам.
 - Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством РК и Национальным Банком РК. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №1.2.25/195/34 от 28.01.2015г.
 - Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.
 - АО «Банк ЦентрКредит» является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.
 - По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк имел 19 филиалов в РК.

Кредитные рейтинги **Moody's Investors Service:**
Долгосрочный кредитный рейтинг - «B2»/прогноз «Стабильный»

Standard & Poor's:
Долгосрочный кредитный рейтинг - «B»/прогноз «Стабильный»

Fitch Ratings:
Долгосрочный кредитный рейтинг - «B»/прогноз «Стабильный», «BB+» (kaz)

Акционеры

Наименование акционера	Местонахождение	Доля, %
Коокмин Банк	Республика Корея	41,9%
Байсеитов Б.Р.	Республика Казахстан	25,6%
IFC	США	10,0%
Прочие	-	22,5%

Источник: Казахстанская Фондовая Биржа

Корпоративные события

- 30 декабря 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 28 декабря 2015 г. Казахстанская фондовая биржа (KASE) извещает о том, что с 28 декабря 2015 года облигации KZPC4Y10B653 (CCBNb11) АО "Банк ЦентрКредит" исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения. Указанные облигации были включены в официальный список KASE по категории "А" с 30 декабря 2005 года, с 01 сентября 2008 года были переведены в первую подкатегорию категории "долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки", а с 01 января 2015 года – в категорию "иные долговые ценные бумаги" официального списка KASE. Торги ими были открыты с 30 декабря 2005 года. За время обращения указанных облигаций на KASE их доходность к погашению для покупателя (по сделкам, заключенным методами открытых торгов) варьировала от 7,50 до 23,70 % годовых.
- 23 декабря 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 22 декабря 2015 года 16-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP11Y15B651

(KZ2C00000545, ССВ№18). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 155 000 000,00 тенге.

- 15 декабря 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит", акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 9 декабря 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 09 декабря 2015 года 12-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y10D210 (ССВ№22). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 421 700 950,00 тенге.
- 4 декабря 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 27 ноября 2015 года об утверждении отчета об итогах погашения облигаций KZPC3Y10B655 (KZ2C00000495, ССВ№10) АО "Банк ЦентрКредит". Согласно предоставленному отчету по состоянию на 26 октября 2015 года облигации данного выпуска погашены полностью.
- 3 декабря 2015 г. О "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о том, что "Европейский Банк Реконструкции и Развития предоставил Банку ЦентрКредит кредит в размере 6.5 миллиардов тенге на 5 лет, включая двухлетний льготный период, для кредитования микро, малого и среднего бизнеса.
- 3 декабря 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 2 декабря 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о решении своего Совета директоров от 25 ноября 2015 года касательно заключения сделки с АО «Тройка-Д Банк».
- 2 декабря 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE "о кредитных рейтингах агентства Standard & Poor's, подтвержденных Банку ЦентрКредит" на прежних уровнях.
- 20 ноября 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 19 ноября 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 19 ноября 2015 года 14-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP13Y15B657 (KZ2C00000560, ССВ№20). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 124 250 000,00 тенге.
- 5 ноября 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 05 ноября 2015 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZP04Y03D211 (KZ2C00002640, ССВ№24). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 375 000 000,00 тенге.
- 30 октября 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZP02Y10D210 (KZ2C00000586, ССВ№22) на 13-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 4,80 % годовых.
- 30 октября 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZP13Y15B657 (KZ2C00000560, ССВ№20) на 15-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 4,80 % годовых.
- 26 октября 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о погашении 26 октября 2015 года своих облигаций KZPC3Y10B655 (KZ2C00000495, ССВ№10), в рамках которого выплачено последнее - 20-е купонное вознаграждение по указанным облигациям. Согласно названному сообщению общая сумма выплат по указанным облигациям составила 3 127 500 000,00 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 3 000 000 000,00 тенге, 20-го купонного вознаграждения - 127 500 000,00 тенге.
- 19 октября 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 19 октября 2015 года 19-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZPC6Y10B658 (KZ2C00000511, ССВ№13). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 170 000 000,00 тенге.
- 19 октября 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 29 сентября 2015 г. в торговой системе Казахстанской фондовой биржи (KASE) состоялись специализированные торги по размещению облигаций KZP01Y10E996 (KZ2C00003424, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», ССВ№28; 100 тенге, 50,0 млрд тенге; 29.09.15 – 29.09.25; фиксированный полугодовой купон, 10,00 % годовых; 30/360) АО «Банк ЦентрКредит».
- 22 сентября 2015 г. в торговой системе Казахстанской фондовой биржи (KASE) состоялись

специализированные торги по размещению облигаций KZP07Y10D219 (KZ2C00003317, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", CCBNb27; 100 тенге, 10,0 млрд тенге; 22.09.15 – 22.09.25; фиксированный полугодовой купон, 9,00 % годовых; 30/360) АО «Банк ЦентрКредит».

- 21 сентября 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 18 сентября 2015 года первого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP06Y07D217 (KZ2C00002996, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», CCBNb26). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 255 000,00 тенге.
- 17 сентября 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» официальным письмом сообщило KASE о том, что 15.09.2015г. Банк произвел полное погашение субординированного займа, заключенного 26.06.2008г. с FMO – Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V., Нидерланды на сумму 25,000,000.00 (Двадцать пять миллионов) долларов США.
- 4 сентября 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 03 сентября 2015 года 19-го купонного вознаграждения по международным облигациям XS0245586903 (CCBNb3).
- 1 сентября 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZPC8Y10B654 (KZ2C00000529, CCBNb15) на 18-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 4,90 % годовых. Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 3 688 598,75 долларов США.
- 1 сентября 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZPC7Y10B656 (KZ000A0T88K4, CCBNb14) на 19-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 4,90 % годовых.
- 1 сентября 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZPC6Y10B658 (KZ2C00000511, CCBNb13) на 20-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 4,90 % годовых.
- 27 августа 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило KASE «о принятии решения Советом директоров Банка о размещении первого выпуска именных купонных субординированных облигаций без обеспечения в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит» среди неограниченного круга инвесторов.
- 20 августа 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» (БЦК) получил второй Транш в размере пять миллиардов тенге от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР). Данный Транш профинансирован в рамках кредита ЕБРР на 10 миллиардов тенге сроком на 5 лет, включая двухлетний льготный период, для кредитования микро, малого и среднего бизнеса (ММСБ). Согласно условиям займа не менее 60 процентов кредитных средств будет направлено на финансирование проектов за пределами городов Астана и Алматы. Кредитное соглашение между БЦК и ЕБРР было подписано 23 декабря 2014 г., первый транш получен 20 января 2015 г. Заем выдан под гарантию АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и будет сопровождаться программой технической помощи ЕБРР Банку ЦентрКредит с целью дальнейшего укрепления внутреннего потенциала БЦК в сфере кредитования ММСБ.
- 19 августа 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило о привлечении акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности. Содержание нарушения – расхождение в предоставленном Банком отчете о ценных бумагах, выпущенных в соответствии с законодательством иностранного государства.
- 19 августа 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о погашении 18 августа 2015 года своих облигаций KZPC2Y10B657 (KZ2C00000628, CCBNb9), в рамках которого выплачено последнее - 20-е купонное вознаграждение по указанным облигациям. Согласно названному сообщению общая сумма выплат по указанным облигациям составила 4 691 250 000,00 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 4 500 000 000,00 тенге, 20-го купонного вознаграждения - 191 250 000,00 тенге.
- 19 августа 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о погашении 18 августа 2015 года своих облигаций KZPC1Y10B659 (KZ2C00000636, CCBNb8), в рамках которого выплачено последнее - 20-е купонное вознаграждение по указанным облигациям. Согласно названному сообщению общая сумма выплат по указанным облигациям составила 2 095 000 000,00 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 2 000 000 000,00 тенге, 20-го купонного вознаграждения - 95 000 000,00 тенге.
- 17 августа 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» официальным письмом сообщило KASE «о закрытии филиала Банка в городе Рудный с 31.08.2015 года, а также о признании утратившим силу с 02.09.2015 года Положения о филиале Банка в городе Рудный».
- 12 августа 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило о привлечении акционерного общества и его

должностных лиц к административной ответственности. Содержание нарушения – совершение Банком административного правонарушения в виде неисполнения пункта 1 статьи 581 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет».

- 5 августа 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило о принятии решения Советом директоров Банка об увеличении обязательств Банка на сумму 50 млрд. тенге путем выпуска десятилетних именных купонных субординированных облигаций без обеспечения в пределах третьей облигационной программы.
- 10 июля 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило KASE о том, что «08 июля 2015 года рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило купонным облигациям АО «Банк ЦентрКредит», KZP07Y10D219 (KZ2C00003317, ССВ№27, номинал 100 тенге, объем 10.0 млрд тенге; фиксированный полугодовой купон 9.00 % годовых, 30/360) ... кредитные рейтинги».
- 10 июля 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 09 июля 2015 года 14-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP12Y10B650 (KZ2C00000552, ССВ№19). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 330 000 000,00 тенге.
- 10 июля 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 09 июля 2015 года 19-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZPC4Y10B653 (KZ2C00000503, ССВ№11). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 84 000 000,00 тенге.
- 26 июня 2015 г. Решением Листинговой комиссии Казахстанской фондовой биржи от 25 июня 2015 года в официальный список KASE по категории "иные долговые ценные" включены облигации KZP07Y10D219 (KZ2C00003317; 100 тенге, 10,0 млрд тенге; 10 лет, фиксированный полугодовой купон 9,0 % годовых, 30/360) АО "Банк ЦентрКредит".
- 17 июня 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» уведомило KASE о проведении внеочередного общего собрания акционеров банка посредством заочного голосования. Единственным вопросом повестки дня указанного собрания является вопрос о внесении изменений и дополнений в устав банка.
- 17 июня 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило KASE официальное письмо "о привлечении акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности."
- 17 июня 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже о выплате 15-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP11Y15B651 (ССВ№18). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 210 000 000,00 тенге.
- 8 июня 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило KASE о том, что "03 июня 2015 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинги Эмитента.
- 5 июня 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 04 июня 2015 года 11-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y10D210 (ССВ№22). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 481 095 450,00 тенге.
- 2 июня 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило KASE официальное письмо о привлечении акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности.
- 2 июня 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о погашении 01 июня 2015 года своих облигаций KZ2CKY10B604 (KZ000A0TZYK4, ССВ№7), в рамках которого выплачено последнее - 20-е купонное вознаграждение по указанным облигациям. Согласно названному сообщению общая сумма выплат по указанным облигациям составила 2 084 000 000,00 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 2 000 000 000,00 тенге, 20-го купонного вознаграждения - 84 000 000,00 тенге.
- 2 июня 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило о привлечении акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности по следующему нарушению: некорректное составление отчета, что в свою очередь привело к нарушению требований, установленных Правилами предоставления отчетности об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня.
- 2 июня 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило о привлечении акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности по следующему нарушению: нарушение банком требований пункта 4 Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам.
- 1 июня 2015 г. Казахстанская фондовая биржа известила о том, что с 01 июня 2015 года облигации KZ2CKY10B604 (KZ000A0TZYK4, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№7; 1 000 тенге, 2,0 млрд тенге; 31.05.05 – 31.05.15, индексированный по уровню инфляции полугодовой купон 8,40 % годовых на последний купонный период, 30/360) АО "Банк ЦентрКредит" исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения.
- 26 мая 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило о привлечении акционерного общества и его

должностных лиц к административной ответственности по следующему нарушению: предоставление недостоверных отчетов по форме, установленной приложением 2 к Инструкции по осуществлению мониторинга источников спроса и предложения, а также направлений использования иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

- 29 апреля 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 29 апреля 2015 года 16-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZPC8Y10B654 (CCBNb15). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 118 500 000,00 тенге.
- 27 апреля 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZP02Y10D210 (KZ2C00000586, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССBNb22) на 12-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 7,1% годовых.
- 27 апреля 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZP13Y15B657 (KZ2C00000560, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССBNb20) на 14-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 7,1% годовых.
- 22 апреля 2015 г. Советом директоров Банка принято решение об увеличении обязательств Банка на сумму 10 млрд. тенге путем выпуска десятилетних именных купонных облигаций без обеспечения в пределах Второй облигационной программы.
- 17 апреля 2015 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 15 апреля 2015 года 17-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZPC7Y10B656 (CCBNb14). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 197 500 000,00 тенге.
- 20 марта 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило о подтверждении текущих рейтингов Банка международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service.
- 19 марта 2015 г. рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило купонным облигациям АО «Банк ЦентрКредит» KZP06Y07D217 (CCBNb26) международный рейтинг «В» и национальный рейтинг «BB+(kaz)».
- 19 марта 2015 г. решением Правления KASE открылись торги по облигациям KZP06Y07D217 (CCBNb26).
- 19 февраля 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило KASE о выплате 19-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZPC1Y10B659 (CCBNb8) в сумме 89 000 000 тенге.
- 19 февраля 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило KASE о выплате 19-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZPC2Y10B657 (CCBNb9) в сумме 177 750 000 тенге.
- 2 февраля 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило о том, что Европейский Банк Реконструкции и Развития предоставил Банку кредит в размере 10 миллиардов тенге на 5 лет, включая двухлетний льготный период, для кредитования микро, малого и среднего бизнеса.
- 9 января 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило KASE о выплате 13-го купонного вознаграждения по облигациям KZP12Y10B650 (CCBNb19) в сумме 330 000 000 тенге.
- 9 января 2015 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило KASE о выплате 18-го купонного вознаграждения по облигациям KZPC4Y10B653 (CCBNb11) в сумме 72 000 000 тенге.

Основные параметры финансовых инструментов

Тикер:	CCBNb24
Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP04Y03D211
ISIN:	KZ2C00002640
Объем выпуска:	10 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	100 млн. шт.
Объем программы:	100 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	100 000 000 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	7,5 % годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch Ratings: В/прогноз «Стабильный»
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360

Дата начала обращения:	26.04.2014 г.
Дата погашения облигаций:	26.04.2017 г.
Досрочное погашение:	Не предусмотрено
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Эмитент вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством РК. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. В соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг» Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях: <ul style="list-style-type: none"> • Принятия уполномоченным органом Эмитента решения о делистинге облигаций; • Принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи; • Незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций. Выкуп размещенных облигаций Эмитент осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.
Целевое назначение:	Активизация деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного кредитования проектов реального сектора экономики страны.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:	CCBNb25
Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP05Y05D213
ISIN:	KZ2C00002657
Объем выпуска:	15 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	150 млн. шт.
Объем программы:	100 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	150 000 000 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch Ratings: В/прогноз «Стабильный»
Купонная ставка:	8,0 % годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	26.04.2014 г.
Дата погашения облигаций:	26.04.2019 г.
Досрочное погашение:	Не предусмотрено
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена

Выкуп облигаций:

По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Эмитент вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством РК. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.

В соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг» Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:

- Принятия уполномоченным органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
- Принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
- Незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

Выкуп размещенных облигаций Эмитент осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Целевое назначение:

Активизация деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного кредитования проектов реального сектора экономики страны.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:

CCBNb26

Вид облигаций:

Купонные облигации без обеспечения

НИН:

KZP06Y07D217

ISIN:

KZ2C00002996

Объем выпуска:

35 млрд. тенге

Число зарегистрированных облигаций:

350 млн. шт.

Объем программы:

100 млрд. тенге

Число облигаций в обращении:

60 000 шт.

Номинальная стоимость одной облигации:

100 тенге

Валюта выпуска и обслуживания:

KZT

Купонная ставка:

8,5 % годовых

Вид купонной ставки:

Фиксированная

Кредитные рейтинги облигаций:

Fitch Ratings: В/прогноз «Стабильный»

Периодичность и даты выплаты вознаграждения:

Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения

Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):

30/360

Дата начала обращения:

16.03.2015 г.

Дата погашения облигаций:

16.03.2022 г.

Досрочное погашение:

По решению Совета Директоров по истечении 3 (трех) лет с даты начала обращения Эмитент имеет право произвести в полном объеме досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения.

В случае принятия Советом Директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента,

сообщает держателям облигаций посредством размещения на web-сайте в сети Интернет – www.bcc.kz, а также интернет-ресурсах Казахстанской фондовой биржи – www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz о порядке, условиях и сроках реализации Эмитентом права досрочного погашения облигаций. Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.

Опционы:

Не предусмотрены

Конвертируемость:

Не предусмотрена

Выкуп облигаций:

По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Эмитент вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством РК. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.

В соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг» Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:

- Принятия уполномоченным органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
- Принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
- Незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

Выкуп размещенных облигаций Эмитент осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Целевое назначение:

Активизация деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного кредитования проектов реального сектора экономики страны.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:

CCBNb27

Вид облигаций:

Купонные облигации без обеспечения

НИН:

KZP07Y10D219

ISIN:

KZ2C00003317

Объем выпуска:

10 млрд. тенге

Число зарегистрированных облигаций:

100 млн. шт.

Объем программы:

100 млрд. тенге

Число облигаций в обращении:

50 000 шт.

Номинальная стоимость одной облигации:

100 тенге

Валюта выпуска и обслуживания:

KZT

Купонная ставка:

9% годовых

Вид купонной ставки:

Фиксированная

Кредитные рейтинги облигаций:

Fitch Ratings: В/прогноз «Стабильный»

Периодичность и даты выплаты

Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций

вознаграждения:	до срока их погашения
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	22.09.2015 г.
Дата погашения облигаций:	22.09.2025 г.
Досрочное погашение:	<p>По решению Совета Директоров по истечении 3 (трех) лет с даты начала обращения Эмитент имеет право произвести в полном объеме досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения.</p> <p>В случае принятия Советом Директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций посредством размещения на веб-сайте в сети Интернет – www.bcc.kz, а также интернет-ресурсах Казахстанской фондовой биржи – www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz о порядке, условиях и сроках реализации Эмитентом права досрочного погашения облигаций.</p> <p>Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.</p>
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	<p>По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Эмитент вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством РК. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.</p> <p>В соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг» Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none">• Принятия уполномоченным органом Эмитента решения о делистинге облигаций;• Принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;• Незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций. <p>Выкуп размещенных облигаций Эмитент осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p>
Целевое назначение:	Активизация деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного кредитования проектов реального сектора экономики страны.

Тикер:	CCBNb28
Вид облигаций:	Купонные субординированные облигации без обеспечения
НИН:	KZP01Y10E996
ISIN:	KZ2C00003424
Объем выпуска:	50 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	500 млн. шт.
Объем программы:	250 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	162 464 257 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	10,0% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	-
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	29.09.2015 г.
Дата погашения облигаций:	29.09.2025 г.
Досрочное погашение:	Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом в полном объеме только по истечению минимум, пяти лет, при соблюдении следующих условий: наличия положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; обеспечение показателей достаточности капитала не менее минимально требуемого уровня капитала, вследствие отзыва облигаций данного выпуска. В случае принятия Советом Директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций информацию о порядке, условиях и сроках реализации ее Эмитентом права досрочного полного погашения облигаций посредством размещения на официальном сайте Эмитента - www.bcc.kz , а также официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» – www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz . Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	Не предусмотрен
Целевое назначение:	Увеличение размера собственного капитала Банка, активизацию деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики страны.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:	CCBNb11
Вид облигаций:	Купонные облигации с обеспечением (ипотечные)
НИН:	KZPC4Y10B653
ISIN:	KZ2C00000503
Объем выпуска:	2 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	20 млн. шт.
Объем программы:	50 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	20 млн. шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 00 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch Ratings: B/прогноз «Стабильный»

Текущая купонная ставка:	6,2 % годовых
Вид купонной ставки:	Индексированная по инфляции
Мин. допустимое значение ставки, % годовых	3%
Макс. допустимое значение ставки, % годовых	10%
Фиксированная маржа, % годовых	1%
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Характеристика обеспечения:	Обеспечением выпуска облигаций является залог пула (совокупность прав требования по ипотечным жилищным займам, являющихся обеспечением по облигациям) прав требования по договорам ипотечного займа Эмитента. Перечень заложенного имущества, включенного в состав залога, перечислен в Реестре залога, ведущемся Эмитентом.
Дата начала обращения:	27.12.2005 г.
Дата погашения облигаций:	27.12.2015 г.
Досрочное погашение:	Не предусмотрено
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	По решению Совета Директоров Эмитент вправе выкупать облигации на организованном и неорганизованном рынках с целью дальнейшей реализации иным инвесторам. Цена сделки определяется исходя из наилучших рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.
Целевое назначение:	Средства направлены на расширение объемов ипотечного кредитования для физических лиц.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Ограничения (ковенанты) – НИН KZP04Y03D211 (CCBNb24), НИН KZP05Y05D213 (CCBNb25), НИН KZP06Y07D217 (CCBNb26), НИН KZP07Y10D219 (CCBNb27).

1. Не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента.
2. Не изменять организационно-правовую форму Эмитента.
3. Не допускать нарушение сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа».
4. Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», кроме случаев, когда причиной нарушения сроков представления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.

В случае нарушения одного или нескольких кovenантов Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней письменно информирует всех держателей Облигаций о наступлении данного события или событий посредством размещения сообщения на официальных сайтах Банка, АО «Казахстанская фондовая биржа» с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Эмитенту.

Действия представителя держателей облигаций

CCBNb24 – необеспеченные купонные облигации KZP04Y03D211

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо №20-2-3/255 от 06.01.2016 г.	Денежные средства были направлены по целевому назначению согласно Проспекту выпуска облигаций.
Размещение/Выкуп облигаций	Купонные облигации на дату отчета размещены в полном объеме в размере 100 000 000 штук.	В отчетном периоде не производилось размещение/выкуп облигаций.
Ковенанты	Получено письмо от Эмитента №20-2-3/255 от 06.01.2016г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №20-2-3/23368 от 06.11.2015 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за

период 26.04.2015 г. - 25.10.2015 г.
Период ближайшей купонной выплаты
26.04.2016 г. - 15.05.2016 г.
Подготовлен финансовый анализ от
28.04.2016 г.

Финансовый анализ	Получена консолидированная аудированная финансовая отчетность за 2015 г.
Контроль за залоговым имуществом	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.

CCBNb25 – необеспеченные купонные облигации KZP05Y05D213

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо №20-2-3/255 от 06.01.2016 г.	Денежные средства были направлены по целевому назначению согласно Проспекту выпуска облигаций.
Размещение/Выкуп облигаций	Купонные облигации на дату отчета размещены в полном объеме в размере 150 000 000 штук.	В отчетном периоде размещение/выкуп облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо от Эмитента №20-2-3/255 от 06.01.2016г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №20-2-3/23927 от 11.11.2015 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 26.04.2015 г. - 25.10.2015 г. Период ближайшей купонной выплаты 26.04.2016 г. - 15.05.2016 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная аудированная финансовая отчетность за 2015 г.	Подготовлен финансовый анализ от 28.04.2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CCBNb26 – необеспеченные купонные облигации KZP06Y07D217

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо №20-2-3/255 от 06.01.2016 г.	Денежные средства были направлены по целевому назначению согласно Проспекту выпуска облигаций.
Размещение/Выкуп облигаций	Купонные облигации на дату отчета размещены в количестве 60 000 штук.	В отчетном периоде размещение/выкуп облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо от Эмитента №20-2-3/255 от 06.01.2016г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	В отчетном периоде выплата купонного вознаграждения не производилась.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 16.03.2015 г. - 15.09.2015 г. Период ближайшей купонной выплаты 16.03.2016 г. - 04.04.2016 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная аудированная финансовая отчетность за 2015 г.	Подготовлен финансовый анализ от 28.04.2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CCBNb27 – необеспеченные купонные облигации KZP07Y10D219

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо №20-2-3/255 от 06.01.2016 г.	Денежные средства были направлены по целевому назначению согласно Проспекту выпуска облигаций.
Размещение/Выкуп облигаций	Купонные облигации на дату отчета размещены в количестве 50 000 штук.	В отчетном периоде размещение/выкуп облигаций не производилось.

Ковенанты	Получено письмо от Эмитента №20-2-3/255 от 06.01.2016г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	В отчетный период выплата купонного вознаграждения не производилась.	Период ближайшей купонной выплаты – 22.03.2016 г. – 10.04.2016 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная аудированная финансовая отчетность за 2015 г.	Подготовлен финансовый анализ от 28.04.2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

ССBNb28 – необеспеченные субординированные купонные облигации KZP01Y10E996

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо №20-2-3/255 от 06.01.2016 г.	Денежные средства были направлены по целевому назначению согласно Проспекту выпуска облигаций.
Размещение/Выкуп облигаций	Купонные облигации на дату отчета размещены в количестве 162 464 257 штук.	В отчетном периоде не производилось размещение/выкуп облигаций.
Ковенанты	По данным выпускам не предусмотрены ковенанты.	-
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	В отчетный период выплата купонного вознаграждения не производилась.	Период ближайшей купонной выплаты – 29.03.16 г. – 17.04.2016 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная аудированная финансовая отчетность за 2015 г.	Подготовлен финансовый анализ от 28.04.2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

ССBNb11 – обеспеченные купонные облигации KZPC4Y10B653

13 января 2016 г. обеспеченные купонные облигации KZPC4Y10B653 были полностью погашены в связи с истечением срока обращения. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 2 062 000 000 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) – 2 000 000 000 тенге и последнего купонного вознаграждения – 62 000 000 тенге. Письмо Эмитента №20-2-3/726 от 13.01.2016 г.

Анализ финансовой отчетности

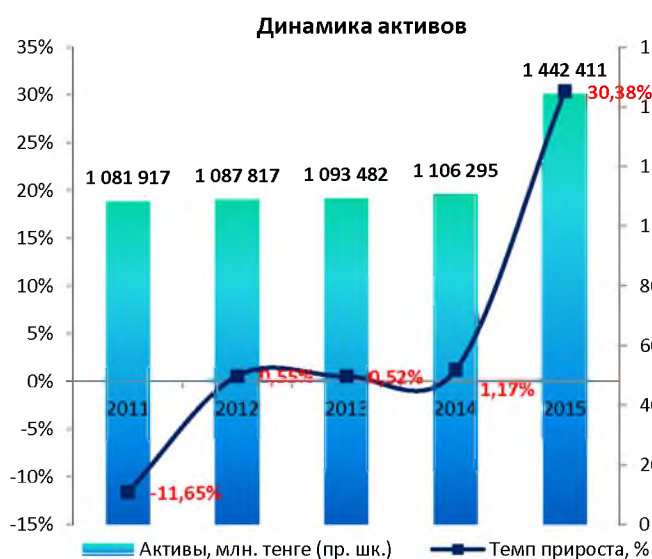
Бухгалтерский баланс

Млн. тенге

Активы	2011	2012	2013	2014	2015	Изм., %
Денежные средства и их эквиваленты	121 815	134 054	141 511	112 628	242 123	115,0%
Обязательные резервы	26 956	15 075	16 645	17 321	15 951	-7,9%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 331	25 178	27 253	24 297	103 750	327,0%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86 369	57 549	53 931	53 576	96 680	80,5%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 778	26 373	15 846	9 644	6 610	-31,5%
Средства в Банках	6 010	2 036	3 994	8 348	10 173	21,9%
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	764 806	789 096	783 895	829 402	891 980	7,5%
Активы по текущему КПП	2 713	2 148	1 436	1 181	148	-87,5%
Активы по отложенному налогу на прибыль	2 008	2 036	1 132	-	-	-
Прочие активы	10 747	11 058	22 685	17 738	29 048	63,8%
Основные средства и нематериальные активы	23 384	23 214	25 154	32 160	33 370	3,8%
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	12 578	-
Итого активы	1 081 917	1 087 817	1 093 482	1 106 295	1 442 411	30,4%
Обязательства и капитал						
Обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	106 176	106 176	89 436	117 880	181 548	54,0%
Средства клиентов и банков	727 334	790 550	806 553	808 296	1 060 078	31,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 565	65 204	49 045	30 862	26 595	-13,8%
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	236	768	225,4%
Прочие обязательства	6 642	5 520	8 544	9 530	17 324	81,8%
Субординированные облигации	33 392	33 249	53 034	54 012	62 181	15,1%
Обязательства для продажи	-	-	-	-	7 737	-
Итого обязательства	995 109	1 000 699	1 006 612	1 020 816	1 356 231	32,9%
Капитал						
Уставный капитал	69 797	69 798	69 826	69 791	69 741	-0,1%
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	666	32	-258	-1 238	-2 742	121,5%
Фонд курсовой разницы	-619	-26	-325	-652	-250	-
Нераспределенная прибыль	14 253	12 385	16 077	17 162	19 078	11,2%
Специальный резерв	1 633	3 723	-	-	-	-
Неконтрольные доли владения	1 078	1 206	1 550	416	353	-15,1%
Итого капитал	86 808	87 118	86 870	85 479	86 180	0,8%
Итого обязательства и капитал	1 081 917	1 087 817	1 093 482	1 106 295	1 442 411	30,4%

Источник: данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением



Источник: данные Банка, CS



Источник: данные Банка, CS

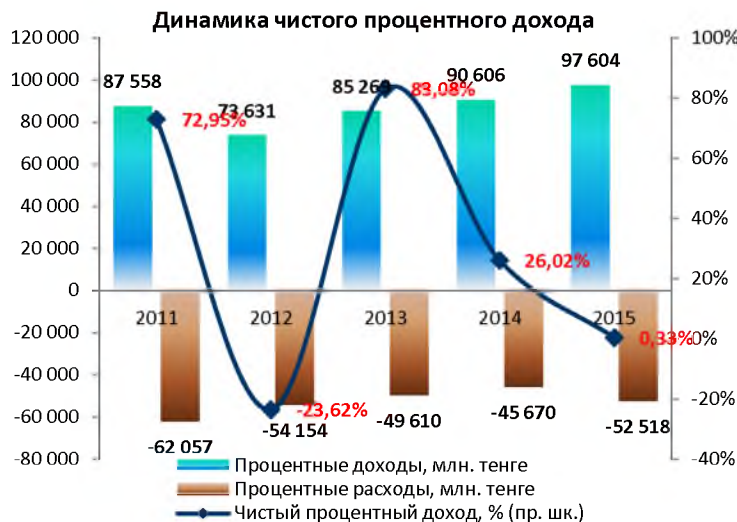
**Отчет о прибылях и убытках**

Млн. тенге

	2011	2012	2013	2014	2015	Изм., %
Процентные доходы	87 558	73 631	85 269	90 606	97 604	7,7%
Процентные расходы	-62 057	-54 154	-49 610	-45 670	-52 518	15,0%
Чистый процентный доход до формирования резервов	25 501	19 477	35 659	44 936	45 086	0,3%
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-18 379	-11 932	-27 779	-42 140	-30 314	-28,1%
Чистый процентный доход	7 122	7 545	7 880	2 796	14 772	428,3%
Комиссионные доходы	18 652	20 059	22 524	21 778	20 821	-4,4%
Комиссионные расходы	-1 955	-1 797	-1 886	-1 815	-2 174	19,8%
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	877	634	13	126	77 645	61523,0%
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-975	94	-3	60	-167	-378,3%
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4 044	3 849	4 491	6 045	-77 275	-1378,3%
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	586	-1 400	-1 256	47	2 065	4293,6%
Прочие доходы/(расходы)	90	-18	-123	134	278	107,5%
Чистый (убыток)/доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	-1 483	-	-	-	-
Чистые непроцентные доходы	21 319	19 938	23 760	26 375	21 193	-19,6%
Операционные доходы	28 441	27 483	31 640	29 171	35 965	23,3%
Операционные расходы	-25 812	-26 882	-29 345	-24 835	-28 090	13,1%
Прибыль до расходов по КПП	2 629	601	2 295	4 336	7 875	81,6%
Расходы по КПП	102	-251	-1 982	-1 777	-1 834	3,2%
Убыток от прекращенной деятельности	-	-	-	-1 592	-4 100	157,5%
Чистая прибыль	2 731	350	313	967	1 941	100,7%
Прочий совокупный доход (убыток)	-682	-41	-589	-1 307	-1 102	-15,7%
Итого совокупного дохода за год	2 049	309	-276	-340	839	-346,8%

Источник: данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

**Отчет о движении денежных средств**

Млн. тенге

	2011	2012	2013	2014	2015
Операционная деятельность (ОД)					
Проценты полученные	82 122	76 038	64 819	91 712	91 233
Проценты уплаченные	-67 908	-53 863	-48 899	-49 230	-51 393
Комиссии полученные	18 634	20 089	20 099	22 470	21 456
Комиссии уплаченные	-1 704	-2 033	-1 738	-1 901	-2 111
Прочие доходы/(расходы) полученные (уплаченные)	264	-18	-49	204	980
Операционные расходы уплаченные	-24 167	-26 279	-24 570	-25 229	-31 268
Приток денежных средств от ОД до изменений в операционных активах и обязательствах	7 241	13 934	9 662	38 026	28 897
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах и обязательствах	-166 390	28 728	-14 218	-66 053	21 710
Чистое поступления денежных средств от ОД до уплаты КПН	-159 149	42 662	-4 556	-28 027	50 607
Подходный налог уплаченный	-764	286	-366	-178	-269
Чистый приток / (отток) денежных средств от ОД	-159 913	42 948	-4 922	-28 205	50 338
Инвестиционная деятельность (ИД)					
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	250 952	113 165	27 211	22 806	20 970
Приобретения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-241 027	-86 758	-23 797	-23 206	-42 646
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	246 381	9 889	14 105	5 282	7 184
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-100 623	-13 630	-3 682	-	-1 898
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-3 979	-2 098	-5 660	-1 928	-3 109
Поступления от продажи основных средств	1 158	10	235	119	787
Чистый (отток) / приток денежных средств от ИД	152 862	20 578	8 412	3 073	-18 712
Финансовая деятельность (ФД)					
(Выкуп)/поступления от продажи выкупленных собственных акций	-44	1	28	-35	-50
Дивиденды дочерних организаций	-	-	-	-351	-
Выкуп акций неконтролирующей доли	-	-	-	-722	-88
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-52 954	-56 122	-18 910	-41 953	-6 500
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	859	2 221	2 447	25 000	11
Поступления/(Погашение)от субординированных облигаций	-2 000	-	18 305	910	9 246
Чистый (отток) / приток денежных средств от ФД	-54 139	-53 900	1 870	-17 151	2 619
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам	798	2 613	2 097	13 400	95 250
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	-60 392	12 239	7 457	-28 883	129 495
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	209 163	121 815	134 054	141 511	112 628
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	148 771	134 054	141 511	112 628	242 123

Источник: консолидированная финансовая отчетность Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

Качество ссудного портфеля (по данным МСФО)

Млн. тенге

Структура ссудного портфеля, млн. тенге	2011	2012	2013	2014	2015	Изм., %
Ссуды, предоставленные клиентам	811 406	866 044	898 987	913 729	974 136	7%
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6 393	5 947	5 616	4 841	4 186	-14%
Начисление вознаграждения	62 236	48 900	68 263	53 361	61 119	15%
Итого ссуд до вычета резервов	880 035	920 891	972 866	971 931	1 039 441	7%
Резервы на обесценение	-124 536	-137 420	-197 214	-148 995	-151 326	2%

Итого ссуды, предоставленные клиентам	755 499	783 471	775 652	822 936	888 115	8%
Ссуды, предоставленные банкам	4 978	5 617	7 911	4 680	897	-81%
Начисление вознаграждения	7	8	19	18	19	6%
Итого ссуд до вычета резервов	4 985	5 625	7 930	4 698	916	-81%
Резервы на обесценение	-	-	-14	-41	-	-100%
Итого ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым предприятиям	4 985	5 625	7 916	4 657	916	-80%
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4 322	-	327	1 809	2 949	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	764 806	789 096	783 895	829 402	891 980	8%
Итого резервы на обесценение	-124 536	-137 420	-197 228	-149 036	-151 326	2%

Источник: консолидированная финансовая отчетность Банка

Млн. тенге

Структура ссудного портфеля по видам обеспечения	2011	2012	2013	2014	2015	Изм., %
Ссуды, обеспеченные залогом в виде недвижимости	644 457	671 391	714 280	708 156	727 185	3%
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	88 903	100 118	104 333	79 049	69 351	-12%
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	39 752	43 765	44 819	56 315	71 364	27%
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	58 806	52 415	56 176	49 850	62 896	26%
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	26 143	30 738	16 937	35 031	51 602	47%
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	8 478	10 321	17 237	18 833	28 268	50%
Необеспеченные ссуды	13 496	12 143	19 084	24 697	28 775	17%
Итого	880 035	920 891	972 866	971 931	1 039 441	7%
Резервы на обесценение	-124 536	-137 420	-197 214	-148 995	-151 326	2%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	755 499	783 471	775 652	822 936	888 115	8%

Источник: консолидированная финансовая отчетность Банка

Млн. тенге

Структура кредитов, выданных физическим лицам	2011	2012	2013	2014	2015	Изм., %
Ипотечное кредитование	154 732	157 862	167 174	164 991	167 721	2%
Потребительские кредиты	88 671	106 386	113 981	120 755	130 723	8%
Развитие бизнеса	58 088	56 853	69 756	79 259	92 091	16%
Автокредитование	4 214	4 893	7 811	6 483	5 889	-9%
Итого	305 705	325 994	358 722	371 488	396 424	7%
Резервы на обесценение	-12 090	-16 203	-43 441	-19 264	-25 637	33%
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам	293 615	309 791	315 281	352 224	370 787	5%

Источник: консолидированная финансовая отчетность Банка

Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

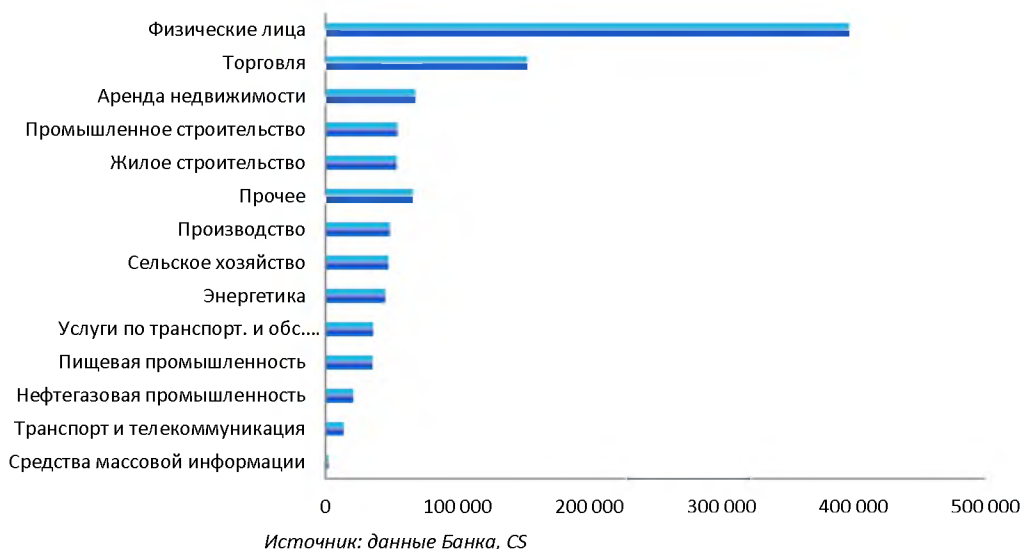
Млн. тенге

	2011	2012	2013	2014	2015	Изм., %
Ссудный портфель (гросс)	805 617	851 854	887 328	917 657	984 502	7%
Кредиты с просрочкой платежей	95 522	122 970	189 911	180 660	244 535	35%
Доля, %	11,86%	14,44%	21,40%	19,69%	24,84%	
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	69 627	82 420	145 043	110 443	139 980	27%
Доля, %	8,64%	9,68%	16,35%	12,04%	14,22%	
Непросроченные кредиты до вычета резервов	710 095	728 884	697 417	736 997	739 967	0%
Резерв под обесценение	128 943	137 960	193 667	145 916	151 326	4%
Доля, %	16,01%	16,20%	21,83%	15,90%	15,37%	
Ссудный портфель (нетто)	676 674	713 894	693 661	771 741	833 176	8%

Источник: НБРК



Кредиты по отраслям по состоянию на 31.12.2015 г., млн. тенге



Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты	2011	2012	2013	2014	2015
Качество активов (МСФО)					
Кредиты / Активы	0,71	0,73	0,72	0,75	0,62
Кредиты / Депозиты	1,05	1,00	0,97	1,03	0,84
Кредиты с просрочкой платежей / Кредиты (грасс)	0,12	0,14	0,21	0,20	0,25
Резервы / Активы, приносящие доход	0,14	0,15	0,22	0,16	0,14
Резервы / Кредиты (грасс)	0,16	0,17	0,25	0,18	0,17
Резервы / Капитал	1,43	1,58	2,27	1,74	1,76
Коэффициенты управления пассивами (МСФО)					
Депозиты / Обязательства	0,73	0,79	0,80	0,79	0,78
Достаточность капитала					
Капитал / Активы	0,08	0,08	0,08	0,08	0,06
Коэффициенты ликвидности (НБРК)					
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0,796	0,623	0,456	0,843	1,051
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	8,253	11,145	3,766	7,166	11,216
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	10,715	16,576	3,619	4,600	5,018
Коэффициенты достаточности капитала (НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0,05	0,083	0,086	0,085	0,091	0,102
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0,145	0,138	0,142	0,141	0,150
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
Процентная маржа	0,80%	0,84%	0,89%	0,30%	1,33%

Процентный спред	3,51%	2,74%	4,67%	5,28%	4,85%
ROA (%) чистая прибыль	0,25%	0,03%	0,03%	0,09%	0,13%
ROE (%) чистая прибыль	3,15%	0,40%	0,36%	1,13%	2,25%
ROA (%) совокупный доход	0,19%	0,03%	-0,03%	-0,03%	0,06%
ROE (%) совокупный доход	2,36%	0,35%	-0,32%	-0,40%	0,97%

Источник: НБРК, расчеты СС

Заключение

Бухгалтерский баланс

- За год по состоянию на конец 2015 г. активы Банка выросли на 30,4%, составив 1 442 411 млн. тенге. Рост активов обусловлен, преимущественно, увеличением денежных средств и их эквивалентов на 115% по сравнению с показателем прошлого года за счет положительного влияния курсовой разницы, кредитов, выданных клиентам и банкам на 7,5%, финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 327% и инвестиций, имеющих в наличии для продажи на 80,5%.
- Обязательства Банка за год на конец 2015 г. также продемонстрировали рост на 32,9%, составив 1 356 231 млн. тенге за счет, в основном, роста средств клиентов и банков (депозитов) на 31,1%. В структуре обязательств выросли средства и ссуды банков и финансовых организаций на 54% и субординированные облигации на 15,1%. Отметим, что в отчетном периоде Банк разместил три выпуска субординированных купонных облигаций на сумму 16 257 млн. тенге и произвел полное погашение трех обеспеченных купонных облигаций.
- Капитал Банка на конец 2015 г. составил 86 180 млн. тенге, увеличившись незначительно на 0,8% за счет, преимущественно, роста нераспределенной прибыли на 11,2%. В структуре капитала размер уставного капитала незначительно сократился на 0,1%, составив 69 741 млн. тенге, резервы по фонду переоценки инвестиций выросли на 122% и фонд курсовой разницы сократился на 62%, составив 250 млн. тенге.

Ссудный портфель (по данным МСФО)

- Согласно данным консолидированной финансовой отчетности Банка за 2015 г. объем ссудного портфеля (гросс) составил 1 039 441 млн. тенге, увеличившись на 6,9% по сравнению с показателем прошлого года за счет, в основном, роста ссуд, предоставленных клиентам на 6,6%, а также начисленных вознаграждений по ссудам, предоставленных клиентам на 14,5% (вероятно, за счет повышения процентной ставки по ссудам). При этом чистые инвестиции в финансовую аренду в отчетном году сократились на 13,5%, составив 4 186 млн. тенге. Резервы под обесценение за год выросли на 1,6% до 151 326 млн. тенге. В итоге, объем ссудного портфеля (нетто) составил 891 980 млн. тенге, что на 8% больше показателя 2014 г.
- В структуре кредитов, выданных клиентам, наибольшую долю занимают ссуды, обеспеченные залогом в виде недвижимости - 70%, которые за год выросли на 3%, доля ссуд, обеспеченных товарами в обороте составила - 6,7%, снизившись на 12%. Стоит отметить, что ссуды, обеспеченные гарантиями компаний выросли на 27% и доля их в структуре выросла с 5,8% до 6,9%, залогом оборудования - на 26% и прочими средствами - на 47%.
- Объем кредитов, выданных физическим лицам (гросс) на конец 2015 г. составил 396 424 млн. тенге, увеличившись на 6,7% по сравнению с прошлым годом за счет роста, преимущественно, потребительских кредитов на 8,3%, ипотечных кредитов на 1,7%, кредитов, выданных на развитие бизнеса на 16,2%. При этом кредиты, связанные с приобретением автомобилей, за год продемонстрировали снижение на 9,2% и составили 5 889 млн. тенге.
- В структуре корпоративных кредитов наибольшая доля выданных ссуд приходится на сектор торговли (14,7%), однако по ним наблюдается снижение на 0,8%, на сектор промышленного строительства (5,2%) и жилого строительства (5,2%), по которым кредиты сократились на 29% и 8%, соответственно. При этом, отмечается рост выданных кредитов сектору по аренде недвижимости (+19,3%).

Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

- Согласно данным НБРК по состоянию на 1 января 2016 г. ссудный портфель (гросс) составил 984 502 млн. тенге, увеличившись на 7,3% по сравнению с показателем 2014 г. Объем резервов по данным НБРК вырос на 3,7%, составив 151 326 млн. тенге. Отметим, что качество ссудного портфеля Банка за год по состоянию на 1 января 2016 г. ухудшилось, в частности кредиты с просрочкой платежей увеличились на 35,4%, составив 244 535 млн. тенге и их доля в структуре ссудного портфеля выросла с 19,7% до 24,8%. Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней за год выросли на 26,7%, составив 139 980 млн. тенге. Доля неработающих кредитов увеличилась с 12,04% в 2014 г.

сократилась на 1,3% по сравнению с показателем 3 кв. 2014 г., преимущественно, за счет получения чистого убытка по операциям с иностранной валютой в размере 44 069 млн. тенге и снижения доходов по услугам и комиссиям на 3,4% до 15 265 млн. тенге.

- Чистые процентные доходы после вычета резервов в отчетном периоде выросли на 167,8% по сравнению с 3 кв. 2014 г., составив 10 869 млн. тенге. в результате сокращения резервов на обесценение на 27,9%. При этом отметим, что за год процентные доходы Банка выросли на 1,8%, составив 70 515 млн. тенге, как тогда и процентные расходы увеличились на 8,4% до 37 700 млн. тенге.
- Комиссионные доходы Банка продемонстрировали снижение на 3,4% по сравнению с показателем 3 кв. прошлого года и составили 15 268 млн. тенге, тогда как комиссионные расходы выросли на 12,1% до 1 561 млн. тенге. Операционные доходы Банка выросли на 5,8% и операционные расходы увеличились на 7,2%. Расходы по КПН снизились с 1 353 млн. тенге (3 кв. 2014 г.) до 1 279 млн. тенге. (3 кв. 2015 г.).

Финансовые коэффициенты

- Согласно расчетам Представителя держателей облигаций в отчетном периоде наблюдается снижение процентной маржи (до вычета провизий) с 4,77% (3 кв. 2014 г.) до 4,58% и процентного спреда (без учета провизий) с 5,37% (3 кв. 2014 г.) до 5,22%. Показатели рентабельности активов и собственного капитала, рассчитанные на основе чистой прибыли за отчетный период продемонстрировали рост, в частности ROA вырос с 0,04% (3 кв. 2014 г.) до 0,08% (3 кв. 2015 г.) и ROE увеличился с 0,47% (3 кв. 2014 г.) до 1,08% (3 кв. 2015 г.). Соотношение кредитного портфеля к активам банка составляет 66% и к депозитам - 89%. Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности соответствуют требованиям финансового регулятора.

Залоговое обеспечение

- По результатам проверки Представителем состояние залогового имущества, являющегося обеспечением по ипотечным облигациям Банка, обеспечивает выплату по обязательствам Банка в полном объеме и коэффициент покрытия залога составляет 120%. Выплата купонных вознаграждений производится своевременно и в полном объеме.
 - По результатам выборочной проверки, Представитель рекомендовал Эмитенту усилить последующий контроль за мониторингом предмета залога, и уведомить о принятых мерах по устранению выявленных в ходе проверки замечаний.
- Текущее финансовое положение Банка свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций.

Председатель Правления
АО «Сентрас Секьюритиз»



Камаров Т.К.