



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2017 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**
 - По состоянию на 01.01.2017 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено.

- 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 30 декабря 2016 г. Банк имел 19 филиалов в РК.

Кредитные рейтинги **Moody's Investors Service:**
Долгосрочный кредитный рейтинг - «B2»/прогноз «Негативный», «B1.kz»

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

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

Акционеры

Наименование акционера	Местонахождение	Доля, %
Kookmin Bank	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 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 29 декабря 2016 года 17-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZR12Y10B650 (KZ2C00000552, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", CCBNб19). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 330 000 000,00 тенге.
- 28 декабря 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы, далее – банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о том, что 21 февраля 2017 года состоится внеочередное общее собрание его акционеров посредством проведения заочного голосования со следующей повесткой дня: - об изменении состава Счетной комиссии банка; - об изменении состава Совета директоров банка.
- 28 декабря 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE следующее:... об отмене проведения по инициативе Совета Директоров (Постановление Совета Директоров от 23.12.2016 г. №241) внеочередного общего собрания акционеров посредством заочного голосования, с датой подведения итогов 31 января 2017 г., со следующей повесткой дня: 1. Об

изменении состава Счетной комиссии АО "Банк ЦентрКредит". 2. Об изменении состава Совета Директоров АО "Банк ЦентрКредит".

- 26 декабря 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи(KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 23 декабря 2016 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y15D217 (KZ2C00000594, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№23) АО "Банк ЦентрКредит" за период с 27 мая по 26 ноября 2016 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 26 ноября 2016 года не размещено 26 640 670 указанных облигаций.
- 26 декабря 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 23 декабря 2016 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y10D210 (KZ2C00000586, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№22) АО "Банк ЦентрКредит" за период с 27 мая по 26 ноября 2016 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 26 ноября 2016 года не размещено 1 211 000 указанных облигаций.
- 23 декабря 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о том, что 20 декабря 2016 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинговые оценки банка и его облигаций.
- 15 декабря 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о выплате дивидендов по своим привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции, за период декабрь 2015 года – декабрь 2016 года в размере 0,01 тенге на одну акцию. Согласно названному сообщению выплата дивидендов будет производиться с 19 декабря 2016 года по 31 января 2017 года, реестр держателей привилегированных акций для выплаты дивидендов зафиксирован по состоянию на 02 декабря 2016 года.
- 15 декабря 2016 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.
- 14 декабря 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы, далее – банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о том, что 31 января 2017 года состоится внеочередное общее собрание его акционеров посредством проведения заочного голосования со следующей повесткой дня: - об изменении состава Счетной комиссии банка; - об изменении состава Совета директоров банка.
- 09 декабря 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 08 декабря 2016 года 18-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP11Y15B651 (KZ2C00000545, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№18). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 375 000 000,00 тенге.
- 06 декабря 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 05 декабря 2016 года 23-го купонного вознаграждения по своим международным облигациям XS0245586903 официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№3). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 385 520,56 долларов США.
- 05 декабря 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его международным облигациям XS0245586903 (официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№3) на 24-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 6,961670 % годовых.
- 02 декабря 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 02 декабря 2016 года 14-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP03Y15D217 (KZ2C00000594, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№23). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 403 476 315,00 тенге.
- 02 декабря 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 02 декабря 2016 года 14-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y10D210 (KZ2C00000586, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№22). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в

сумме 712 734 000,00 тенге.

- 23 ноября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 18 ноября 2016 года об утверждении отчета об итогах погашения облигаций KZPC7Y10B656 (KZ000AOT88K4, CCBNb14) АО "Банк ЦентрКредит". Согласно предоставленному письму по состоянию на 26 октября 2016 года указанные облигации погашены полностью.
- 23 ноября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о привлечении его решением Специализированной судебной коллегией Верховного Суда Республики Казахстан от 27 октября 2016 года к административной ответственности за совершение правонарушения, предусмотренного статьей 168-3 кодекса Республики Казахстан "Об административных правонарушениях".
- 22 ноября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 22 ноября 2016 года 16-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP13Y15B657 (KZ2C00000560, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", CCBNb20). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 210 000 000,00 тенге.
- 15 ноября 2016 г. на казахстанской фондовой бирже опубликована консолидированная финансовая отчетность АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) за январь–сентябрь 2016 года.
- 14 ноября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (БЦК) получил второй Транш кредита Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в рамках программы финансирования женского предпринимательства и микро-, малого и среднего бизнеса (ММСБ). Соответствующие Соглашения были подписаны 27 октября 2016 г. в Астане в Холдинге "Байтерек" тремя сторонами – первым Вице-Президентом ЕБРР Филом Беннетт, Председателем правления АО "Банк ЦентрКредит" Владиславом Ли и Председателем правления АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" Канышем Тулеушиным. Общая сумма второго транша ЕБРР составляет 8 млрд. 610 млн. тенге. Средства выделены БЦК под гарантию АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" сроком на три года, включая один год льготного периода. Из них, на проекты для микро, малого и среднего бизнеса направляется 6 млрд. 750 млн. тенге, на программу "Женщины в бизнесе" – 1 млрд. 860 млн. тенге. Финансирование будет сопровождаться программой технической поддержки ЕБРР, специально разработанной с учетом индивидуальных потребностей каждого предприятия, участвующего в Программе.
- 10 ноября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 09 ноября 2016 года пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP05Y05D213 (KZ2C00002657, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", CCBNb25). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 600 000 000,00 тенге.
- 08 ноября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 07 ноября 2016 года 19-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZPC8Y10B654 (KZ2C00000529, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", CCBNb15). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 150 000 000,00 тенге.
- 08 ноября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 08 ноября 2016 года пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP04Y03D211 (KZ2C00002640, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", CCBNb24). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 375 000 000,00 тенге.
- 04 ноября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы, далее в цитате – Банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE об итогах общего собрания держателей международных облигаций XS0245586903 (официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", CCBNe3) (далее в цитате – Облигации), состоявшегося 01 ноября 2016 года: 1 ноября 2016 года состоялось отложенное собрание держателей Облигаций, на котором было принято решение о: смене доверительного управляющего, главного платежного, трансфертного и расчетного агентов и регистратора по Облигациям, внесении изменений в Договор о доверительном управлении, заключенным 3 марта 2006 года, с внесенными изменениями и дополнениями от 16 апреля 2010 года, а также о заключении агентского соглашения.
- 03 ноября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о привлечении его

решением Национального Банка Республики Казахстан от 31 октября 2016 года к административной ответственности за совершение правонарушения, предусмотренного статьей 231 кодекса Республики Казахстан "Об административных правонарушениях".

- 02 ноября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE об изменении в составе его Совета директоров.
- 02 ноября 2016 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.
- 02 ноября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZPO2Y10D210 (KZ2C00000586, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВNB22) на 15-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 12,00 % годовых.
- 02 ноября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZP13Y15B657 (KZ2C00000560, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВNB20) на 17-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 12,00 % годовых.
- 02 ноября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZP11Y15B651 (KZ2C00000545, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВNB18) на 19-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 15,00 % годовых.
- 26 октября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о погашении 26 октября 2016 года своих облигаций KZPC7Y10B656 (KZ000A0T88K4, ССВNB14), в рамках которого выплачено последнее - 20-е купонное вознаграждение по указанным облигациям. Согласно названному сообщению общая сумма выплат по указанным облигациям составила 5 250 000 000,00 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 5 000 000 000,00 тенге, 20-го купонного вознаграждения - 250 000 000,00 тенге.
- 26 октября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 20 октября 2016 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E996 (KZ2C00003424, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВNB28) АО "Банк ЦентрКредит" за период с 29 марта по 28 сентября 2016 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 28 сентября 2016 года не размещены 337 535 743 указанные облигации.
- 26 октября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 20 октября 2016 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP07Y10D219 (KZ2C00003317, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВNB27) АО "Банк ЦентрКредит" за период с 22 марта по 21 сентября 2016 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 15 сентября 2016 года не размещено 99 950 000 указанных облигаций.
- 26 октября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 20 октября 2016 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP06Y07D217 (KZ2C00002996, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВNB26) АО "Банк ЦентрКредит" за период с 16 марта по 15 сентября 2016 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 15 сентября 2016 года не размещено 349 940 000 указанных облигаций.
- 24 октября 2016 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.
- 19 октября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о переносе общего собрания держателей международных облигаций XS0245586903 (официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВNB3) с 17 октября на 01 ноября 2016 года.
- 10 октября 2016 г. Казахстанская фондовая биржа (KASE) извещает о том, что с 10 октября 2016 года облигации KZPC7Y10B656 (KZ000A0T88K4, официальный список KASE, категория "иные долговые

ценные бумаги", ССВ№14; 100 тенге, 5,0 млрд тенге; 10.10.06 – 10.10.16, фиксированный полугодовой купон, 10 % годовых; 30/360) АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения. Указанные облигации были включены в официальный список KASE по категории "А" с 26 октября 2006 года, с 01 сентября 2008 года были переведены в первую подкатегорию "долговые ценные бумаги без рейтинговой оценкой", а с 01 января 2015 года – в категорию "иные долговые ценные бумаги" официального списка KASE. Торги ими были открыты с 02 ноября 2006 года.

- 06 октября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 05 октября 2016 года второго купонного вознаграждения по своим облигациям KZP07Y10D219 (KZ2C00003317, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№27). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 225 000,00 тенге.
- 06 октября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 05 октября 2016 года второго купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E996 (KZ2C00003424, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№28). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 812 321 285,00 тенге.
- 05 октября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (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 октября 2016 года. Согласно названной выписке: - общее количество объявленных простых акций KZ1C36280010 банка составляет 260 750 745 штук, привилегированных акций KZ1P36280116 - 39 249 255 штук; - размещено 162 456 800 простых и все привилегированные акции банка; - лицами, каждому из которых принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банка.
- 26 сентября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" уведомило KASE о том, что 17 октября 2016 года состоится общее собрание держателей международных облигаций XS0245586903 (официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№3).
- 26 сентября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 23 сентября 2016 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZP06Y07D217 (KZ2C00002996, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№26). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 255 000,00 тенге.
- 16 сентября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило KASE "о кредитных рейтингах агентства Standard & Poor's, подтвержденных Банку ЦентрКредит". Долгосрочный и краткосрочный кредитный рейтинг Эмитента подтвержден на уровне В и долгосрочный рейтинг по национальной шкале на уровне kzBB+, прогноз Стабильный.
- 14 сентября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 06 сентября 2016 года 22-го купонного вознаграждения по своим облигациям XS0245586903 (XS0245586903, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№3). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 429 679,53 долларов США.
- 6 сентября 2016 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.
- 5 сентября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его международным облигациям XS0245586903 (официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№3) на 23-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 6,85511% годовых.
- 5 сентября 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZPC8Y10B654 (KZ2C00000529, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№15) на 20-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 10,00% годовых.
- 16 августа 2016 г. АО «Банк ЦентрКредит» сообщило KASE об изменениях в составе его Совета директоров. В частности с 12.08.2016 г. прекращены полномочия независимого директора, члена Совета директоров г-на Kwon Oh Ki . Взамен с 12.08.2016 г. на должность независимого директора, члена Совета директоров назначен г-н Lee Sang Won.
- 16 августа Казахстанская фондовая биржа (KASE) опубликовала на своем интернет-сайте протокол внеочередного общего собрания акционеров АО "Банк ЦентрКредит" от 12 августа 2016 года
- 15 августа 2016 г. АО «Банк ЦентрКредит» предоставило казахстанской фондовой бирже отчет по

обзору консолидированной финансовой отчетности.

- 3 августа 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о привлечении его постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 29 июля 2016 года к административной ответственности.
- 13 июля 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 12 июля 2016 года 16-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP12Y10B650 (KZ2C00000552, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№19). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 330 000 000, тенге.
- 28 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 23 июня 2016 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y15D217 (KZ2C00000594, ССВ№23) АО "Банк ЦентрКредит" за период с 27 ноября 2015 года по 26 мая 2016 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 26 мая 2016 года не размещено 26 640 670 указанных облигаций.
- 28 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 23 июня 2016 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y10D210 (KZ2C00000586, ССВ№22) АО "Банк ЦентрКредит" за период с 27 ноября 2015 года по 26 мая 2016 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 26 мая 2016 года не размещено 1 211 000 указанных облигаций.
- 27 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 20 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 20 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" уведомило KASE о том, что 12 августа 2016 года состоится внеочередное общее собрание его акционеров посредством проведения заочного голосования. Единственным вопросом повестки дня является вопрос об изменении состава Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит".
- 14 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 13 июня 2016 года 17-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP11Y15B651 (KZ2C00000545, ССВ№18). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 135 000 000 тенге.
- 8 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 03 июня 2016 года об утверждении отчета об итогах погашения облигаций KZPC6Y10B658 (KZ2C00000511, ССВ№13) АО "Банк ЦентрКредит".
- 3 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 03 июня 2016 года 21-го купонного вознаграждения по своим международным облигациям XS0245586903 (официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№3). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 344 388,13 долларов США.
- 3 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 02 июня 2016 года 13-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP03Y15D217 (KZ2C00000594, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№23). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 403 476 315 тенге.
- 3 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 02 июня 2016 года 13-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y10D210 (KZ2C00000586, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№22). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 285 093 600 тенге.
- 3 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его международным облигациям XS0245586903 (официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№3) на 22-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 6,7013% годовых.
- 13 мая 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 12 мая 2016 года четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP05Y05D213 (KZ2C00002657, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№25). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 600 000 000,00

тенге.

- 12 мая 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 11 мая 2016 года 18-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZPC8Y10B654 (KZ2C00000529, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№15). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 73 500 000,00 тенге.
- 5 мая 2016 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", ССВ№22) на 14-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 12,00% годовых.
- 4 мая 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 6 апреля 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 30 марта 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 30 марта 2016 года первого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP07Y10D219 (KZ2C00003317, ССВ№27). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 225 000,00 тенге.
- 24 марта 2016 г. О "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 18 марта 2016 года второго купонного вознаграждения по своим облигациям KZP06Y07D217 (KZ2C00002996, ССВ№26). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 255 000,00 тенге.
- 14 марта 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" уведомило KASE о том, что 15 апреля 2016 года в 10:00 часов начнется годовое общее собрание акционеров банка со следующей повесткой дня: - отчет Правления банка о результатах деятельности за 2015 год; - утверждение консолидированной и отдельной годовой финансовой отчетности банка за 2015 год; - утверждение порядка распределения чистого дохода банка за 2015 год; - об изменении состава счетной комиссии банка.
- 5 марта 2016 г. О "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его международным облигациям XS0245586903 (официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№3) на период с 03 марта по 03 июня 2016 года установлена ставка вознаграждения в размере 6,6516 % годовых.
- 5 марта 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 03 марта 2016 года 20-го купонного вознаграждения по своим международным облигациям XS0245586903 (ССВ№3). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 3 688 598,75 долларов США.
- 4 марта 2016 г. Решением Правления Казахстанской фондовой биржи (KASE) с 04 марта 2016 года на KASE возобновлены торги международными облигациями XS0245586903 (ССВ№3) АО "Банк ЦентрКредит". Названное решение принято в связи с получением KASE от АО "Банк ЦентрКредит" информации о размере ставки купонного вознаграждения по указанным облигациям на купонный период, который начинается с 03 марта 2016 года.
- 4 марта 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZPC8Y10B654 (KZ2C00000529, ССВ№15) на 19-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 10,00 % годовых.
- 4 марта 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 3 марта 2016 г. Решением Правления Казахстанской фондовой биржи (KASE) с 03 марта 2016 года на KASE приостановлены торги международными облигациями XS0245586903 (ССВ№3) АО "Банк ЦентрКредит". Данное решение принято в связи с отсутствием на KASE информации о размере ставки купонного вознаграждения по названным облигациям на купонный период, который начинается с 03 марта 2016 года. Торги приостановлены на срок до предоставления KASE указанной информации.
- 26 февраля 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 22 февраля 2016 года об утверждении отчета об итогах погашения облигаций KZPC4Y10B653 (KZ2C00000503, ССВ№11) АО "Банк ЦентрКредит".
- 9 февраля 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 14 января 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 13 января 2016 года 15-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP12Y10B650 (KZ2C00000552, ССВ№19). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 330 000 000,00 тенге.

- 13 января 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о погашении 13 января 2016 года своих облигаций KZPC4Y10B653 (KZ2C00000503, ССВ№11), в рамках которого выплачено последнее - 20-е купонное вознаграждение по указанным облигациям. Согласно названному сообщению общая сумма выплат по указанным облигациям составила 2 062 000 000,00 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 2 000 000 000,00 тенге, 20-го купонного вознаграждения - 62 000 000,00 тенге.
- 11 января 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 30 декабря 2015 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y10D210 (KZ2C00000586, ССВ№22) АО "Банк ЦентрКредит" за период с 27 мая по 26 ноября 2015 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 27 ноября 2015 года не размещено 1 211 000 указанных облигаций.

Основные параметры финансовых инструментов

Тикер:	ССВ№24
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; • Не заключения 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.

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 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. 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: <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:	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 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:	22.09.2015 г.
Дата погашения облигаций:	22.09.2025 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 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. 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.

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

Целевое назначение:

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

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

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 № 20-2-3/267 от 09.01.2017 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 № 20-2-3/266 от 09.01.2017 г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения было опубликовано на сайте KASE 08 ноября 2016 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 25.04.2016 г. - 26.10.2016 г. Период ближайшей купонной выплаты 26.04.2017 г.- 15.05.2017 г.
Финансовый анализ	Предоставлена годовая финансовая аудированная отчетность за 2016 г.	Подготовлен анализ финансового состояния за 2016 г.

Контроль за залоговым имуществом	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-
----------------------------------	--	---

CSBNb25 – необеспеченные купонные облигации KZP05Y05D213

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо № 20-2-3/267 от 09.01.2017 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 № 20-2-3/266 от 09.01.2017 г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения было опубликовано на сайте KASE 08 ноября 2016 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 25.04.2016 г. - 26.10.2016 г. Период ближайшей купонной выплаты 26.04.2017 г.- 15.05.2017 г.
Финансовый анализ	Предоставлена годовая финансовая аудированная отчетность за 2016 г.	Подготовлен анализ финансового состояния за 2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CSBNb26 – необеспеченные купонные облигации KZP06Y07D217

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо № 20-2-3/267 от 09.01.2017 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 № 20-2-3/266 от 09.01.2017 г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения было опубликовано на сайте KASE 23 сентября 2016 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 15.03.2016 г. - 15.09.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты 16.03.2017 г. - 04.04.2017 г.
Финансовый анализ	Предоставлена годовая финансовая аудированная отчетность за 2016 г.	Подготовлен анализ финансового состояния за 2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CSBNb27 – необеспеченные купонные облигации KZP07Y10D219

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо № 20-2-3/267 от 09.01.2017 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 № 20-2-3/266 от 09.01.2017 г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения было опубликовано на сайте KASE 06 октября 2016 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 22.03.2016 г. - 21.09.2016 г.

Период ближайшей купонной выплаты
22.03.2017 г. - 10.04.2017 г.

Финансовый анализ	Предоставлена годовая финансовая аудированная отчетность за 2016 г.	Подготовлен анализ финансового состояния за 2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CCBNb28 – необеспеченные субординированные купонные облигации KZP01Y10E996

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо № 20-2-3/267 от 09.01.2017 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	Сообщение о выплате купонного вознаграждения было опубликовано на сайте KASE 06 октября 2016 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 29.03.2016 г. - 28.09.2016 г. Период ближайшей купонной выплаты 29.03.2017 г. - 17.04.2017 г.
Финансовый анализ	Предоставлена годовая финансовая аудированная отчетность за 2016 г.	Подготовлен анализ финансового состояния за 2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

Анализ финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс

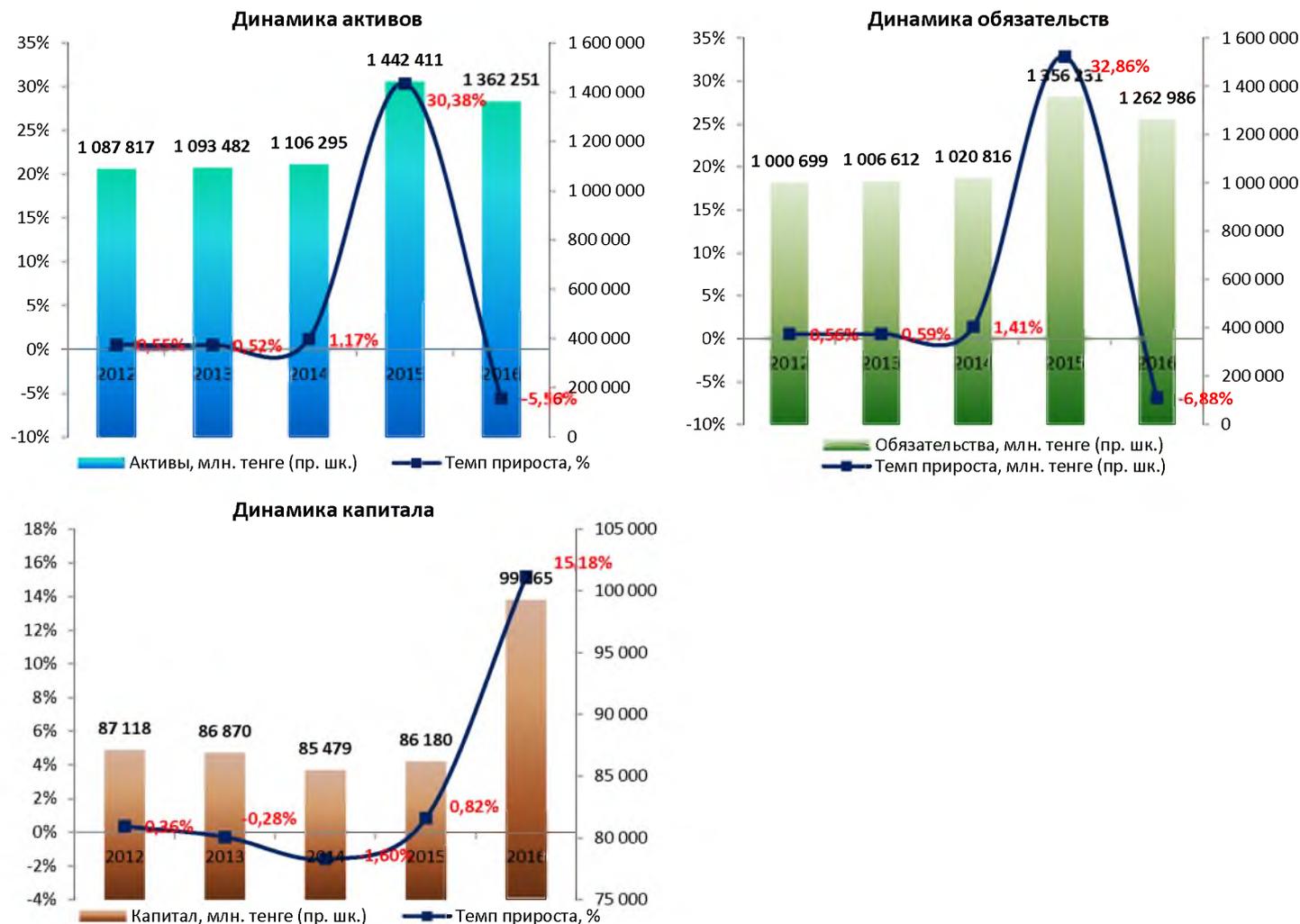
Млн. тенге

Активы	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Денежные средства и их эквиваленты	134 054	141 511	112 628	242 123	246 044	1,6%
Обязательные резервы	15 075	16 645	17 321	15 951	12 743	-20,1%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 178	27 253	24 297	103 750	54 492	-47,5%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57 549	53 931	53 576	96 680	106 139	9,8%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26 373	15 846	9 644	6 610	34 191	417,3%
Средства в Банках	2 036	3 994	8 348	10 173	6 834	-32,8%
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	789 096	783 895	829 402	891 980	818 742	-8,2%
Активы по текущему КПН	2 148	1 436	1 181	148	71	-52,0%
Активы по отложенному налогу на прибыль	2 036	1 132	-	-	-	-
Прочие активы	11 058	22 685	17 738	29 048	44 045	51,6%
Основные средства и нематериальные активы	23 214	25 154	32 160	33 370	38 950	16,7%
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	12 578	-	-100,0%
Итого активы	1 087 817	1 093 482	1 106 295	1 442 411	1 362 251	-5,6%
Обязательства и капитал						
Обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	106 176	89 436	117 880	181 548	109 649	-39,6%
Средства клиентов и банков	790 550	806 553	808 296	1 060 078	1 053 902	-0,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 204	49 045	30 862	26 595	24 809	-6,7%
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	236	768	2 381	210,0%
Прочие обязательства	5 520	8 544	9 530	17 324	18 912	9,2%
Субординированные облигации	33 249	53 034	54 012	62 181	53 333	-14,2%
Обязательства для продажи	-	-	-	7 737	-	-100,0%
Итого обязательства	1 000 699	1 006 612	1 020 816	1 356 231	1 262 986	-6,9%
Капитал						
Уставный капитал	69 798	69 826	69 791	69 741	69 789	0,1%
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в	32	-258	-1 238	-2 742	-1 939	-29,3%

наличии для продажи						
Фонд курсовой разницы	-26	-325	-652	-250	-	-100,0%
Нераспределенная прибыль	12 385	16 077	17 162	19 078	26 387	38,3%
Специальный резерв	3 723	-	-	-	4 625	-
Неконтрольные доли владения	1 206	1 550	416	353	403	14,2%
Итого капитал	87 118	86 870	85 479	86 180	99 265	15,2%
Итого обязательства и капитал	1 087 817	1 093 482	1 106 295	1 442 411	1 362 251	-5,6%

Источник: Данные компании

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением



Источник: Данные Компании

Отчет о прибылях и убытках

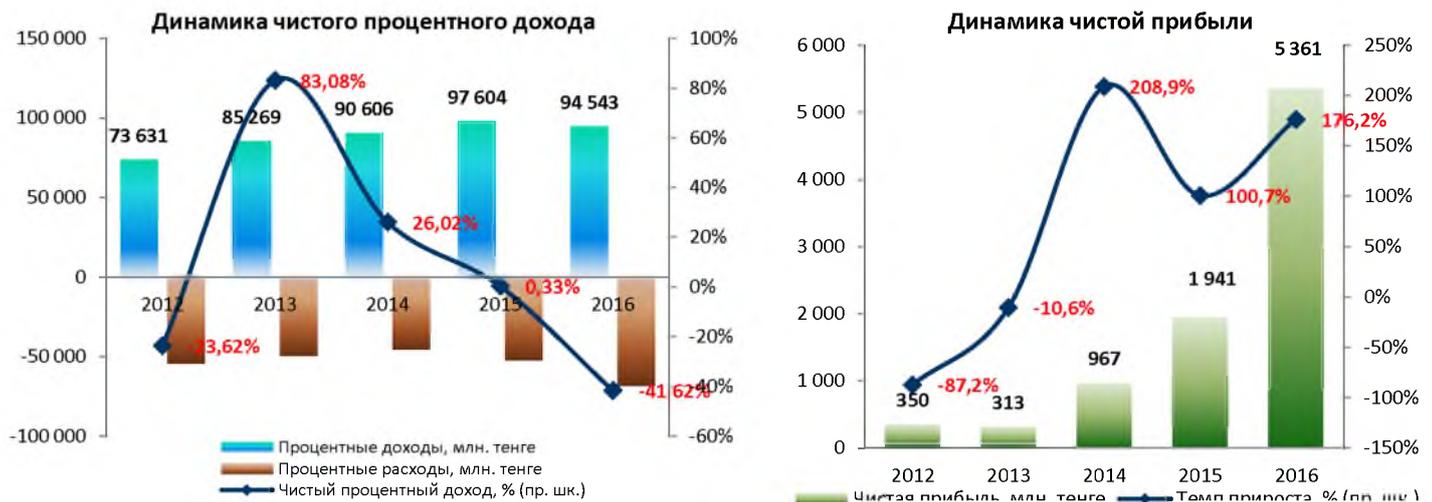
Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Процентные доходы	73 631	85 269	90 606	97 604	94 543	-3,1%
Процентные расходы	-54 154	-49 610	-45 670	-52 518	-68 224	29,9%
Чистый процентный доход до формирования резервов	19 477	35 659	44 936	45 086	26 319	-41,6%
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-11 932	-27 779	-42 140	-30 314	-10 603	-65,0%
Чистый процентный доход	7 545	7 880	2 796	14 772	15 716	6,4%
Комиссионные доходы	20 059	22 524	21 778	20 821	20 649	-0,8%
Комиссионные расходы	-1 797	-1 886	-1 815	-2 174	-2 329	7,1%
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с фин. активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	634	13	126	77 645	-2 212	-102,8%
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	94	-3	60	-167	1 046	-726,3%
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3 849	4 491	6 045	-77 275	6 400	-108,3%
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	-1 400	-1 256	47	2 065	476	-76,9%
Прочие доходы/(расходы)	-18	-123	134	278	-3 721	-1438,5%
Чистый (убыток)/доход от выкупа выпущенных долговых цб	-1 483	-	-	-	-	-

Чистые непроцентные доходы	19 938	23 760	26 375	21 193	20 309	-4,2%
Операционные доходы	27 483	31 640	29 171	35 965	36 025	0,2%
Операционные расходы	-26 882	-29 345	-24 835	-28 090	-30 732	9,4%
Прибыль до расходов по КПП	601	2 295	4 336	7 875	5 293	-32,8%
Расходы по КПП	-251	-1 982	-1 777	-1 834	-1 900	3,6%
Убыток от прекращенной деятельности	-	-	-1 592	-4 100	1 968	-148,0%
Чистая прибыль	350	313	967	1 941	5 361	176,2%
Прочий совокупный доход (убыток)	-41	-589	-1 307	-1 102	5 678	-615,2%
Итого совокупного дохода за год	309	-276	-340	839	11 039	1215,7%

Источник: Данные Компании

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением



Источник: Данные Компании

Отчет о движении денежных средств

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016
Операционная деятельность (ОД)					
Проценты полученные	76 038	64 819	91 712	91 233	85 366
Проценты уплаченные	-53 863	-48 899	-49 230	-51 393	-68 838
Комиссии полученные	20 089	20 099	22 470	21 456	20 496
Комиссии уплаченные	-2 033	-1 738	-1 901	-2 111	-1 881
Прочие доходы/(расходы) полученные (уплаченные)	-18	-49	204	980	-4 123
Операционные расходы уплаченные	-26 279	-24 570	-25 229	-31 268	-30 232
Приток дс от ОД до изм. в операционных активах и обязательствах	13 934	9 662	38 026	28 897	788
Чистое (увеличение)/уменьшение в операц. активах и обязательствах	28 728	-14 218	-66 053	21 710	61 978
Чистое поступления денежных средств от ОД до уплаты КПП	42 662	-4 556	-28 027	50 607	62 766
Подходный налог уплаченный	286	-366	-178	-269	-1 366
Чистый приток / (отток) денежных средств от ОД	42 948	-4 922	-28 205	50 338	61 400
Инвестиционная деятельность (ИД)					
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	113 165	27 211	22 806	20 970	395 946
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-86 758	-23 797	-23 206	-42 646	-405 295
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	9 889	14 105	5 282	7 184	6 490
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-13 630	-3 682	-	-1 898	-34 830
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-2 098	-5 660	-1 928	-3 109	-1 470
Поступления от продажи основных средств	10	235	119	787	66
Чистый отток денежных средств от продажи ООО "Банк БЦК Москва"	-	-	-	-	-4 676
Чистый (отток) / приток денежных средств от ИД	20 578	8 412	3 073	-18 712	-43 769
Финансовая деятельность (ФД)					
(Выкуп)/поступления от продажи выкупленных собственных акций	1	28	-35	-50	48
Дивиденды дочерних организаций	-	-	-351	-	-
Выкуп акций неконтролирующей доли	-	-	-722	-88	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-56 122	-18 910	-41 953	-6 500	-2 062
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	2 221	2 447	25 000	11	-
Поступления/(Погашение)от субординированных облигаций	-	18 305	910	9 246	-9 000
Чистый (отток) / приток денежных средств от ФД	-53 900	1 870	-17 151	2 619	-11 014
Влияние зим. курса иностранных валют по отношению к дс	2 613	2 097	13 400	95 250	-2 696
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	12 239	7 457	-28 883	129 495	3 921
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	121 815	134 054	141 511	112 628	242 123

Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	134 054	141 511	112 628	242 123	246 044
---	---------	---------	---------	---------	---------

Источник: Данные Компании

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

Ссудный портфель (МСФО)

Млн. тенге

Структура ссудного портфеля, млн. тенге	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Ссуды, предоставленные клиентам	866 044	898 987	913 729	974 136	847 945	-13,0%
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5 947	5 616	4 841	4 186	4 186	-
Начисление вознаграждения	48 900	68 263	53 361	61 119	37 078	-39,3%
Итого ссуд до вычета резервов	920 891	972 866	971 931	1 039 441	889 209	-14,5%
Резервы на обесценение	-137 420	-197 214	-148 995	-151 326	-93 454	-38,2%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	783 471	775 652	822 936	888 115	795 755	-10,4%
Ссуды, предоставленные банкам	5 617	7 911	4 680	897	644	-28,2%
Начисление вознаграждения	8	19	18	19	21	10,5%
Итого ссуд до вычета резервов	5 625	7 930	4 698	916	665	-27,4%
Резервы на обесценение	-	-14	-41	-	-13	-
Итого ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым предприятиям	5 625	7 916	4 657	916	652	-28,8%
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	327	1 809	2 949	22 335	657,4%
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	789 096	783 895	829 402	891 980	818 742	-8,2%
Итого резервы на обесценение	-137 420	-197 228	-149 036	-151 326	-93 467	-38,2%

Источник: Данные Компании

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

Структура ссудного портфеля по видам обеспечения	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Ссуды, обеспеченные залогом в виде недвижимости	671 391	714 280	708 156	727 185	635 149	-13%
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	100 118	104 333	79 049	69 351	56 385	-19%
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	43 765	44 819	56 315	71 364	55 596	-22%
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	52 415	56 176	49 850	62 896	49 734	-21%
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	30 738	16 937	35 031	51 602	46 794	-9%
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	10 321	17 237	18 833	28 268	19 382	-31%
Необеспеченные ссуды	12 143	19 084	24 697	28 775	26 169	-9%
Итого	920 891	972 866	971 931	1 039 441	889 209	-14%
Резервы на обесценение	-137 420	-197 214	-148 995	-151 326	-93 454	-38%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	783 471	775 652	822 936	888 115	795 755	-10%

Источник: Данные Компании

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

Структура кредитов, выданных физическим лицам	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Ипотечное кредитование	157 862	167 174	164 991	167 721	146 212	-12,8%
Потребительские кредиты	106 386	113 981	120 755	130 723	110 026	-15,8%
Развитие бизнеса	56 853	69 756	79 259	92 091	76 612	-16,8%
Автокредитование	4 893	7 811	6 483	5 889	6 179	4,9%
Итого	325 994	358 722	371 488	396 424	339 029	-14,5%
Резервы на обесценение	-16 203	-43 441	-19 264	-25 637	-13 308	-48,1%
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам	309 791	315 281	352 224	370 787	325 721	-12,2%

Источник: Данные Компании

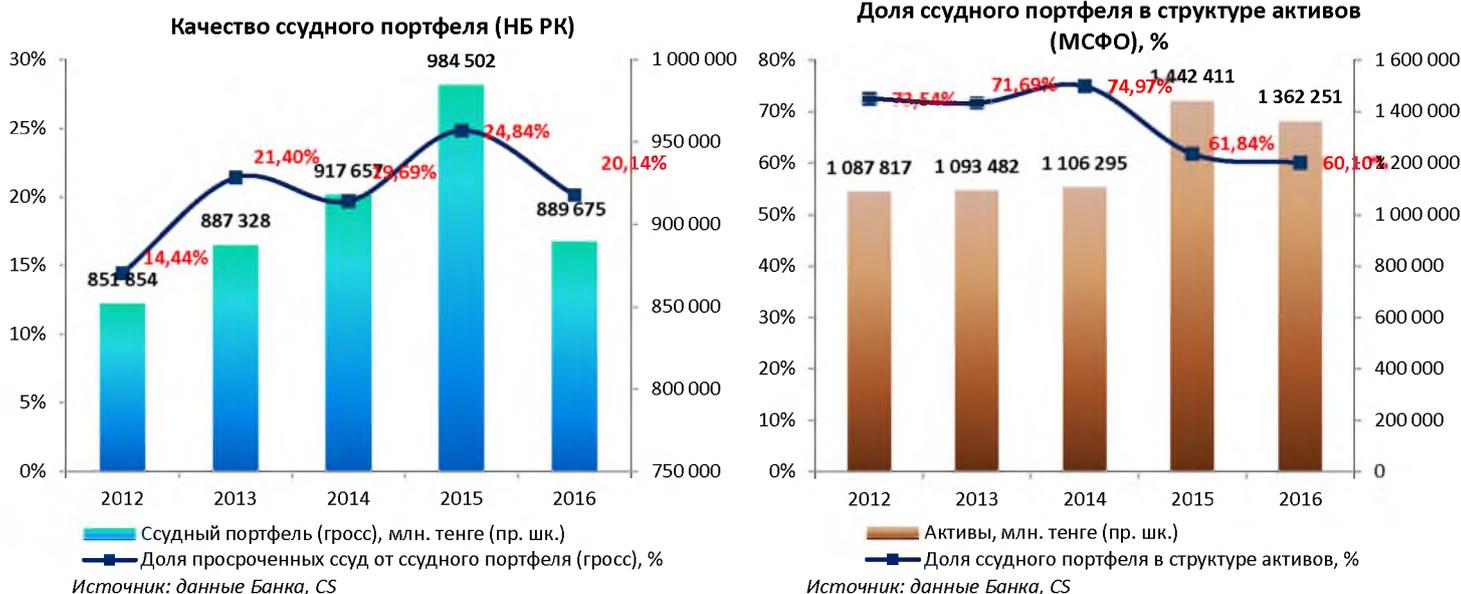
Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

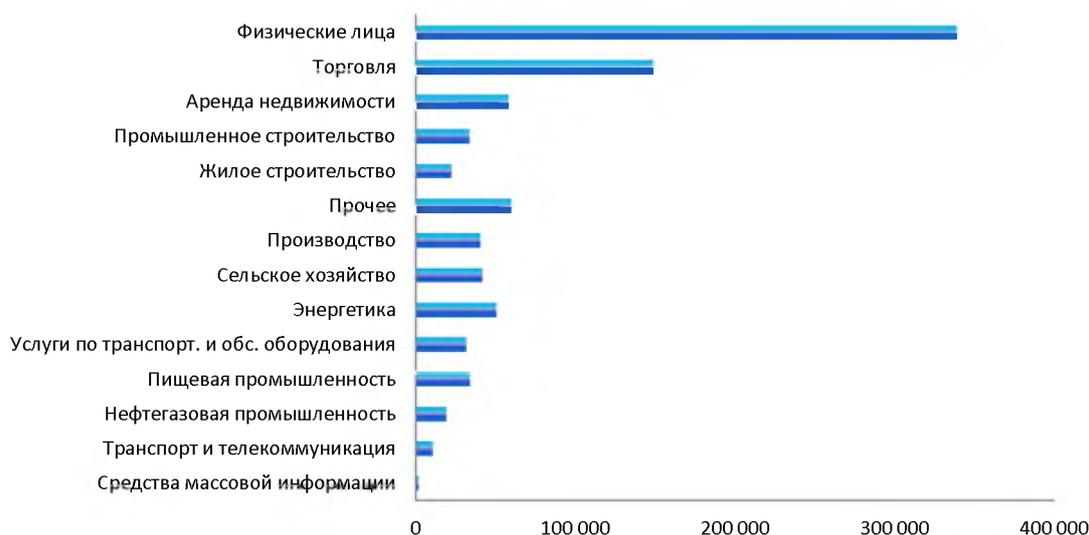
Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Ссудный портфель (гросс)	851 854	887 328	917 657	984 502	889 675	-9,6%
Кредиты с просрочкой платежей	122 970	189 911	180 660	244 535	179 198	-26,7%
Доля, %	14,44%	21,40%	19,69%	24,84%	20,14%	
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	82 420	145 043	110 443	139 980	79 387	-43,3%
Доля, %	9,68%	16,35%	12,04%	14,22%	8,92%	
Непросроченные кредиты до вычета резервов	728 884	697 417	736 997	739 967	710 477	-4,0%
Резерв под обесценение	137 960	193 667	145 916	151 326	93 468	-38,2%
Доля, %	16,20%	21,83%	15,90%	15,37%	10,51%	
Ссудный портфель (нетто)	713 894	693 661	771 741	833 176	796 207	-4,4%

Источник: НБРК



Кредиты по отраслям по состоянию на 31.12.2016 г., млн. тенге



Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты	2012	2013	2014	2015	2016
Качество активов (МСФО)					
Кредиты / Активы	0,73	0,72	0,75	0,62	0,60
Кредиты / Депозиты	1,00	0,97	1,03	0,84	0,78
Кредиты с просрочкой платежей / Кредиты (гросс)	0,14	0,21	0,20	0,25	0,20
Резервы / Активы, приносящие доход	0,15	0,22	0,16	0,14	0,09
Резервы / Кредиты (гросс)	0,17	0,25	0,18	0,17	0,11
Резервы / Капитал	1,58	2,27	1,74	1,76	0,94
Коэффициенты управления пассивами (МСФО)					
Депозиты / Обязательства	0,79	0,80	0,79	0,78	0,83
Достаточность капитала					
Капитал / Активы	0,08	0,08	0,08	0,06	0,07
Коэффициенты ликвидности (НБРК)					
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0,623	0,456	0,843	1,051	0,956
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	11,145	3,766	7,166	11,216	19,816
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	16,576	3,619	4,600	5,018	7,489
Коэффициенты достаточности капитала (НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0,05	0,086	0,085	0,091	0,102	0,116
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0,138	0,142	0,141	0,150	0,157
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
Процентная маржа	0,84%	0,89%	0,30%	1,33%	1,54%

Процентный спрэд	2,74%	4,67%	5,28%	4,85%	3,77%
ROA (%) чистая прибыль	0,03%	0,03%	0,09%	0,13%	0,39%
ROE (%) чистая прибыль	0,40%	0,36%	1,13%	2,25%	5,40%
ROA (%) совокупный доход	0,03%	-0,03%	-0,03%	0,06%	0,81%
ROE (%) совокупный доход	0,35%	-0,32%	-0,40%	0,97%	11,12%

Источник: НБРК, расчеты CS

Заключение

Бухгалтерский баланс

- По состоянию на 31 декабря 2016 г. активы Банка сократились на 5,6%, составив 1 362 251 млн. тенге по сравнению с показателем прошлого года. В структуре активов в отчетном периоде наблюдается сокращение ссуд, предоставленных клиентам, на 8,2% и финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 47,5%. При этом за год наблюдается увеличение денежных средств и их эквивалентов на 1,6%, инвестиций, имеющихся в наличии для продажи на 9,8%, инвестиций, удерживаемых до погашения на 417,3%.
- Обязательства Банка на конец 2016 г. также демонстрирует сокращение на 6,9% по сравнению с показателем прошлого года, составив 1 262 986 млн. тенге. Сокращение обязательств Банка обусловлено снижением средств и ссуд банков и финансовых организаций на 39,6%, средств клиентов на 0,6%, стоимости субординированных облигаций и выпущенных облигаций на 14,2% и 6,7%, соответственно.
- Капитал Банка на конец 2016 г., напротив, демонстрируют рост на 15,2% по сравнению с показателем прошлого года, составив 99 265 млн. тенге. В структуре капитала наблюдается рост нераспределенной прибыли Банка на 38,3% и сокращение фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи на 29,3%.

Качество ссудного портфеля (по МСФО)

- Согласно данным консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 г. ссудный портфель (гросс) составил 889 209 млн. тенге, сократившись на 14,5% по сравнению с показателем 2015 г. Объем резервов на обесценение сократился на 38,2%, составив 93 454 млн. тенге. В итоге объем ссудного портфеля нетто на конец отчетного года составил 795 755 млн. тенге, сократившись на 10,4% по сравнению с прошлым годом.
- В структуре ссудного портфеля Банка наблюдается сокращение по всем видам кредитов, в частности ссуды, обеспеченные залогом в виде недвижимости снизились на 13% и их доля в структуре ссудного портфеля составляет 71,4%, ссуды, обеспеченные товарами в обороте сократились на 19% и их доля составила 6,3%, ссуды, обеспеченные гарантиями компаний уменьшились на 22% и их доля в структуре составила 6,25%.
- В разрезе отраслей наибольшее сокращение за 2016 г. наблюдается по ссудам, выданным физическим лицам на 14,5%, на жилое строительство – 58%, на промышленное строительство – 39% и выданные, на аренду недвижимости на 15%. Также следует отметить, что ссуды, выданные на торговлю сократились на 3% и их доля в структуре общего ссудного портфеля составила 16,7%.
- В структуре кредитов, выданных физическим лицам в отчетном периоде наблюдается сокращение ипотечного кредитования на 12,8%, потребительских кредитов на 15,8%, выданные кредиты на развитие бизнеса на 16,8%. При этом в 2016 г. автокредитование увеличилось на 4,9% по сравнению с прошлым годом, составив 6 179 млн. тенге.

Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

- Согласно данным НБРК по состоянию на 31 декабря 2016 г. ссудный портфель (гросс) составил 889 675 млн. тенге, сократившись на 9,6% по сравнению с показателем 2015 г. Объем резервов по данным НБРК сократился на 38,2%, составив 93 468 млн. тенге. По состоянию на конец 2016 г. наблюдается улучшение качества ссудного портфеля Банка, в частности кредиты с просрочкой платежей на конец года сократились на 26,7%, составив 179 198 млн. тенге по сравнению с 2015 г. Доля просроченных кредитов в структуре ссудного портфеля сократилась с 24,84% (2015 г.) до 20,14% в отчетном периоде. При этом, кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней за год сократились на 43,3%, составив 79 387 млн. тенге. Доля неработающих кредитов сократилась с 14,22% в 2015 г. до 8,92% в отчетном периоде.

Отчет о прибылях и убытках

- По итогам 2016 г. совокупная прибыль Банка увеличилась в 13 раз по сравнению с показателем 2015 г., составив 11 039 млн. тенге. Значительное увеличение совокупной чистой прибыли в отчетном периоде обусловлено ростом прочего совокупного дохода на 615,2%, чистого процентного дохода на

6,4% и операционных доходов на 0,2%.

- Чистый процентный доход после вычета резервов на конец 2016 г. составил 15 716 млн. тенге, что на 6,4% выше показателя 2015 г. за счет значительного сокращения резервов на 65%. При этом, процентные доходы за отчетный год сократились на 3,1%, составив 94 543 млн. тенге, а процентные расходы выросли на 29,9%, составив 68 224 млн. тенге.
- Чистый непроцентный доход за отчетный год составил 20 309 млн. тенге, сократившись на 4,2% по сравнению с показателем прошлого года за счет снижения комиссионных доходов на 0,8%, тогда как комиссионные расходы выросли на 7,1%, а также вследствие получения прочих расходов в размере 3 721 млн. тенге. В структуре непроцентного дохода также отмечается получение чистой прибыли по операциям с иностранной валютой в размере 6 400 млн. тенге, чистой реализованной прибыли в размере 1 046 млн. тенге.
- На конец 2016 г. операционные доходы Банка составили 36 025 млн. тенге, увеличившись на 0,2% по сравнению с показателем прошлого года. Операционные расходы составили 30 732 млн. тенге, показав рост на 9,4% за год. Расходы на КПН в отчетном периоде выросли на 3,6%, составив 1 900 млн. тенге.

Финансовые коэффициенты

- Согласно расчетам Представителя держателей облигаций на конец 2016 г. наблюдается увеличение процентной маржи (до вычета провизий) с 1,33% (2015 г.) до 1,54%, при этом процентный спрэд сократился (без учета провизий) с 4,85% (2015 г.) до 3,77%. Показатели рентабельности активов и собственного капитала, рассчитанные на основе чистой прибыли демонстрируют рост за счет увеличения чистой прибыли Банка, в частности ROA вырос с 0,13% (2015 г.) до 0,39% (2016 г.) и ROE увеличился с 2,25% (2015 г.) до 5,40% (2016 г.). Соотношение кредитного портфеля к активам банка составляет 60% и к депозитам - 78%. Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности соответствуют требованиям финансового регулятора.
- Текущее финансовое положение Банка свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций.

Председателя Правления
АО «Сентрас Секьюритиз»



Камаров Т.К.

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