



**centras**  
securities

**ОТЧЕТ  
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ  
ОБЛИГАЦИЙ  
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2020 г.**

<b>Цель</b>	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 купонным облигациям с обеспечением (ипотечные).
<b>Основание</b>	Пункты 2.1 и 2.2. Договора об оказании услуг представителя держателей облигаций №989 от 23.11.2017 г., заключенного между АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Сентрас Секьюритиз».
<b>Заключение</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ По состоянию на 01.01.2020 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено.</li> </ul>
<b>Общая информация</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ АО «Банк ЦентрКредит» было основано 19 сентября 1988 г. как Алматинский Центральный Кооперативный Банк Союза кооператоров Алма-Атинской области «ЦентрБанк».</li> <li>■ 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».</li> <li>■ 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.</li> <li>■ Согласно Постановлению Правления НБ РК №220 от 30.10.1998 г. АО «Банк ЦентрКредит» отнесен к банкам первой группы по переходу к международным стандартам.</li> <li>■ 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.</li> <li>■ Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.</li> <li>■ АО «Банк ЦентрКредит» является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.</li> <li>■ По состоянию на 30 сентября 2019 г. Банк имел 19 филиалов в РК.</li> </ul>

<b>Кредитные рейтинги</b>	<p><b>Moody's Investors Service:</b> Долгосрочный кредитный рейтинг - «В2»/прогноз «Позитивный», «Ba1.kz»</p> <p><b>Standard&amp;Poor's:</b> Долгосрочный кредитный рейтинг - «В»/прогноз «Негативный», «kzBB+»</p>
---------------------------	---

Акционеры	Наименование акционера	Местонахождение	Доля
	Байсеитов Б.Р.	Республика Казахстан	47,93%
	Ли В.С.	Республика Казахстан	10,40%
	Аманкулов Д.Р.	Республика Казахстан	5,90%
	Прочие владеющие каждый менее 5%	-	35,77%

*Источник: Пояснительная записка к консолидированной промежуточной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2019 г.*

Дочерние предприятия	Наименование	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля
	ТОО «ВСС-ОУСА»	Республика Казахстан	Управление стрессовыми активами	100%
	АО «ВСС Invest»	Республика Казахстан	Брокерско-дилерская деятельность	100%
	ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг	90,75%

*Источник: Пояснительная записка к консолидированной промежуточной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2019 г.*

<b>Корпоративные события</b>	<b>Степень влияния на деятельность Эмитента и способность Эмитента выполнять свои обязательства по выпущенным облигациям</b>	
26 декабря 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ АО «Ипотечная организация «Баспана» привлекло на KASE 1,3 млрд. тенге, разместив 2,0 млн. облигаций KZ2C00006336 (BASPb6) со средневзвешенной доходностью 10,7499 % годовых.</li> </ul>	■ Влияние нейтральное
23 декабря 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Простые акции KZ0007786572 АО «Банк ЦентрКредит» включены в список финансовых инструментов, допущенных к сделкам с частичным обеспечением. Полная информация размещена на интернет сайте KASE по адресу – <a href="http://kase.kz/files/normative_base/financial_instruments_admitt_deals.xlsx">http://kase.kz/files/normative_base/financial_instruments_admitt_deals.xlsx</a></li> </ul>	■ Влияние нейтральное

19 декабря 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «Ипотечная организация «Баспана» привлекло на KASE 3,9 млрд. тенге, разместив 4,0 млн. облигаций KZ2C00006328 (BASPb5) со средневзвешенной доходностью 10,7812 % годовых.</li> </ul>	Влияние нейтральное
18 декабря 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «Банк ЦентрКредит» произвело выплату 24-ого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00000545 (CCBNb18) в размере 145,0 млн. тенге.</li> </ul>	Влияние положительное
13 декабря 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» произвело выплату дивиденды по простым акциям за 2018 г. Полная информация размещена на интернет сайте KASE по адресу – <a href="https://kase.kz/files/emitters/BCCI/bcci_dividends_121219_871.pdf">https://kase.kz/files/emitters/BCCI/bcci_dividends_121219_871.pdf</a></li> </ul>	Влияние положительное
9 декабря 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «Банк ЦентрКредит» произвело выплату 20-ого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00000594 (CCBNb23) в размере 403,5 млн. тенге.</li> </ul>	Влияние положительное
9 декабря 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «Банк ЦентрКредит» погасило свои облигаций KZ2C00000586 (CCBNb22). Сумма выплаты составила 12 223,4 млн. тенге.</li> </ul>	Влияние положительное
5 декабря 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «Ипотечная организация «Баспана» привлекло на KASE 11,7 млрд. тенге, разместив 39,1 млн. облигаций KZ2C00006328 (BASPb5) с доходностью к погашению 10,8200 % годовых</li> </ul>	Влияние нейтральное
4 декабря 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «Банк ЦентрКредит» предоставило изменения и дополнения в проспект выпуска облигаций KZ2C00004554. Полная информация размещена на интернет сайте KASE по адресу – <a href="http://www.kase.kz/files/emitters/CCBN/ccbnf9_CCBNb32_izm_271119.pdf">http://www.kase.kz/files/emitters/CCBN/ccbnf9_CCBNb32_izm_271119.pdf</a></li> </ul>	Влияние нейтральное
4 декабря 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «Банк ЦентрКредит» произвело выплату 35-ого купонного вознаграждения по своим международным облигациям XS0245586903 (CCBNe3) в размере 1,7 млн. долл. США.</li> </ul>	Влияние положительное
27 ноября 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Облигации KZ2C00000586 (CCBNb22) АО «Банк ЦентрКредит» исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения.</li> </ul>	Влияние нейтральное
21 ноября 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «Ипотечная организация «Баспана» привлекло на KASE 9,4 млрд. тенге, разместив 20,0 млн. облигаций KZ2C00006328 (BASPb5) со средневзвешенной доходностью 10,8385 % годовых.</li> </ul>	Влияние нейтральное
11 ноября 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «Банк ЦентрКредит» произвело выплату 22-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00000560 (CCBNb20) в размере 101,5 млн. тенге.</li> </ul>	Влияние положительное
6 ноября 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «Банк ЦентрКредит» произвело выплату третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00004083 (CCBNb29) в размере 2 400,0 млн. тенге.</li> </ul>	Влияние положительное
29 октября 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «Ипотечная организация «Баспана» привлекло на KASE 20,7 млрд. тенге, разместив 21,3 млн. облигаций KZ2C00006211 (BASPb4) со средневзвешенной доходностью 10,94 % годовых.</li> </ul>	Влияние нейтральное
28 октября 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>На KASE АО «BCC Invest» присвоен статус маркет-мейкера по облигациям KZ2D00003241, KZ2C00004711, KZ2C00004745, KZ2C00003945, KZ2C00004257.</li> </ul>	Влияние нейтральное
15 октября 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «Банк ЦентрКредит» произвело выплату 8-ого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003424 (CCBNb28) в размере 1 107,7 млн. тенге.</li> </ul>	Влияние положительное
14 октября 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» сообщило о выплате дивидендов держателям паев KZPF00000058 (BCCI_cc) ИПИФ «ЦентрКредит – Валютный» за период с 01 июля по 30 сентября 2019 г.</li> </ul>	Влияние положительное
11 октября 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» предоставило KASE выписку из системы реестров своих акционеров по состоянию на 04 октября 2019 г. Согласно выписке: <ul style="list-style-type: none"> <li>–общее количество объявленных простых акций компании составляет 8 363 761 847 штук;</li> <li>–размещена 7 605 281 141 простая акция компании;</li> <li>–единственным акционером компании и, соответственно, единственным лицом, которому принадлежат акции компании в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций компания, является АО «Банк ЦентрКредит».</li> </ul> </li> </ul>	Влияние нейтральное
9 октября 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» разместило 771,2 млн. простых акций компании.</li> </ul>	Влияние нейтральное
8 октября 2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>АО «Банк ЦентрКредит» предоставило KASE выписку из системы реестров своих акционеров по состоянию на 01 октября 2019 г. Согласно названной выписке: <ul style="list-style-type: none"> <li>– общее количество объявленных простых акций банка составляет 995 876 753 штуки, привилегированных акций - 39 249 255 штук;;</li> <li>– размещено 165 637 911 простых и все привилегированные акции банка;</li> <li>– банк выкупил 38 953 841 свою привилегированную акцию;</li> </ul> </li> </ul>	Влияние нейтральное

– лицами, каждому из которых принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банка, являются:

Акционеры	Простых акций		Привилегированных акций		
	Кол-во, шт.	Доля, %	Кол-во, шт.	Доля, %	Итого доля в общем кол-ве разм. акций банка, %
Байсейтов Б. Р.	79 341 075	47,90%	20 278	0,05%	38,73%
Ли В. С.	17 206 770	10,39%	-	-	8,40%

4 октября 2019 г.

■ АО «Банк ЦентрКредит» по облигациям KZ2C00000545 на 25-й купонный период установило ставку вознаграждения в размере 6,30 % годовых.

■ Влияние нейтральное

### Анализ корпоративных событий

В результате анализа корпоративных событий за отчетный период наблюдается, преимущественно, положительного характера влияния на деятельность Эмитента. Среди произошедших корпоративных событий отметим, что в отчетном периоде Эмитент произвел выплату купонного вознаграждения облигациям по необеспеченным облигациям (CCBNb18, CCBNb20, CCBNb22, CCBNb23, CCBNb28, CCBNb29) и по международным облигациям XS0245586903 (CCBNe3). Кроме того, в отчетном периоде Эмитент полностью погасил облигаций KZ2C00000586 (CCBNb22) на сумму 12 223,4 млн. тенге.

### Основные параметры финансовых инструментов

Тикер:	<b>CCBNb30</b>
Вид облигаций:	Купонные облигации с обеспечением (ипотечные)
ISIN:	KZ2C00004158
Объем выпуска:	10 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	100 млн. шт.
Объем программы:	250 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	100 000 000 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	12,0% 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:	05.02.2018 г.
Дата погашения облигаций:	05.02.2028 г.
Процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций:	110% от номинальной стоимости облигаций находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения.
Предмет залога	Обеспечением выпуска Облигаций является залог пула (совокупность) прав требования по Договорам ипотечного жилищного займа Эмитента.
Досрочное погашение:	По решению Совета Директоров Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение (отзыв/исполнение) Облигаций в полном объеме по истечении 2 (двух) лет с даты начала обращения Облигаций. 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 - <a href="http://www.bcc.kz">www.bcc.kz</a> , а также официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» – <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> и Депозитария финансовой отчетности <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> . Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной

Конвертируемость:

Выкуп облигаций:

решением Совета директоров Эмитента.

Не предусмотрена

По решению Совета Директоров Эмитент вправе выкупать облигаций на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения. Цена выкупа Облигаций определяется:

а) на организованном рынке при заключении сделки исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;

б) на неорганизованном рынке при заключении сделки по соглашению сторон сделки.

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока обращения в соответствии с законодательством РК.

В течение сроков установленных законодательством РК, а при отсутствии таковых - в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения СД Эмитента, Эмитент информирует держателей облигаций о данном факте путем публикации информационного сообщения на официальном сайте Эмитента ([www.bcc.kz](http://www.bcc.kz)), и Интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) и уведомления представителя держателей облигаций с указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту.

Увеличение ипотечного кредитования физических лиц.

Целевое назначение:

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

#### **Ограничения (ковенанты) – НИН KZP03Y10E992 (CCBNb30).**

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 ковенантов 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

## ССВ№30 –купонные облигации с обеспечением (ипотечные)

	<b>Действия ПДО</b>	<b>Результат действий</b>
Целевое использование денежных средств	Получено письмо 11-1-2/234/8731 от 02.07.2019 г. Получено письмо-подтверждение № 22-2-3/2110 от 16.02.2018 г.	Денежные средства были направлены по целевому назначению согласно Проспекту выпуска облигаций.
Размещение/Выкуп облигаций	Купонные облигации с обеспечением на дату отчета размещены в количестве 100 000 000 штук.	В отчетном периоде размещение/выкуп облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо № 13-1/234/138 от 06.01.2020 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения было опубликовано на сайте KASE 21 августа 2019 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период с 05.02.2019 г. по 05.08.2019 г. Период ближайшей купонной выплаты 05.02.2020 г. - 24.02.2020 г.
Финансовый анализ	Анализ финансового состояния проводится на основании аудированной годовой финансовой отчетности за 2019 г.	Будет проведен после публикации годовой аудированной финансовой отчетности за 2019 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	ПДО осуществил выборочную проверку состояния залогового обеспечения по состоянию на 01.01.2020 г.	По итогам проверки не были выявлены замечания. Согласно реестру залогового обеспечения по состоянию на 01.01.2020 г. основная стоимость долга в тенге на 01.01.2020 г. составляет 11 600 001 905,49 тенге, что обеспечивает более 100% покрытие номинальной стоимости купонных облигаций.

**Анализ финансовой отчетности**

Анализ финансового состояния проводится на основании аудированной годовой финансовой отчетности за 2019 г.

**Контроль выплаты купонных вознаграждений**

№	Наименование	ISIN	Год размещения	Год погашения	Ставка купона	Номинал	Кол-во размещения, шт.	Валюта	График выплаты купона	Ближайшие даты фиксации реестра
1	ССВНб30	KZP03Y10E992	05.02.2018	05.02.2028	12,00%	100	100 000 000	KZT	Два раза в год	04.02.2020 04.08.2020

Источник: Казахстанская фондовая биржа

**График купонных выплат**

№	Наименование	Ед.изм.	2018Ф	2019Ф	2020П	2021П	2022П	2023П	2024П	2025П
1	ССВНб30	млн.тенге	600	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200
	Итого	млн.тенге	600	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200

Источник: Расчеты СС

Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период с 05.02.2019 г. по 05.08.2019 г.

Период ближайшей купонной выплаты 05.02.2020 г. - 24.02.2020 г.

**Заключение**

- По состоянию на 01.01.2020 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено.
- Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 г. № 88 Об утверждении Правил исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, досрочного прекращения его полномочий, а также требований к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций, и сроков предоставления информации в Национальный Банк Республики Казахстан, Представитель держателей облигаций проводит ежегодный анализ финансового состояния эмитента на основе аудированной финансовой отчетности, в связи с чем выполнение функций представителя держателей облигаций, касательно проведения анализа финансового состояния эмитента будет осуществлено после получения соответствующей финансовой отчетности.

Председатель Правления  
АО «Сентрас Секьюритиз»



Акинов М.Е.

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