

**ОТЧЕТ
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ
ОБЛИГАЦИЙ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2022 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 купонным облигациям с обеспечением (ипотечные).
- Основание** ■ Пункты 2.1 и 2.2. Договоров об оказании услуг представителя держателей облигаций №989 от 23.11.2017 г. и №771-1 от 24.05.2021 г. заключенных между АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Сентрас Секьюритиз».
- Заключение** ■ По состоянию на 01.01.2022 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, Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка, Национальным Банком РК. Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.25/195/34 от 03.02.2020, выданная Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка.
- 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 сентября 2021 г. Банк имел 19 филиалов в РК.

Кредитные рейтинги**Moody's Investors Service:**

Долгосрочный кредитный рейтинг - «В1»/прогноз «Стабильный», «Ba2.kz»

Standard&Poor's:

Долгосрочный кредитный рейтинг - «В»/прогноз «Стабильный», «kzBBB-»

Источник: <https://www.bcc.kz/about/rejtingi/>**Акционеры**

Наименование акционера	Местонахождение	Доля
Байсеитов Б.Р.	Республика Казахстан	50,21%
Ли В.С.	Республика Казахстан	11,56%
Прочие владеющие каждый менее 5%	-	38,23%

Источник: Пояснительная записка к консолидированной промежуточной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2021 г.

Дочерние предприятия

Наименование	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля
ТОО «BCC-OYCA»	Республика Казахстан	Управление стрессовыми активами	100%
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	Брокерско-дилерская деятельность	100%
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг	100%

Источник: Пояснительная записка к консолидированной промежуточной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2021 г.

Корпоративные события**Степень влияния на деятельность Эмитента и способность Эмитента выполнять свои обязательства по выпущенным облигациям**

- 29 декабря 2021 г. ■ АО «Банк ЦентрКредит» выплатило 6-е купонное вознаграждение по своим облигациям KZ2C00004554 (CCBNb32) на сумму 2 251 497 061,50 тенге. ■ Влияние положительное
- 15 декабря 2021 г. ■ С 17 января 2022 г. на KASE будут приостановлены торги облигациями KZ2C00007714 (CCBNb33). ■ Влияние нейтральное
- 14 декабря 2021 г. ■ АО «Банк ЦентрКредит» сообщило KASE о том, что 17 января 2022 г. состоится общее собрание держателей облигаций KZ2C00007714 (CCBNb33) посредством заочного голосования. ■ Влияние нейтральное

08 декабря 2021 г.	АО «Банк ЦентрКредит» выплатило 24-е купонное вознаграждение по своим облигациям KZ2C00000594 (CCBNb23) на сумму 403 476 315,00 тенге.	Влияние положительное
08 декабря 2021 г.	АО «Банк ЦентрКредит» выплатило 28-е купонное вознаграждение по своим облигациям KZ2C00000545 (CCBNb18) на сумму 200 000 000,00 тенге.	Влияние положительное
03 декабря 2021 г.	АО «Банк ЦентрКредит» выплатило 43-е купонное вознаграждение по своим международным облигациям XS0245586903 (CCBNe3) на сумму 1 254 545,95 долл. США.	Влияние положительное
02 декабря 2021 г.	АО «Банк ЦентрКредит» установило ставку вознаграждения на 44-й купонный период по международным облигациям XS0245586903 (CCBNe3) в размере 6,194630% годовых.	Влияние нейтральное
24 ноября 2021 г.	АО «Банк ЦентрКредит» сообщило о повышении агентством Moody's Investors Service долгосрочного рейтинга Банка по банковским депозитам в национальной и иностранной валюте по международной шкале с уровня «B2» до «B1», прогноз «Стабильный». Кроме того, Агентство повысило долгосрочный рейтинг Банка по банковским депозитам по национальной шкале с «Ba3.kz» до «Ba2.kz».	Влияние положительное
16 ноября 2021 г.	АО «Банк ЦентрКредит» выплатило 26-е купонное вознаграждение по своим облигациям KZ2C00000560 (CCBNb20) на сумму 147 000 000,00 тенге.	Влияние положительное
09 ноября 2021 г.	АО «Банк ЦентрКредит» привлекло на KASE 5,1 млрд. тенге, разместив семилетние облигации KZ2C00007714 (CCBNb33) с доходностью к погашению 12,50% годовых.	Влияние положительное
09 ноября 2021 г.	KASE сообщила о том, что 09 ноября 2021 г. состоятся повторные специализированные торги по размещению 50,0 млн. облигаций KZ2C00007714 (CCBNb33) АО «Банк ЦентрКредит» в связи с тем, что специализированные торги по размещению указанных облигаций, проведенные 08 ноября 2021 г., признаны несостоявшимися.	Влияние нейтральное
08 ноября 2021 г.	АО «Банк ЦентрКредит» выплатило 5-е купонное вознаграждение по своим облигациям KZ2C00004083 (CCBNb29) на сумму 2 400 000 000,00 тенге.	Влияние положительное
08 ноября 2021 г.	KASE сообщила о том, что 08 ноября 2021 г. состоятся специализированные торги по размещению 50,0 млн. облигаций KZ2C00007714 (CCBNb33) АО «Банк ЦентрКредит».	Влияние нейтральное
03 ноября 2021 г.	На KASE опубликованы изменения в проспекте выпуска облигаций KZ2C00007714 (CCBNb33) АО «Банк ЦентрКредит». Информация опубликована на интернет-сайте KASE – https://kase.kz/files/emitters/CCBN/ccbnf9_CCBN33_izm_291021.pdf	Влияние нейтральное
11 октября 2021 г.	АО «Банк ЦентрКредит» выплатило 12-е купонное вознаграждение по своим облигациям KZ2C00003424 (CCBNb28) на сумму 1 107 693 785,00 тенге.	Влияние положительное
11 октября 2021 г.	С 11 октября 2021 г. АО «Банк ЦентрКредит» присвоен статус маркет-мейкера на KASE по облигациям Министерства финансов РК четырех наименований (KZKD00000261, KZKD00000915, KZKD00001137, KZKD00001129).	Влияние нейтральное
08 октября 2021 г.	АО «Банк ЦентрКредит» отказалось от статуса маркет-мейкера на KASE по облигациям Министерства финансов РК четырех наименований (KZKD00001087, KZKD00000258, KZKD00000865, KZKD00000899).	Влияние нейтральное
07 октября 2021 г.	АО «Банк ЦентрКредит» установило ставку вознаграждения на 29-й купонный период по облигациям KZ2C00000545 (CCBNb18) в размере 9,90% годовых.	Влияние нейтральное
05 октября 2021 г.	АО «Банк ЦентрКредит» предоставило выписку из системы реестров акционеров по состоянию на 01 октября 2021 г.	Влияние нейтральное

Анализ корпоративных событий

В результате анализа корпоративных событий за отчетный период наблюдается положительного характера влияния на деятельность Эмитента. Среди произошедших корпоративных событий отметим, что в отчетном периоде Эмитент произвел выплату купонного вознаграждения по купонным облигациям CCBN32, CCBN23, CCBN18, CCBN20, CCBN29, CCBN28 и по международным облигациям CCBNe3. Также Эмитент привлек на KASE 5,1 млрд. тенге, разместив семилетние облигации KZ2C00007714 (CCBNb33). Кроме того, международное рейтинговое агентство Moody's Investors

Service повысило долгосрочный рейтинг Банка по банковским депозитам в национальной и иностранной валюте по международной шкале с уровня «B2» до «B1», прогноз «Стабильный». Агентство также повысило долгосрочный рейтинг Банка по банковским депозитам по национальной шкале с «Ba3.kz» до «Ba2.kz».

Основные параметры финансовых инструментов

Тикер:	CCBNb30
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
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:	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:	<p>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.</p> <p>В случае принятия Советом Директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций 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.</p> <p>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 решением Совета директоров Эмитента.</p>
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	<p>По решению Совета Директоров Эмитент вправе выкупать облигаций на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения. Цена выкупа Облигаций определяется:</p> <p>а) на организованном рынке при заключении сделки исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;</p> <p>б) на неорганизованном рынке при заключении сделки по</p>

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), и Интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (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

Тикер:

Вид облигаций:

ISIN:

Объем выпуска:

Число зарегистрированных облигаций:

Объем программы:

Число облигаций в обращении:

Номинальная стоимость одной облигации:

Валюта выпуска и обслуживания:

Купонная ставка:

Вид купонной ставки:

Кредитные рейтинги облигаций:

Периодичность и даты выплаты вознаграждения:

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

Дата начала обращения:

Срок обращения:

Процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций:

Предмет залога

Досрочное погашение:

CCBNb33

Купонные облигации с обеспечением (ипотечные)

KZ2C00007714

20 млрд. тенге

200 млн. шт.

250 млрд. тенге

53 000 000 шт.

100 тенге

KZT

11,5% годовых

Фиксированная

-

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

30/360

09.11.2021 г.

7 лет

110% от номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения.

Обеспечением выпуска Облигаций является залог пула (совокупность) прав требования по Договорам ипотечного жилищного займа Эмитента.

По решению Совета Директоров Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение (отзыв/исполнение) облигаций в полном объеме по истечении 3 (трех) лет с даты начала обращения облигаций. Приобретение облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

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) календарных дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.

Конвертируемость:

Не предусмотрена

Выкуп облигаций:

В течение всего срока обращения облигаций Эмитент имеет право в соответствии с решением Совета директоров Эмитента осуществить выкуп облигаций, а держатели облигаций обязаны продать принадлежащие им облигации в порядке и на условиях, определенных указанным решением Совета директоров Эмитента. Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок выкупа (на организованном или неорганизованном рынке ценных бумаг) и дата выкупа определяются соответствующим решением Совета директоров Эмитента.

В случае принятия Советом Директоров Эмитента решения о выкупе облигаций или выкупа с целью аннулирования, выкуп производится в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента.

Эмитент информирует держателей облигаций о данном факте путем публикации информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz) минимум за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения (отзыва/исполнения) облигаций, утвержденной решением Совета директоров.

Целевое назначение:

Увеличение ипотечного кредитования физических лиц.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Ограничения (ковенанты) – ISIN KZ2C00004158 (CCBNb30), ISIN KZ2C00007714 (CCBNb33)

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 3 (трех) 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)**

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо №13-1/234/9342 от 02.07.2020 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 шт.	В отчетном периоде размещение/выкуп облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо №13-1/234/52 от 10.01.2022 г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения размещено на сайте казахстанской фондовой биржи от 09.08.2021 г.	Выплата купона за период 05.08.2021 г. – 24.08.2021 г. Период ближайшей купонной выплаты 05.02.2022 г. – 24.02.2022 г.
Финансовый анализ	Анализ финансового состояния проводится на основании аудированной годовой финансовой отчетности за 2021 г.	Будет проведен после публикации аудированной годовой финансовой отчетности за 2021 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Получен реестр залога по состоянию на 01.01.2022 г.	По итогам проверки не были выявлены замечания. Согласно реестру залогового обеспечения по состоянию на 01.01.2022 г. основная стоимость долга в тенге на 01.01.2022 г. составляет 11 601 480 298 тенге, что обеспечивает более 100% покрытие номинальной стоимости купонных облигаций.

ССВ№33 – купонные облигации с обеспечением (ипотечные)

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо №13-1/234/15604 от 12.11.2021 г.	Денежные средства были направлены по целевому назначению согласно Проспекту выпуска облигаций.
Размещение/Выкуп облигаций	Получено письмо №13-1/234/15604 от 12.11.2021 г.	В отчетном периоде было размещено 53 млн. шт. облигаций.
Ковенанты	Получено письмо №13-1/234/52 от 10.01.2022 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения будет размещено на KASE.	Период ближайшей купонной выплаты 09.05.2022 г. – 28.05.2022 г.
Финансовый анализ	Анализ финансового состояния проводится на основании аудированной годовой финансовой отчетности за 2021 г.	Будет проведен после публикации аудированной годовой финансовой отчетности за 2021 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Получен реестр залога по состоянию на 01.01.2022 г.	По итогам проверки не были выявлены замечания. Согласно реестру залогового обеспечения по состоянию на 01.01.2022 г. основная стоимость долга в тенге на 01.01.2022 г. составляет 6 171 238 127 тенге, что обеспечивает более 100% покрытие номинальной стоимости купонных облигаций.

Анализ финансовой отчетности

Анализ финансового состояния проводится на основании аудированной годовой финансовой отчетности за 2021 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	CCBNb30	KZ2C00004158	05.02.2018	05.02.2028	12,00%	100	100 000 000	KZT	Два раза в год	04.02.2022 04.08.2022 08.05.2022
2	CCBNb33	KZ2C00007714	09.11.2021	09.11.2028	11,5%	100	53 000 000	KZT	Два раза в год	08.11.2022

Источник: Казахстанская фондовая биржа

График купонных выплат

№	Наименование	Ед.изм.	2020Ф	2021Ф	2022П	2023П	2024П	2025П
1	CCBNb30	млн.тенге	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200
2	CCBNb33	млн.тенге	-	-	610	610	610	610
Итого			1 200	1 200	1 810	1 810	1 810	1 810

Источник: Расчеты CS

График купонных выплат в квартальном разрезе

№	Наименование	Ед.изм.	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022
1	CCBNb30	млн. тенге	600	-	600	-	600
1	CCBNb33	млн. тенге	-	-	-	305	-
ИТОГО			600	-	600	305	600

Источник: Расчеты CS

Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период с 05.08.2021 г. – 24.08.2021 г. Период ближайшей купонной выплаты 05.02.2021 г. – 24.02.2021 г.

Заключение

- По состоянию на 01.01.2022 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.