



**Centras**  
**SECURITIES**

**ОТЧЕТ  
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ  
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2016 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 обеспеченным облигациям.															
<b>Основание</b>	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».															
<b>Заключение</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Текущее финансовое положение Банка свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций. 13 января 2016 г. Эмитент полностью погасил обеспеченные купонные облигации НИН KZPC4Y10B653 (CCBNb11) на сумму 2 000 000 000 тенге с выплатой последнего купонного вознаграждения за 20-й период в размере 62 000 000 тенге.</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 31 марта 2015 г. Банк имел 19 филиалов в РК.</li> </ul>															
<b>Кредитные рейтинги</b>	<p><b>Moody's Investors Service:</b> Долгосрочный кредитный рейтинг - «B2»/прогноз «Негативный»</p> <p><b>Standard &amp; Poor's:</b> Долгосрочный кредитный рейтинг - «B»/прогноз «Стабильный»</p> <p><b>Fitch Ratings:</b> Долгосрочный кредитный рейтинг - «B»/прогноз «Стабильный», «BB+» (kaz)</p>															
<b>Акционеры</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Наименование акционера</th> <th style="text-align: left;">Местонахождение</th> <th style="text-align: left;">Доля, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Kookmin Bank</td> <td>Республика Корея</td> <td>41,9%</td> </tr> <tr> <td>Байсеитов Б.Р.</td> <td>Республика Казахстан</td> <td>25,6%</td> </tr> <tr> <td>IFC</td> <td>США</td> <td>10,0%</td> </tr> <tr> <td>Прочие</td> <td>-</td> <td>22,5%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Источник: Казахстанская Фондовая Биржа</i></p>	Наименование акционера	Местонахождение	Доля, %	Kookmin Bank	Республика Корея	41,9%	Байсеитов Б.Р.	Республика Казахстан	25,6%	IFC	США	10,0%	Прочие	-	22,5%
Наименование акционера	Местонахождение	Доля, %														
Kookmin Bank	Республика Корея	41,9%														
Байсеитов Б.Р.	Республика Казахстан	25,6%														
IFC	США	10,0%														
Прочие	-	22,5%														
<b>Корпоративные события</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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, CCBNb27). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 225 000,00 тенге.</li> <li>▪ 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, CCBNb26). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 255 000,00 тенге.</li> <li>▪ 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.</li> </ul>															

- 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", CCBNe3) 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 (CCBNe3). 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 (CCBNe3) 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, CCBNb15) 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 (CCBNe3) 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, CCBNb11) 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, CCBNb19). 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, CCBNb11), 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, CCBNb22) 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:	<b>CCBNb24</b>
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"> <li>• Принятия уполномоченным органом Эмитента решения о делистинге облигаций;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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.</li> </ul>
Целевое назначение:	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.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:	<b>CCBNb25</b>
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:	<p>По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Эмитент вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством РК. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.</p> <p>В соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг» Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Принятия уполномоченным органом Эмитента решения о делистинге облигаций;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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.</li> </ul> <p>Выкуп размещенных облигаций Эмитент осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p>
Целевое назначение:	Активизация деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного кредитования проектов реального сектора экономики страны.
<i>Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE</i>	
Тикер:	<b>CCBNb26</b>
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

Опционы:  
 Конвертируемость:  
 Выкуп облигаций:

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](http://www.bcc.kz), а также интернет-ресурсах Казахстанской фондовой биржи – [www.kase.kz](http://www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности [www.dfo.kz](http://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.

Не предусмотрены  
 Не предусмотрена

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:  
 Вид облигаций:  
 НИН:  
 ISIN:  
 Объем выпуска:  
 Число зарегистрированных облигаций:  
 Объем программы:  
 Число облигаций в обращении:  
 Номинальная стоимость одной облигации:

**CCBNb27**  
 Купонные облигации без обеспечения  
 KZP07Y10D219  
 KZ2C00003317  
 10 млрд. тенге  
 100 млн. шт.  
 100 млрд. тенге  
 50 000 шт.  
 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:	<p>По решению Совета Директоров по истечении 3 (трех) лет с даты начала обращения Эмитент имеет право произвести в полном объеме досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения.</p> <p>В случае принятия Советом Директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций посредством размещения на веб-сайте в сети Интернет – <a href="http://www.bcc.kz">www.bcc.kz</a>, а также интернет-ресурсах Казахстанской фондовой биржи – <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> и Депозитария финансовой отчетности <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> о порядке, условиях и сроках реализации Эмитентом права досрочного погашения облигаций.</p> <p>Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.</p>
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	<p>По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Эмитент вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством РК. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.</p> <p>В соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг» Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Принятия уполномоченным органом Эмитента решения о делистинге облигаций;</li><li>• 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;</li><li>• 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.</li></ul> <p>Выкуп размещенных облигаций Эмитент осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p>
Целевое назначение:	Активизация деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного кредитования проектов реального сектора

экономики страны.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:	<b>CCBNb28</b>
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 - <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) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	Не предусмотрен
Целевое назначение:	Увеличение размера собственного капитала Банка, активизацию деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики страны.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:	<b>CCBNb11</b>
Вид облигаций:	Купонные облигации с обеспечением (ипотечные)
НИН:	KZPC4Y10B653
ISIN:	KZ2C00000503
Объем выпуска:	2 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	20 млн. шт.
Объем программы:	50 млрд. тенге



Число облигаций в обращении:	20 млн. шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 00 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch Ratings: В/прогноз «Стабильный»
Текущая купонная ставка:	6,2 % годовых
Вид купонной ставки:	Индексированная по инфляции
Мин. допустимое значение ставки, % годовых	3%
Макс. допустимое значение ставки, % годовых	10%
Фиксированная маржа, % годовых	1%
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Характеристика обеспечения:	Обеспечением выпуска облигаций является залог пула (совокупность прав требования по ипотечным жилищным займам, являющихся обеспечением по облигациям) прав требования по договорам ипотечного займа Эмитента. Перечень залогового имущества, включенного в состав залога, перечислен в Реестре залога, ведущемся Эмитентом.
Дата начала обращения:	27.12.2005 г.
Дата погашения облигаций:	27.12.2015 г.
Досрочное погашение:	Не предусмотрено
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	По решению Совета Директоров Эмитент вправе выкупать облигации на организованном и неорганизованном рынках с целью дальнейшей реализации иным инвесторам. Цена сделки определяется исходя из наилучших рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.
Целевое назначение:	Средства направлены на расширение объемов ипотечного кредитования для физических лиц.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

**Ограничения (ковенанты) – НИИ KZP04Y03D211 (CCBNb24), НИИ KZP05Y05D213 (CCBNb25), НИИ KZP06Y07D217 (CCBNb26), НИИ 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 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**

**CCBNb24 – необеспеченные купонные облигации KZP04Y03D211**

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо №20-2-3/7620 от 01.04.2016 г.	Денежные средства были направлены по целевому назначению согласно Проспекту выпуска облигаций.

Размещение/Выкуп облигаций	Купонные облигации на дату отчета размещены в полном объеме в размере 100 000 000 штук.	В отчетном периоде не производилось размещение/выкуп облигаций.
Ковенанты	Получено письмо от Эмитента №20-2-3/7621 от 01.04.2016г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	В отчетном периоде выплата купонного вознаграждения не производилась.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 26.04.2015 г. - 25.10.2015 г. Период ближайшей купонной выплаты 26.04.2016 г. - 15.05.2016 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность за 1 кв. 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ от 28.04.2016 г.
Контроль за залоговым имуществом	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

**ССВ№25 – необеспеченные купонные облигации KZP05Y05D213**

	<b>Действия ПДО</b>	<b>Результат действий</b>
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо №20-2-3/7620 от 01.04.2016 г.	Денежные средства были направлены по целевому назначению согласно Проспекту выпуска облигаций.
Размещение/Выкуп облигаций	Купонные облигации на дату отчета размещены в полном объеме в размере 150 000 000 штук.	В отчетном периоде размещение/выкуп облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо от Эмитента №20-2-3/7621 от 01.04.2016г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	В отчетном периоде выплата купонного вознаграждения не производилась.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 26.04.2015 г. - 25.10.2015 г. Период ближайшей купонной выплаты 26.04.2016 г. - 15.05.2016 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность за 1 кв. 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ от 28.04.2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

**ССВ№26 – необеспеченные купонные облигации KZP06Y07D217**

	<b>Действия ПДО</b>	<b>Результат действий</b>
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо №20-2-3/7620 от 01.04.2016 г.	Денежные средства были направлены по целевому назначению согласно Проспекту выпуска облигаций.
Размещение/Выкуп облигаций	Купонные облигации на дату отчета размещены в количестве 60 000 штук.	В отчетном периоде размещение/выкуп облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо от Эмитента №20-2-3/7621 от 01.04.2016г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо от Эмитента №20-2-3/7745 от 04.04.2016г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 15.09.2015 г. - 15.03.2016 г. Период ближайшей купонной выплаты 16.09.2016 г. - 05.10.2016 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность за 1 кв. 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ от 28.04.2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

**ССВ№27 – необеспеченные купонные облигации KZP07Y10D219**

	<b>Действия ПДО</b>	<b>Результат действий</b>
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо №20-2-3/7620 от 01.04.2016 г.	Денежные средства были направлены по целевому назначению согласно Проспекту выпуска облигаций.
Размещение/Выкуп облигаций	Купонные облигации на дату отчета размещены в количестве 50 000 штук.	В отчетном периоде размещение/выкуп облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо от Эмитента №20-2-3/7621 от 01.04.2016г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо от Эмитента №20-2-3/7746 от 04.04.2016г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 22.09.2015 г. - 21.03.2016 г. Период ближайшей купонной выплаты 22.09.2016 г. - 11.10.2016 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность за 1 кв. 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ от 28.04.2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

**ССВ№28 – необеспеченные субординированные купонные облигации KZP01Y10E996**

	<b>Действия ПДО</b>	<b>Результат действий</b>
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо №20-2-3/7620 от 01.04.2016 г.	Денежные средства были направлены по целевому назначению согласно Проспекту выпуска облигаций.
Размещение/Выкуп облигаций	Купонные облигации на дату отчета размещены в количестве 162 464 257 штук.	В отчетном периоде не производилось размещение/выкуп облигаций.
Ковенанты	По данным выпускам не предусмотрены ковенанты.	-
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо от Эмитента №20-2-3/9042 от 14.04.2016г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 29.09.2015 г. - 28.03.2016 г. Период ближайшей купонной выплаты 29.09.2016 г. - 18.10.2016 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность за 1 кв. 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ от 28.04.2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

**ССВ№11 – обеспеченные купонные облигации KZPC4Y10B653**

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

## Анализ финансовой отчетности

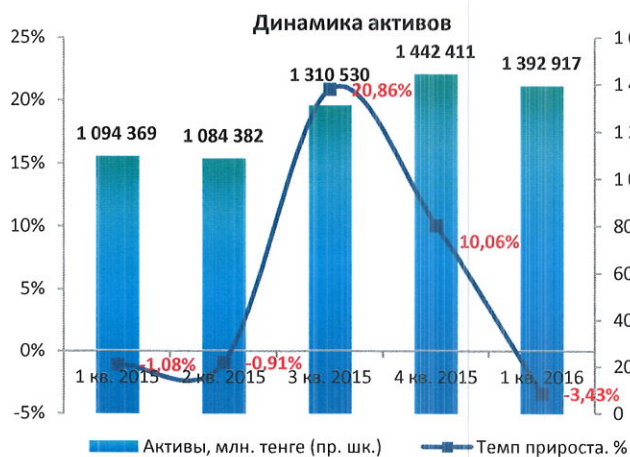
## Бухгалтерский баланс

Млн. тенге

Активы	1 кв. 2015	2 кв. 2015	3 кв. 2015	4 кв. 2015	1 кв. 2016	Изм., %
Денежные средства и их эквиваленты	123 580	111 441	202 687	242 123	227 026	83,7%
Обязательные резервы	16 131	13 433	17 043	15 951	14 332	-11,2%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 845	23 916	73 237	103 750	91 225	282,6%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	51 670	53 601	76 119	96 680	98 236	90,1%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 786	4 888	6 781	6 610	12 382	344,4%
Средства в Банках	14 487	7 142	4 311	10 173	16 790	15,9%
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	810 127	813 033	870 536	891 980	862 335	6,4%
Активы по текущему налогу на прибыль	653	841	301	148	47	-92,8%
Прочие активы	16 968	22 233	22 324	29 048	37 644	121,9%
Основные средства и нематериальные активы	34 122	33 854	37 191	33 370	32 900	-3,6%
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	12 578	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>1 094 369</b>	<b>1 084 382</b>	<b>1 310 530</b>	<b>1 442 411</b>	<b>1 392 917</b>	<b>27,3%</b>
<b>Обязательства и капитал</b>						
<b>Обязательства</b>						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	147 386	121 079	136 201	181 548	127 325	-13,6%
Средства клиентов и банков	764 774	782 464	973 445	1 060 078	1 064 137	39,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 374	31 011	26 972	26 595	25 089	-20,0%
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	238	768	769	768	752	216,0%
Прочие обязательства	9 542	10 823	20 882	17 324	22 817	139,1%
Субординированные облигации	55 087	52 007	65 961	62 181	62 546	13,5%
Обязательства для продажи	-	-	-	7 737	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 008 401</b>	<b>998 152</b>	<b>1 224 230</b>	<b>1 356 231</b>	<b>1 302 666</b>	<b>29,2%</b>
<b>Капитал</b>						
Уставный капитал	69 794	69 775	69 729	69 741	69 750	-0,1%
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-1 226	-1 256	-2 136	-2 742	-3 758	206,5%
Дефицит курсовой разницы	-530	-518	-473	-250	-	-100,0%
Нераспределенная прибыль	17 581	17 802	18 834	19 078	23 879	35,8%
<b>Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка</b>	<b>85 619</b>	<b>85 803</b>	<b>85 954</b>	<b>85 827</b>	<b>89 871</b>	<b>5,0%</b>
Неконтрольные доли владения	349	427	346	353	380	8,9%
<b>Итого капитал</b>	<b>85 968</b>	<b>86 230</b>	<b>86 300</b>	<b>86 180</b>	<b>90 251</b>	<b>5,0%</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>1 094 369</b>	<b>1 084 382</b>	<b>1 310 530</b>	<b>1 442 411</b>	<b>1 392 917</b>	<b>27,3%</b>

Источник: данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением



Источник: данные Банка, CS



Источник: данные Банка, CS



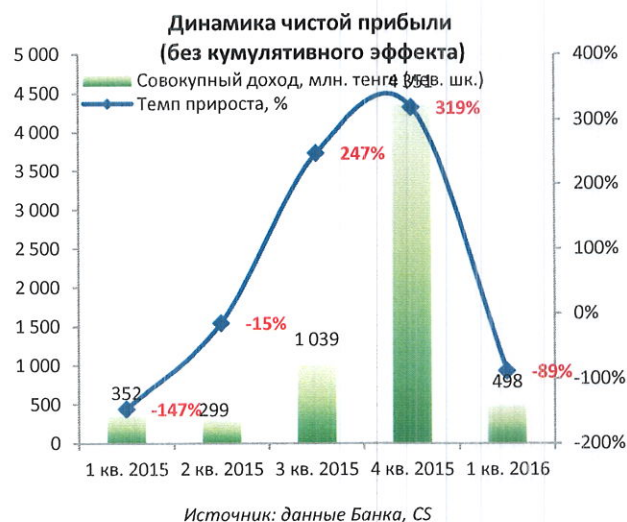
### Отчет о прибылях и убытках

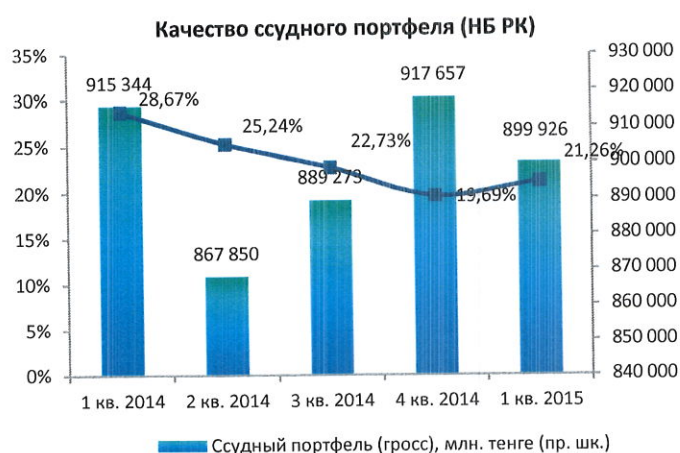
Млн. тенге

	1 кв. 2015	2 кв. 2015	3 кв. 2015	4 кв. 2015	1 кв. 2016	Изм., %
Процентный доход	21 237	45 056	70 515	97 604	22 901	7,8%
Процентный расход	-12 473	-24 365	-37 700	-52 518	-18 449	47,9%
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>8 764</b>	<b>20 691</b>	<b>32 815</b>	<b>45 086</b>	<b>4 452</b>	<b>-49,2%</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-4 488	-13 442	-21 946	-30 314	-3 282	-26,9%
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>4 276</b>	<b>7 249</b>	<b>10 869</b>	<b>14 772</b>	<b>1 170</b>	<b>-72,6%</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 372	9 925	15 268	20 821	4 282	-2,1%
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-354	-1 160	-1 561	-2 174	-544	53,7%
Чистые доходы по операциям с фин. активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440	-645	42 698	77 645	4 401	900,2%
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-50	20	-353	-167	-15	-70,0%
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-1 427	-1 125	-44 069	-77 275	-1 507	5,6%
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-8	337	714	2 065	-230	2775,0%
Прочие доходы/(расходы)	-15	185	269	278	54	-460,0%
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>2 958</b>	<b>7 537</b>	<b>12 966</b>	<b>21 193</b>	<b>6 441</b>	<b>117,7%</b>
Операционные доходы	7 234	14 786	23 835	35 965	7 611	5,2%
Операционные расходы	-6 429	-13 348	-20 866	-28 090	-6 746	4,9%
<b>Операционная прибыль до налогообложения</b>	<b>805</b>	<b>1 438</b>	<b>2 969</b>	<b>7 875</b>	<b>865</b>	<b>7,5%</b>
Экономия/(Расходы) по налогу на прибыль	-453	-787	-1 279	-1 834	-367	-19,0%
<b>Чистая прибыль</b>	<b>352</b>	<b>651</b>	<b>1 690</b>	<b>6 041</b>	<b>498</b>	<b>41,5%</b>
Прочий совокупный доход (убыток)	-	116	-	-5 202	-	-
<b>Совокупный доход</b>	<b>352</b>	<b>767</b>	<b>1 690</b>	<b>839</b>	<b>498</b>	<b>41,5%</b>

Источник: данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением



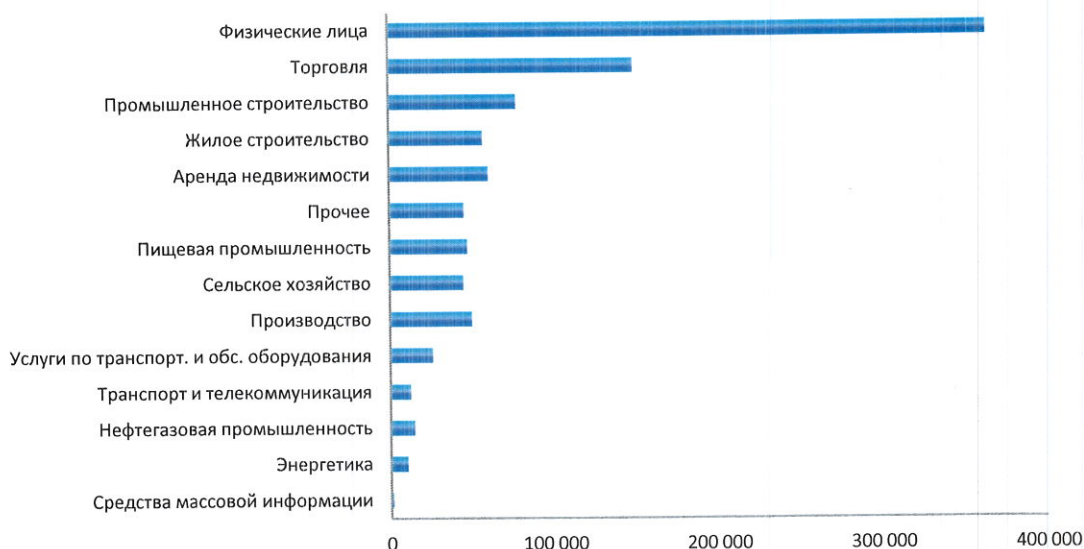


Источник: данные Банка, СS



Источник: данные Банка, СS

**Кредиты по отраслям по состоянию на 01.04.2015 г., млн. тенге**



Источник: данные Банка, СS

**Финансовые коэффициенты**

Финансовые коэффициенты	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014	1 кв. 2015
<b>Коэффициенты прибыльности (МСФО)</b>					
Процентная маржа	4,34%	4,49%	4,77%	5,13%	4,91%
Процентный спрэд	4,86%	5,10%	5,37%	5,64%	5,44%
ROA (%) чистая прибыль	0,04%	0,19%	0,13%	0,09%	0,06%
ROE (%) чистая прибыль	0,47%	2,39%	1,69%	1,12%	0,78%
ROA (%) совокупный доход	-0,02%	0,27%	0,08%	-0,03%	-0,06%
ROE (%) совокупный доход	-0,20%	3,44%	1,02%	-0,39%	-0,72%
<b>Качество активов (МСФО)</b>					
Кредиты / Активы	0,73	0,71	0,73	0,75	0,74
Кредиты / Депозиты	1,04	1,01	0,99	0,99	0,97
Кредиты с просрочкой платежей / Кредиты (грасс) (по НБ РК)	0,29	0,25	0,23	0,20	0,21
Резервы / Активы, приносящие доход	0,24	0,17	0,16	0,16	0,16
Резервы / Кредиты (грасс)	0,27	0,19	0,18	0,18	0,18
Резервы / Капитал	2,46	1,70	1,65	1,74	1,71
<b>Коэффициенты управления пассивами (МСФО)</b>					
Депозиты / Обязательства	0,76	0,77	0,81	0,79	0,76
<b>Достаточность капитала</b>					

Капитал / Активы	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
<b>Коэффициенты ликвидности (НБРК)</b>					
Коэф. текущей ликвидности (к4), норматив > 0,3	0,675	0,834	0,785	0,843	0,584
Коэф. абсолютной ликвидности (к4-1), норматив > 1,0	9,447	16,090	23,059	7,166	3,449
Коэф. срочной ликвидности (к4-2), норматив > 0,9	3,705	8,895	11,435	4,600	1,554
<b>Коэффициенты достаточности капитала (НБРК)</b>					
Коэф. достаточности собственного капитала (к1-1), норматив > 0,05	0,092	0,089	0,089	0,091	0,077
Коэф. достаточности собственного капитала (к2), норматив > 0,1	0,143	0,142	0,138	0,141	0,144

Источник: НБРК, расчеты СС

## Заключение

### Бухгалтерский баланс

- По состоянию на 1 апреля 2015 г. активы Банка сократились на 0,6%, составив 1 094 369 млн. тенге. Снижение активов Банка обусловлено, преимущественно, сокращением денежных средств и обязательных резервов на 4,6%, инвестиций, имеющихся в наличии для продажи на 7% и финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 19%. При этом ссудный портфель Банка вырос на 1% по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года, составив 810 127 млн. тенге, основные средства и нематериальные активы выросли на 36%, составив 34 122 млн. тенге.
- Обязательства Банка по состоянию на конец марта 2015 г. демонстрируют незначительное изменение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, сократившись на 0,4% до 1 008 401 млн. тенге. В структуре обязательств наблюдается сокращение средств клиентов и банков на 0,4%, средств и ссуд банков и финансовых организаций на 13%. При этом наблюдается увеличение стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций на 222% и 0,1% по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года.
- Капитал Банка на конец 1 кв. 2015 г. составил 85 968 млн. тенге, сократившись на 3% по сравнению с показателем аналогичного периода 2014 г. за счет, преимущественно, уменьшения доли миноритарных акционеров вследствие обратного выкупа.

### Ссудный портфель (по данным МСФО)

- Согласно данным консолидированной финансовой отчетности Банка за 1 кв. 2015 г. объем ссудного портфеля (нетто) составил 810 127 млн. тенге, увеличившись на 1% по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года. Увеличение ссудного портфеля связано, в основном, сокращением резервов на обесценение на 32%. Тогда как ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резервов сократились на 5%, составив 954 132 млн. тенге.
- В структуре кредитов, выданных клиентам, наибольшую долю занимают ссуды, обеспеченные залогом в виде недвижимости – 86,1% и ссуды, обеспеченные товарами в обороте – 10%, которые сократились на 4% и 25%, соответственно. При этом, наблюдается рост ссуд, обеспеченных прочими средствами на 143%.
- В структуре корпоративных кредитов наибольшая доля выданных кредитов приходится на торговлю 18,4%, по которому наблюдается снижение темпов роста на 12%, на промышленное строительство 7,1%, кредиты по которому сократились 12% и на аренду недвижимости 7,5%, кредиты по сектору за год выросли на 18,7%.
- Объем розничных кредитов на конец 1 кв. 2015 г. составил 350 320 млн. тенге, что на 12% больше показателя аналогичного периода прошлого года за счет, преимущественно, сокращения резервов на обесценение на 76%. В структуре розничных кредитов в отчетном периоде наблюдается рост потребительских кредитов на 1% и кредитов, выданных на развитие бизнеса, на 11%. При этом, ипотечное кредитование и автокредитование сократились на 7% и 22%, соответственно.

### Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

- Согласно данным НБРК по состоянию на 1 апреля 2015 г. ссудный портфель (гросс) составил 899 926 млн. тенге, сократившись на 2% по сравнению с показателем 1 кв. 2014 г. Объем резервов по данным НБРК сократился на 33%, составив 145 045 млн. тенге. Отметим, что качество ссудного портфеля Банка за год по состоянию на 1 апреля 2015 г. улучшилось, в частности кредиты с просрочкой платежей сократились на 27%, составив 191 296 млн. тенге. Доля просроченных кредитов в структуре ссудного портфеля снизилась с 28,7% в 1 кв. 2014 г. до 21,3% в отчетном периоде. Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней за год сократились на 38%, составив 110 349 млн. тенге. Доля неработающих кредитов снизилась с 19,6% в 1 кв. 2014 г. до 12,3% в отчетном периоде.
- Хотя стоит отметить, что качество ссудного портфеля по сравнению с началом текущего года демонстрирует незначительное ухудшение, в частности кредиты с просрочкой за последние три

месяца выросли на 5,9%, а их доля в структуре ссудного портфеля выросла с 19,7% в 2014 г. до 21,3% в отчетном периоде. Тогда как неработающие кредиты (просроченные свыше 90 дней) остались почти без изменения, сократившись всего на 0,1%.

#### Отчет о прибылях и убытках

- Банк по итогам 1 кв. 2015 г. зафиксировал чистую прибыль в размере 352 млн. тенге, которая сократилась на 45,1% по сравнению с показателем аналогичного периода 2014 г. за счет, преимущественно, получения чистого убытка по операциям с иностранной валютой в размере 1 427 млн. тенге.
- Чистые процентные доходы Банка на конец 1 кв. 2015 г. выросли на 57,5% по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года, составив 4 276 млн. тенге в результате сокращения резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты на 45% до 4 488 млн. тенге. При этом чистые процентные доходы без учета резервов сократились на 19,4% за счет сокращения процентных доходов на 3%, вероятно, вследствие снижения ссудного портфеля и увеличения процентных расходов на 13,1%, скорее всего, в результате увеличения расходов по выплате процентного вознаграждения по вкладам.
- Комиссионные доходы в отчетном периоде сократились на 3% по сравнению с показателем 1 кв. прошлого года, составив 4 372 млн. тенге. Комиссионные расходы также сократились по сравнению с 1 кв. 2014 г. на 18,2%, составив 354 млн. тенге. Операционные доходы на конец 1 кв. 2015 г. составили 7 234 млн. тенге, увеличившись на 10,6% по сравнению с показателем 1 кв. прошлого года. Операционные расходы также демонстрируют увеличение по сравнению с 1 кв. 2014 г. на 14,8%, составив 6 429 млн. тенге. Расходы по КПН выросли на 51% по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года, составив 453 млн. тенге.

#### Финансовые коэффициенты

- Согласно нашим расчетам в отчетном периоде наблюдается увеличение процентной маржи (за вычетом провизий) с 4,3% (1 кв. 2014 г.) до 4,9% и процентного спреда (без учета провизий) с 4,9% (1 кв. 2014 г.) до 5,4%. Однако, показатели рентабельности активов и собственного капитала демонстрируют негативную динамику в результате снижения чистой прибыли и остаются на минимальных уровнях. Соотношение кредитного портфеля к активам банка составляет около 74% и к депозитам - 97%. Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности соответствуют требованиям финансового регулятора.

#### Залоговое обеспечение

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

Заместитель Председателя Правления  
АО «Сентрас Секьюритиз»



Тиесова А.М.

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