



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2017 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 01.04.2017 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 31 марта 2017 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, %
Cookmin Bank	Республика Корея	41,9%
Байсеитов Б.Р.	Республика Казахстан	35,6%
Прочие	-	22,5%

Источник: Консолидированная финансовая отчетность

Корпоративные события

- 31 марта 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" уведомило KASE о том, что 19 мая 2017 года в 10:00 часов начнется годовое общее собрание акционеров банка со следующей повесткой дня: 1) отчет Правления банка о результатах деятельности за 2016 год; 2) утверждение консолидированной и отдельной годовой финансовой отчетности банка за 2016 год; 3) утверждение порядка распределения чистого дохода банка за 2016 год; 4) об утверждении аудиторской компании ТОО "Делойт" для аудита за 2017 год; 5) об избрании членов Совета директоров банка. Указанное собрание состоится по адресу: г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38, конференц-зал. Регистрация участников указанного собрания будет производиться с 09:30 часов. Список акционеров, имеющих право на участие в указанном собрании, будет составлен по состоянию на 19 апреля 2017 года.
- 30 марта 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 29 марта 2017 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZP07Y10D219 (KZ2C00003317, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", CCBNb27). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 225 000,00 тенге.
- 27 марта 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 27 марта 2017 года четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP06Y07D217 (KZ2C00002996, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", CCBNb26).

Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 255 000,00 тенге.

- 17 марта 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило KASE об изменении с 15 марта 2017 года состава его акционеров, владеющих десятью и более процентами акций банка.
- 02 марта 2017 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 25-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 7,112780 % годовых.
- 06 марта 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 03 марта 2017 года 24-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 1 375 789,98 долларов США.
- 24 февраля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило KASE о решениях внеочередного общего собрания его акционеров, состоявшегося 21 февраля 2017 года. Вопросы повестки дня: изменение состава Счетной комиссии АО «Банк ЦентрКредит» и состава Совета директоров Банка.
- 24 февраля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило KASE об изменении в составе его Совета директоров. Избран независимым директором, членом Совета директоров Kweon Hongju с 21.02.2017 г.
- 14 февраля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE "о кредитных рейтингах агентства S&P Global Ratings, подтвержденных Банку ЦентрКредит".
- 10 февраля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о подписании его акционерами KOOKMIN BANK CO LTD и INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION соглашений купли-продажи принадлежащих им акций банка.
- 2 февраля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило KASE совместный пресс-релиз от 01 февраля 2017 года, согласно которому стало известно о том, что KOOKMIN BANK, являющийся акционером банка и владеющий его акциями в количестве, равном 41,93% от общего количества размещенных банком акций, выбрал членов Консорциума в качестве предпочтительных покупателей для продажи принадлежащих ему акций банка.
- 1 февраля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило KASE о том, что его акционеры INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION и KOOKMIN BANK CO LTD выбрали предпочтительных покупателей для продажи принадлежащих им акций АО "Банк ЦентрКредит".
- 1 февраля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" уведомило KASE о выплате с 19 декабря 2016 года по 31 января 2017 года 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 общая сумма выплаты дивидендов составила 392 457,66 тенге, реестр держателей привилегированных акций для выплаты дивидендов был зафиксирован по состоянию на 02 декабря 2016 года.
- 5 января 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 28 декабря 2016 года, согласно которому Национальный Банк принял к сведению информацию о неразмещении акций банка за период с 16 июня по 15 декабря 2016 года; По состоянию на 15 декабря 2016 года не размещено 98 293 945 простых акций банка.

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. 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:	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: B/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:

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

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:	ССВНб28
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 (кованты) – НИН KZP04Y03D211 (ССВНб24), НИН KZP05Y05D213 (ССВНб25), НИН KZP06Y07D217 (ССВНб26), НИН KZP07Y10D219 (ССВНб27).

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	Получено письмо № 20-2-3/4351 от 03.04.2017 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 № 20-2-3/4350 от 03.04.2017 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	На сайте казахстанской фондовой биржи размещена консолидированная финансовая отчетность за 1 кв. 2017 г.	Подготовлен анализ финансового состояния за 1 кв.2017 г.
Контроль за залоговым имуществом	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CCBNb25 – необеспеченные купонные облигации KZP05Y05D213

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо № 20-2-3/4351 от 03.04.2017 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 № 20-2-3/4350 от 03.04.2017 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	На сайте казахстанской фондовой биржи размещена консолидированная финансовая отчетность за 1 кв. 2017 г.	Подготовлен анализ финансового состояния за 1 кв.2017 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CCBNb26 – необеспеченные купонные облигации KZP06Y07D217

Действия ПДО	Результат действий
--------------	--------------------

Целевое использование денежных средств	Получено письмо № 20-2-3/4351 от 03.04.2017 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 № 20-2-3/4350 от 03.04.2017 г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения было опубликовано на сайте KASE 27 марта 2017 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 15.09.2016 г. - 15.03.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты 16.09.2017 г. - 05.10.2017 г.
Финансовый анализ	На сайте казахстанской фондовой биржи размещена консолидированная финансовая отчетность за 1 кв. 2017 г.	Подготовлен анализ финансового состояния за 1 кв.2017 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CCBNb27 – необеспеченные купонные облигации KZP07Y10D219

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо № 20-2-3/4351 от 03.04.2017 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 № 20-2-3/4350 от 03.04.2017 г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения было опубликовано на сайте KASE 30 марта 2017 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 22.09.2016 г. - 21.03.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты 22.09.2017 г. - 11.10.2017 г.
Финансовый анализ	На сайте казахстанской фондовой биржи размещена консолидированная финансовая отчетность за 1 кв. 2017 г.	Подготовлен анализ финансового состояния за 1 кв.2017 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	Получено письмо № 20-2-3/4351 от 03.04.2017 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 10 апреля 2017 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 29.09.2016 г. - 28.03.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты 29.09.2017 г. - 18.10.2017 г.
Финансовый анализ	На сайте казахстанской фондовой биржи размещена консолидированная финансовая отчетность за 1 кв. 2017 г.	Подготовлен анализ финансового состояния за 1 кв.2017 г.

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

Анализ финансовой отчетности

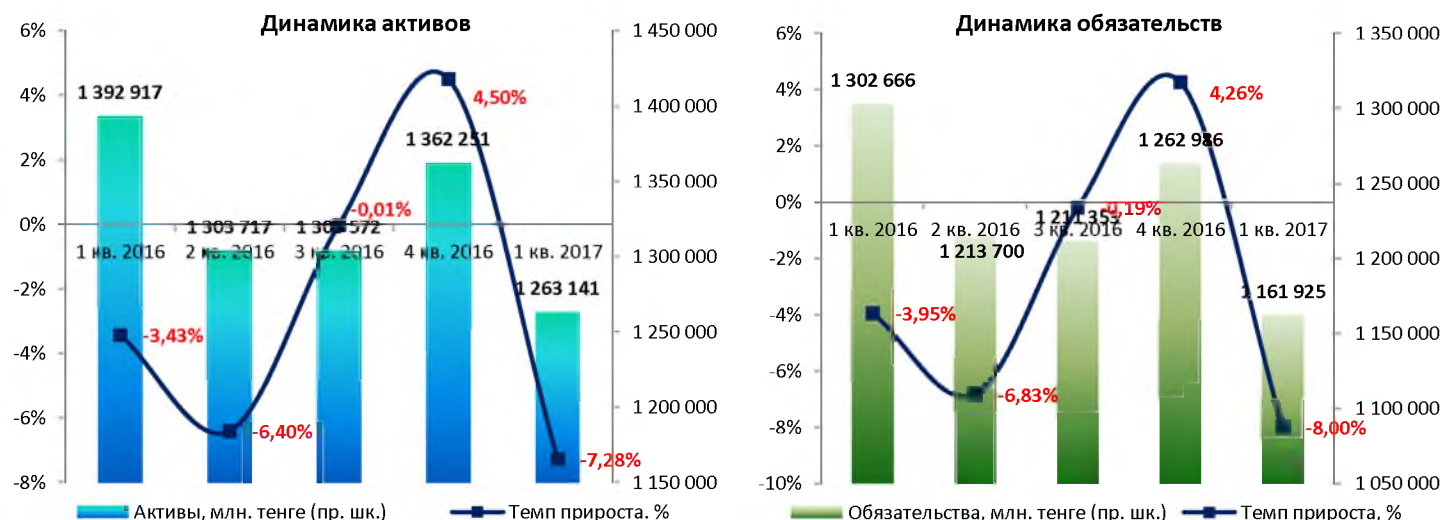
Бухгалтерский баланс

Млн. тенге

Активы	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	Изм. за год, %
Денежные средства и их эквиваленты	227 026	155 747	198 790	246 044	145 605	-35,9%
Обязательные резервы	14 332	12 333	12 312	12 743	11 158	-22,1%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 225	91 985	79 189	54 492	41 167	-54,9%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	98 236	97 294	74 704	106 139	98 798	0,6%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 382	11 424	26 682	34 191	29 351	137,0%
Средства в Банках	16 790	19 233	10 321	6 834	21 706	29,3%
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	862 335	842 707	824 857	818 742	832 958	-3,4%
Активы по текущему налогу на прибыль	47	43	50	71	78	66,0%
Прочие активы	37 644	40 343	44 237	44 045	41 675	10,7%
Основные средства и нематериальные активы	32 900	32 608	32 430	38 950	40 645	23,5%
Итого активы	1 392 917	1 303 717	1 303 572	1 362 251	1 263 141	-9,3%
Обязательства и капитал						
Обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	127 325	113 063	97 422	109 649	103 691	-18,6%
Средства клиентов и банков	1 064 137	996 182	1 008 141	1 053 902	957 945	-10,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 089	24 667	25 227	24 809	25 372	1,1%
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	752	753	752	2 381	752	-
Прочие обязательства	22 817	20 645	20 564	18 912	20 139	-11,7%
Субординированные облигации	62 546	58 390	59 247	53 333	54 026	-13,6%
Итого обязательства	1 302 666	1 213 700	1 211 353	1 262 986	1 161 925	-10,8%
Капитал						
Уставный капитал	69 750	69 779	69 787	69 789	69 771	0,0%
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-3 758	-2 287	-1 465	-1 939	-1 519	-59,6%
Нераспределенная прибыль	23 879	22 136	23 498	26 387	27 859	16,7%
Специальный резерв	-	-	-	4 625	4 625	-
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	89 871	89 628	91 820	98 862	100 736	12,1%
Неконтрольные доли владения	380	389	399	403	480	26,3%
Итого капитал	90 251	90 017	92 219	99 265	101 216	12,1%
Итого обязательства и капитал	1 392 917	1 303 717	1 303 572	1 362 251	1 263 141	-9,3%

Источник: Данные компании

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением





Источник: Данные Компании

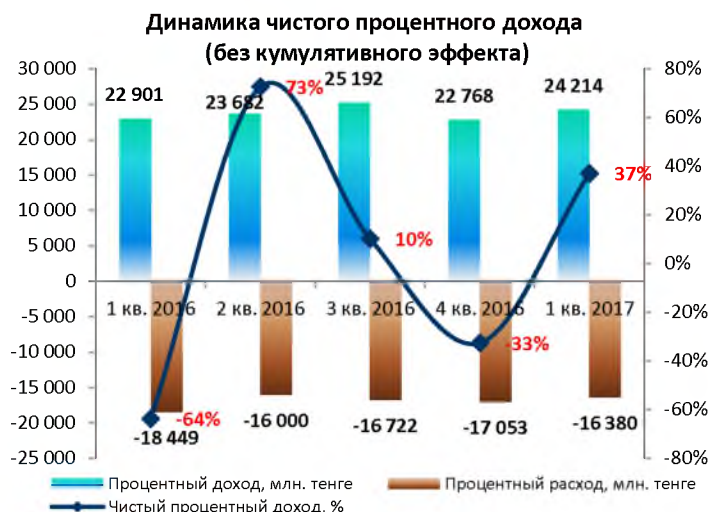
Отчет о прибылях и убытках

Млн. тенге

	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	Изм. за год, %
Процентный доход	22 901	46 583	71 775	94 543	24 214	5,7%
Процентный расход	-18 449	-34 449	-51 171	-68 224	-16 380	-11,2%
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4 452	12 134	20 604	26 319	7 834	76,0%
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-3 282	-5 715	-11 665	-10 603	-7 387	125,1%
Чистый процентный доход	1 170	6 419	8 939	15 716	447	-61,8%
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 282	9 134	14 683	20 649	4 936	15,3%
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-544	-1 139	-1 717	-2 329	-593	9,0%
Чистые доходы по операциям с фин. активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 401	191	-302	-2 212	-3 915	-189,0%
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-15	702	995	1 046	149	-1093,3%
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-1 507	2 661	4 185	6 400	5 539	-467,6%
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-230	-3 138	-3 826	476	596	-359,1%
Прочие доходы/(расходы)	54	32	255	-3 721	94	74,1%
Чистые непроцентные доходы	6 441	8 443	14 273	20 309	6 806	5,7%
Операционные доходы	7 611	14 862	23 212	36 025	7 253	-4,7%
Операционные расходы	-6 746	-15 203	-21 726	-30 732	-6 851	1,6%
Операционная прибыль до налогообложения	865	-341	1 486	5 293	402	-53,5%
Экономия/(Расходы) по налогу на прибыль	-367	-531	-986	-1 900	881	-340,1%
Прибыль/(Убыток) за период от продолжающей деятельности	498	-872	500	3 393	1 283	157,6%
Прибыль за период от прекращенной деятельности	-	1 968	1 968	1 968	-	-
Чистая прибыль/(убыток)	498	1 096	2 468	5 361	1 283	157,6%
Прочий совокупный доход (убыток)	-	705	-	5 678	-	-
Совокупный доход	498	1 801	2 468	11 039	1 283	157,6%

Источник: Данные Компании

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением



Источник: Данные Компании

Отчет о движении денежных средств

Млн. тенге

	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017
Операционная деятельность (ОД)					
Проценты полученные	36 367	42 990	65 960	85 366	19 898
Проценты уплаченные	-18 385	-35 350	-51 164	-68 838	-15 510
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	3 296	8 766	14 321	20 496	4 984
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	-432	-914	-796	-1 881	188
Прочие доходы полученные	54	68	256	-4 123	94
Операционные расходы уплаченные	-3 462	-9 827	-20 945	-30 232	-3 658
Приток / (отток) денежных средств от ОД до изменений в операционных активах и обязательствах	17 438	5 733	7 632	788	5 996
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах	-16 133	-76 382	-49 577	61 978	-102 165
Чистое поступления денежных средств от ОД до уплаты КПН	1 305	-70 649	-41 945	62 766	-96 169
Налог на прибыль уплаченный	-281	-441	-904	-1 366	-754
Чистый приток / (отток) денежных средств от ОД	1 024	-71 090	-42 849	61 400	-96 923
Инвестиционная деятельность (ИД)					
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-546	-492	-297	-1 470	-2 302
Поступления от продажи основных средств	387	0	2 350	66	-919
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2 630	62 763	198 801	395 946	375 804
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-3 967	-63 057	-175 895	-405 295	-368 909
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	290	860	3 632	6 490	3 353
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-6 191	-6 178	-24 046	-34 830	87
Инвестиции/Поступления в/от дочерние организации	-	-4 676	1 952	-4 676	-
Чистый (отток) / приток денежных средств от ИД	-7 397	-10 780	6 497	-43 769	7 114
Финансовая деятельность (ФД)					
Поступления от увеличения уставного капитала в форме простых и привилегированных акций	-	-	-	-	265
(Выкуп)/продажа собственных акций	9	38	45	48	-18
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	-	-	76
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-1 990	-1 794	-2 062	-
Поступление от субординированных облигаций	-	-	-	-9 000	-
Оплата субординированных облигаций	-	-4 000	-4 000	-	-
Чистый (отток) / приток денежных средств от ФД	9	-5 952	-5 749	-11 014	323
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам	-8 734	1 446	-1 232	-2 696	-11 053
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	-15 098	-86 376	-43 333	3 921	-100 539
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	242 124	242 123	242 123	242 123	246 044
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	227 026	155 747	198 790	246 044	145 505

Источник: Данные Компании

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

Ссудный портфель (МСФО)

Млн. тенге

Структура ссудного портфеля, млн. тенге	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	Изм. за год, %
Ссуды, предоставленные клиентам	908 552	895 195	871 570	847 945	842 646	-7,3%
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4 186	4 186	4 186	4 186	4 178	-0,2%
Начисление вознаграждения	43 337	39 071	38 671	37 078	36 451	-15,9%
Итого ссуд до вычета резервов	956 075	938 452	914 427	889 209	883 275	-7,6%

Резервы на обесценение	-105 021	-103 355	-103 248	-93 454	-94 606	-9,9%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	851 054	835 097	811 179	795 755	788 669	-7,3%
Ссуды, предоставленные банкам	842	722	653	644	603	-28,4%
Начисление вознаграждения	6	9	15	21	26	333,3%
Итого ссуд до вычета резервов	848	731	668	665	629	-25,8%
Резервы на обесценение	-	-10	-2	-13	-443	-
Итого ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым предприятиям	848	721	666	652	186	-78,1%
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	10 420	6 889	13 012	22 335	44 103	323,3%
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	862 335	842 707	824 857	818 742	832 958	-3,4%
Итого резервы на обесценение	-105 021	-103 365	-103 250	-93 467	-95 049	-9,5%

Источник: Данные Компании

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

Структура кредитов, выданных физическим лицам	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	Изм. за год, %
Ипотечное кредитование	155 963	154 887	149 738	146 212	158 925	1,9%
Потребительские кредиты	119 646	114 702	112 838	110 026	136 159	13,8%
Развитие бизнеса	80 955	77 580	78 036	76 612	31 617	-60,9%
Автокредитование	5 329	5 587	6 294	6 179	5 850	9,8%
Итого	361 893	352 756	346 906	339 029	332 551	-8,1%
Резервы на обесценение	-19 992	-21 203	-103 248	-93 454	-94 606	373,2%
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам	341 901	331 553	243 658	245 575	237 945	-30,4%

Источник: Данные Компании

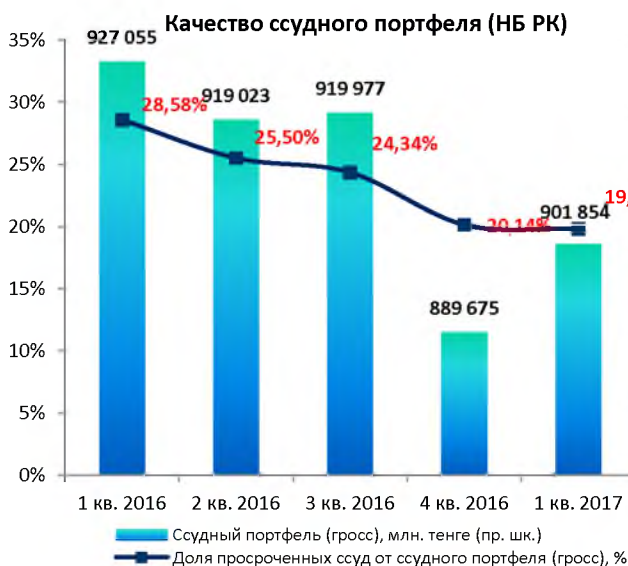
Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

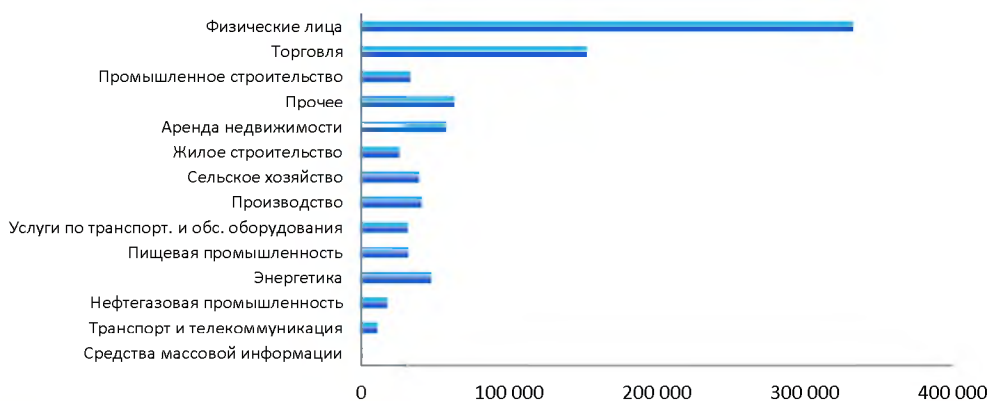
Млн. тенге

	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	Изм. за год, %
Ссудный портфель (гросс)	927 055	919 023	919 977	889 675	901 854	-2,7%
Кредиты с просрочкой платежей	264 978	234 372	223 956	179 198	178 814	-32,5%
Доля, %	28,58%	25,50%	24,34%	20,14%	19,83%	
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	94 967	88 869	86 955	79 387	73 620	-22,5%
Доля, %	10,24%	9,67%	9,45%	8,92%	8,16%	
Непросроченные кредиты до вычета резервов	662 077	684 651	696 021	710 477	723 040	9,2%
Резерв под обесценение	105 021	101 035	102 651	93 468	95 049	-9,5%
Доля, %	11,33%	10,99%	11,16%	10,51%	10,54%	
Ссудный портфель (нетто)	822 034	817 988	817 325	796 207	806 804	-1,9%

Источник: НБРК



Кредиты по отраслям по состоянию на 01.04.2017 г., млн. тенге



Источник: данные Банка, CS

Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
Процентная маржа	4,11%	3,74%	3,21%	2,47%	2,82%
Процентный спрэд	4,87%	4,37%	4,14%	3,57%	3,64%
ROA (%) чистая прибыль	0,50%	0,38%	0,37%	0,24%	0,31%
ROE (%) чистая прибыль	7,02%	5,15%	5,43%	3,66%	4,36%
ROA (%) совокупный доход	0,08%	0,16%	0,12%	0,79%	0,89%
ROE (%) совокупный доход	1,12%	2,13%	1,81%	11,91%	12,35%
Качество активов (МСФО)					
Кредиты / Активы	0,62	0,65	0,63	0,60	0,66
Кредиты / Депозиты	0,81	0,85	0,82	0,78	0,87
Кредиты с просрочкой платежей / Кредиты (гросс) (по НБРК)	0,29	0,26	0,24	0,20	0,20
Резервы / Активы, приносящие доход	0,10	0,10	0,10	0,09	0,09
Резервы / Кредиты (гросс)	0,12	0,12	0,13	0,11	0,11
Резервы / Капитал	1,16	1,15	1,12	0,94	0,94
Коэффициенты управления пассивами (МСФО)					
Депозиты / Обязательства	0,82	0,82	0,83	0,83	0,82
Достаточность капитала					
Капитал / Активы	0,06	0,07	0,07	0,07	0,08
Коэффициенты ликвидности (НБРК)					
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0,910	0,715	0,914	0,956	0,956
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	4,758	6,498	7,307	19,816	19,816
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	2,430	3,512	4,603	7,489	7,489
Коэффициенты достаточности капитала (НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1 (k1-1)), норматив > 0,05	0,110	0,071	0,077	0,116	0,085
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0,150	0,141	0,151	0,157	0,157

Источник: НБРК, расчеты CS

Заключение

Бухгалтерский баланс

- Активы Банка по состоянию на конец первого квартала 2017 г. сократились на 9,3% по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года, составив 1 263 141 млн. тенге. Сокращение активов в отчетном периоде обусловлено уменьшением денежных средств на 35,9%, ссудного портфеля на 3,4% и финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 54,9%.
- Обязательства Банка в отчетном периоде также демонстрируют снижение на 10,8% по сравнению с показателем 1 кв. 2016 г., составив 1 161 925 млн. тенге. В структуре обязательств наблюдается сокращение средств клиентов и банков на 10%, средств финансовых организаций на 18,6%, снижение стоимости субординированных облигаций на 13,6% и прочих обязательств на 11,7%.
- По состоянию на 31 марта 2017 г. капитал Банка увеличился на 12,1% по сравнению с показателем аналогичного периода 2016 г., составив 101 216 млн. тенге. Увеличение капитала обусловлено, преимущественно, ростом нераспределенной прибыли на 16,7%. Также наблюдается увеличение уставного капитала на 0,03% до уровня 69 771 млн. тенге и сокращение фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, на 59,6%.

Качество ссудного портфеля (по МСФО)

- Согласно данным консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2017 г. ссудный портфель (гросс) составил 883 275 млн. тенге, сократившись на 7,6% по сравнению с

показателем аналогичного периода 2016 г. Отметим, что сокращение ссудного портфеля наблюдается с начала 2016 г., возможно, в связи со снижением деловой активности в стране. Объем резервов на обесценение сократился на 9,9%, составив 94 606 млн. тенге. В итоге объем ссудного портфеля нетто на конец отчетного года составил 788 669 млн. тенге, сократившись на 7,3% по сравнению с показателем первого квартала прошлого года.

- В структуре ссудного портфеля Банка наблюдается сокращение по многим видам кредитов за исключением ссуд, обеспеченных гарантиями компаний (+1,6%) и необеспеченных ссуд (+7,7%). Так, в отчетном периоде наблюдается сокращение ссуд, обеспеченных залогом в виде недвижимости на 5,7%, доля которых в структуре кредитного портфеля составляет около 72%, кредитов, обеспеченных товарами в обороте на 10,1%, доля которых составляет 6,4%, ссуд, обеспеченных залогом оборудования на 27,4% (доля – 5%).
- За год по состоянию на конец отчетного периода наибольшее снижение наблюдается по кредитам, выданным физическим лицам на 8,1% (доля в структуре ссудного портфеля – 42%) и на промышленное строительство на 31,1% (доля – 5,3%). При этом, наблюдается рост кредитов, выданных на торговлю, на 4,9%, доля которых в структуре ссудного портфеля составляет 18,1% и выданных на энергетику на 35,3% (доля - 5,4%).
- В структуре кредитов, выданных физическим лицам, в отчетном периоде наблюдается сокращение выданных кредитов на развитие бизнеса на 60,9%. При этом на конец первого квартала 2017 г. ипотечное кредитование увеличилось на 1,9%, что свидетельствует об активизации рынка недвижимости, потребительские кредиты выросли на 13,8% и автокредитование увеличилось на 9,8%.

Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

- Согласно данным НБРК по состоянию на 31 марта 2017 г. ссудный портфель (гросс) составил 901 854 млн. тенге, сократившись на 2,7% по сравнению с показателем 1 кв. 2016 г. Объем резервов по данным НБРК сократился на 9,5%, составив 95 049 млн. тенге. По состоянию на конец отчетного периода наблюдается улучшение качества ссудного портфеля Банка, в частности кредиты с просрочкой платежей на конец первого квартала 2017 г. сократились на 32,5%, составив 178 814 млн. тенге по сравнению с 1 кв. 2016 г. Доля просроченных кредитов в структуре ссудного портфеля сократилась с 28,58% (1 кв. 2016 г.) до 19,83% в отчетном периоде. При этом, кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней за год сократились на 22,5%, составив 73 620 млн. тенге. Доля неработающих кредитов сократилась с 10,24% в 1 кв. 2016 г. до 8,16% в отчетном периоде.

Отчет о прибылях и убытках

- По итогам первого квартала 2017 г. Банк получил чистую прибыль в размере 1 283 млн. тенге, что на 157,6% больше показателя аналогичного периода прошлого года в результате роста комиссионных доходов на 15,3%, получения чистой прибыли по операциям с иностранной валютой в размере 5 539 млн. тенге и экономии по подоходному налогу в размере 881 млн. тенге.
- Чистый процентный доход до вычета резервов на конец отчетного периода составил 7 834 млн. тенге, увеличившись на 76% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на счет роста процентного дохода на 5,7% и сокращения процентного расхода на 11,2%. При этом, отметим, что в отчетном периоде наблюдается значительное увеличение резервов на обесценение на 125,1% до 7 387 млн. тенге по сравнению с показателем 1 кв. прошлого года. В итоге чистый процентный расход после вычета резервов демонстрирует снижение на 61,8%, составив 447 млн. тенге.
- Чистый непроцентный доход за отчетный период составил 6 806 млн. тенге, увеличившись на 5,7% по сравнению с показателем 1 кв. прошлого года за счет роста комиссионных доходов на 15,3%, тогда как комиссионные расходы выросли на 9%, а также вследствие получения чистой прибыли по операциям с иностранной валютой в размере 5 539 млн. тенге по сравнению с убытком в аналогичном периоде прошлого года в размере 1 507 млн. тенге.
- На конец 1 кв. 2017 г. операционные доходы Банка составили 7 253 млн. тенге, сократившись на 4,7% по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года. Операционные расходы составили 6 851 млн. тенге, увеличившись 1,6% по сравнению с 1 кв. 2016 г. Экономия по КПП в отчетном периоде составила 881 млн. тенге.

Финансовые коэффициенты

- Согласно расчетам Представителя держателей облигаций на конец 1 кв. 2017 г. наблюдается снижение процентной маржи (до вычета провизий) с 4,11% (1 кв. 2016 г.) до 2,82% и процентный спрэд сократился (без учета провизий) с 4 87% (1 кв. 2016 г.) до 3,64%. Показатели рентабельности активов и собственного капитала, рассчитанные на основе чистой прибыли демонстрируют снижение, несмотря на увеличение чистой прибыли Банка в отчетном периоде. В частности ROA

снизился с 0,50% (1 кв. 2016 г.) до 0,31% (1 кв. 2017 г.) и ROE уменьшился с 2,02% (2015 г.) до 4,36% (2016 г.). Соотношение кредитного портфеля к активам банка составляет 66% и к депозитам - 87%. 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.