



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2016 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**
- 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.

- Общая информация**
- АО «Банк ЦентрКредит» было основано 19 сентября 1988 г. как Алматинский Центральный Кооперативный Банк Союза кооператоров Алма-Атинской области «ЦентрБанк».
 - В августе 1991 г. Банк был перерегистрирован в Казахский Центральный Акционерный Банк «ЦентрБанк», а в ноябре 1996 г. был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Банк ЦентрКредит».
 - В июне 1998 г. Банк был реорганизован путем слияния ОАО «Банк ЦентрКредит» и ЗАО «Жилстройбанк». В результате было создано ОАО «Банк ЦентрКредит», зарегистрированное в Министерстве юстиции РК (свидетельство о государственной регистрации №3890-1900-АО от 30.06.1998 г.). АО «Банк ЦентрКредит» является правопреемником вышеназванных банков.
 - Согласно Постановлению Правления НБ РК №220 от 30.10.1998 г. АО «Банк ЦентрКредит» отнесен к банкам первой группы по переходу к международным стандартам.
 - Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством РК и Национальным Банком РК. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №1.2.25/195/34 от 28.01.2015г.
 - Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.
 - АО «Банк ЦентрКредит» является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.
 - По состоянию на 30 июня 2016 г. Банк имел 19 филиалов в РК.

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

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

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

Акционеры

Наименование акционера	Местонахождение	Доля, %
Kookmin Bank	Республика Корея	41,9%
Байсеитов Б.Р.	Республика Казахстан	25,6%
IFC	США	10,0%
Прочие	-	22,5%

Источник: Казахстанская Фондовая Биржа

Корпоративные события

- 28 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 23 июня 2016 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y15D217 (KZ2C00000594, CCBNb23) АО "Банк ЦентрКредит" за период с 27 ноября 2015 года по 26 мая 2016 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 26 мая 2016 года не размещено 26 640 670 указанных облигаций.
- 28 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 23 июня 2016 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y10D210 (KZ2C00000586, CCBNb22) АО "Банк ЦентрКредит" за период с 27 ноября 2015 года по 26 мая 2016 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 26 мая 2016 года не размещено 1 211 000 указанных облигаций.
- 27 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о заключении

- сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 20 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 20 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" уведомило KASE о том, что 12 августа 2016 года состоится внеочередное общее собрание его акционеров посредством проведения заочного голосования. Единственным вопросом повестки дня является вопрос об изменении состава Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит".
 - 14 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 13 июня 2016 года 17-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP11Y15B651 (KZ2C00000545, ССВ№18). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 135 000 000 тенге.
 - 8 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 03 июня 2016 года об утверждении отчета об итогах погашения облигаций KZPC6Y10B658 (KZ2C00000511, ССВ№13) АО "Банк ЦентрКредит".
 - 3 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 03 июня 2016 года 21-го купонного вознаграждения по своим международным облигациям XS0245586903 (официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№3). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 344 388,13 долларов США.
 - 3 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 02 июня 2016 года 13-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP03Y15D217 (KZ2C00000594, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№23). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 403 476 315 тенге.
 - 3 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 02 июня 2016 года 13-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y10D210 (KZ2C00000586, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№22). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 285 093 600 тенге.
 - 3 июня 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его международным облигациям XS0245586903 (официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№3) на 22-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 6,7013% годовых.
 - 13 мая 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 12 мая 2016 года четвертого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP05Y05D213 (KZ2C00002657, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№25). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 600 000 000,00 тенге.
 - 12 мая 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 11 мая 2016 года 18-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZPC8Y10B654 (KZ2C00000529, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№15). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 73 500 000,00 тенге.
 - 5 мая 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZP02Y10D210 (KZ2C00000586, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССВ№22) на 14-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 12,00% годовых.
 - 4 мая 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 6 апреля 2016 г. АО "Банк ЦентрКредит" официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

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: 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:	<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 web-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:	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 Казахской 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</p>

Целевое назначение: 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:	CCBNb28
Вид облигаций:	Купонные субординированные облигации без обеспечения
НИН:	KZP01Y10E996
ISIN:	KZ2C00003424
Объем выпуска:	50 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	500 млн. шт.
Объем программы:	250 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	162 464 257 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	10,0% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	-
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	29.09.2015 г.
Дата погашения облигаций:	29.09.2025 г.
Досрочное погашение:	Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом в полном объеме только по истечению минимум, пяти лет, при соблюдении следующих условий: наличия положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; обеспечение показателей достаточности капитала не менее минимально требуемого уровня капитала, вследствие отзыва облигаций данного выпуска.
	В случае принятия Советом Директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций информацию о порядке, условиях и сроках реализации ее Эмитентом права досрочного полного погашения облигаций посредством размещения на официальном сайте Эмитента - www.bcc.kz , а также официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» – www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz .
	Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	Не предусмотрен
Целевое назначение:	Увеличение размера собственного капитала Банка, активизацию деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики страны.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Ограничения (ковенанты) – НИН KZP04Y03D211 (CCBNb24), НИН KZP05Y05D213 (CCBNb25), НИН KZP06Y07D217 (CCBNb26), НИН KZP07Y10D219 (CCBNb27).

1. Не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента.
2. Не изменять организационно-правовую форму Эмитента.
3. Не допускать нарушение сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа».
4. Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», кроме случаев, когда причиной нарушения сроков представления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.

В случае нарушения одного или нескольких 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 №20-2-3/17259 от 01.07.2016 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 №20-2-3/17258 от 01.07.2016г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения было опубликовано на сайте КАСЕ 12 мая 2016 г. Общая сумма выплаты составила 375 000 000 тенге.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 26.10.2015 г. - 25.04.2016 г. Период ближайшей купонной выплаты 26.10.2016 г. - 14.11.2016 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность за 2 кв. 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ от 25.07.2016 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	Запрошено и получено письмо №20-2-3/17259 от 01.07.2016 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 №20-2-3/17258 от 01.07.2016г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения было опубликовано на сайте КАСЕ 13 мая 2016 г. Общая сумма выплаты составила 600 000 000 тенге.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 26.10.2015 г. - 25.04.2016 г. Период ближайшей купонной выплаты 26.10.2016 г. - 14.11.2016 г.
Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность за 2 кв. 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ от 25.07.2016 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	Запрошено и получено письмо №20-2-3/17259 от 01.07.2016 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 №20-2-3/17258 от 01.07.2016г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	В отчетном периоде выплата купонного вознаграждения не производилась.	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 2 кв. 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ от 25.07.2016 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	Запрошено и получено письмо №20-2-3/17259 от 01.07.2016 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 №20-2-3/17258 от 01.07.2016г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	В отчетном периоде выплата купонного вознаграждения не производилась.	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 2 кв. 2016 г.	Подготовлен финансовый анализ от 25.07.2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

CCBNb28 – необеспеченные субординированные купонные облигации KZP01Y10E996

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо №20-2-3/17259 от 01.07.2016 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	В отчетном периоде выплата купонного вознаграждения не производилась.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за

Финансовый анализ	Получена консолидированная финансовая отчетность за 2 кв. 2016 г.	период 29.09.2015 г. - 28.03.2016 г. Период ближайшей купонной выплаты 29.09.2016 г. - 18.10.2016 г. Подготовлен финансовый анализ от 25.07.2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

Анализ финансовой отчетности

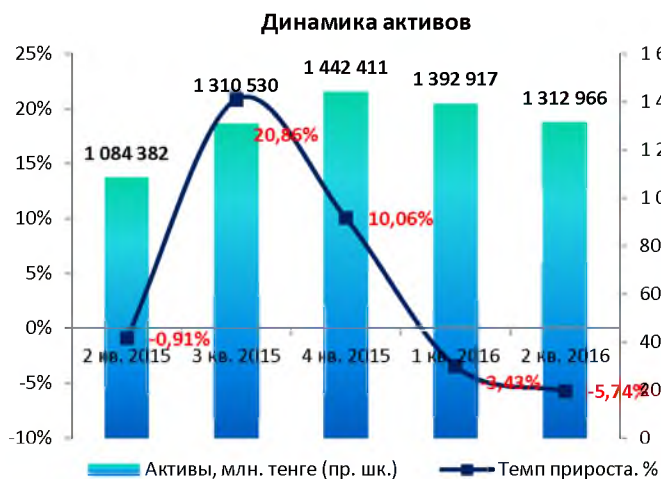
Бухгалтерский баланс

Млн. тенге

Активы	2 кв. 2015	3 кв. 2015	4 кв. 2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	Изм. за год, %
Денежные средства и их эквиваленты	111 441	202 687	242 123	227 026	160 906	44,4%
Обязательные резервы	13 433	17 043	15 951	14 332	12 333	-8,2%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 916	73 237	103 750	91 225	91 985	284,6%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53 601	76 119	96 680	98 236	97 294	81,5%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 888	6 781	6 610	12 382	11 424	133,7%
Средства в Банках	7 142	4 311	10 173	16 790	14 074	97,1%
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	813 033	870 536	891 980	862 335	845 037	3,9%
Активы по текущему налогу на прибыль	841	301	148	47	43	-94,9%
Прочие активы	22 233	22 324	29 048	37 644	47 262	112,6%
Основные средства и нематериальные активы	33 854	37 191	33 370	32 900	32 608	-3,7%
Активы, предназначенные для продажи	-	-	12 578	-	-	-
Итого активы	1 084 382	1 310 530	1 442 411	1 392 917	1 312 966	21,08%
Обязательства и капитал						
Обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	121 079	136 201	181 548	127 325	113 062	-6,6%
Средства клиентов и банков	782 464	973 445	1 060 078	1 064 137	996 182	27,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 011	26 972	26 595	25 089	24 667	-20,5%
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	768	769	768	752	753	-2,0%
Прочие обязательства	10 823	20 882	17 324	22 817	27 566	154,7%
Субординированные облигации	52 007	65 961	62 181	62 546	58 390	12,3%
Обязательства для продажи	-	-	7 737	-	-	-
Итого обязательства	998 152	1 224 230	1 356 231	1 302 666	1 220 620	22,3%
Капитал						
Уставный капитал	69 775	69 729	69 741	69 750	69 779	0,0%
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-1 256	-2 136	-2 742	-3 758	-2 287	82,1%
Дефицит курсовой разницы	-518	-473	-250	-	-	-100,0%
Нераспределенная прибыль	17 802	18 834	19 078	23 879	24 465	37,4%
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	85 803	85 954	85 827	89 871	91 957	7,2%
Неконтрольные доли владения	427	346	353	380	389	-8,9%
Итого капитал	86 230	86 300	86 180	90 251	92 346	7,1%
Итого обязательства и капитал	1 084 382	1 310 530	1 442 411	1 392 917	1 312 966	21,1%

Источник: данные Банка

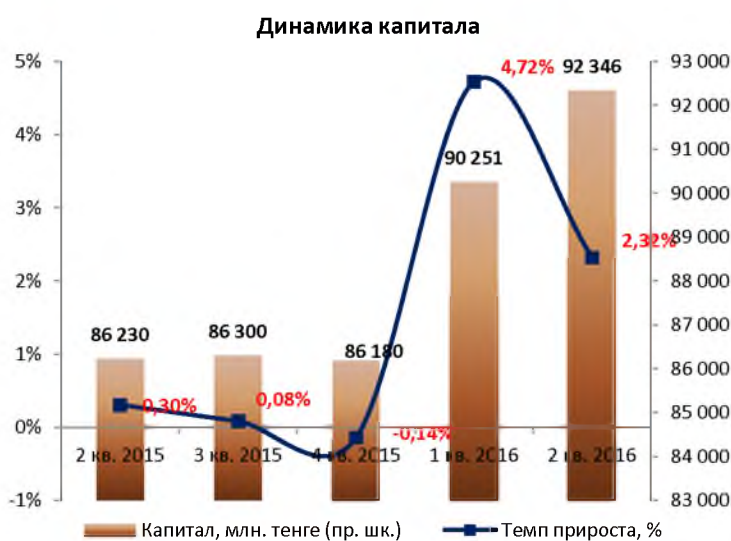
Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением



Источник: данные Банка, CS



Источник: данные Банка, CS



Источник: данные Банка, CS

Отчет о прибылях и убытках

Млн. тенге

	2 кв. 2015	3 кв. 2015	4 кв. 2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	Изм. за год, %
Процентный доход	45 056	70 515	97 604	22 901	46 583	3,4%
Процентный расход	-24 365	-37 700	-52 518	-18 449	-34 449	41,4%
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	20 691	32 815	45 086	4 452	12 134	-41,4%
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-13 442	-21 946	-30 314	-3 282	-3 386	-74,8%
Чистый процентный доход	7 249	10 869	14 772	1 170	8 748	20,7%
Доходы по услугам и комиссии полученные	9 925	15 268	20 821	4 282	9 133	-8,0%
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-1 160	-1 561	-2 174	-544	-1 139	-1,8%
Чистые доходы по операциям с фин. активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-645	42 698	77 645	4 401	191	-129,6%
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	20	-353	-167	-15	701	3405,0%
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-1 125	-44 069	-77 275	-1 507	2 661	-336,5%
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	337	714	2 065	-230	-3 500	-1138,6%
Прочие доходы/(расходы)	185	269	278	54	32	-82,7%
Чистые непроцентные доходы	7 537	12 966	21 193	6 441	8 079	7,2%
Операционные доходы	14 786	23 835	35 965	7 611	16 827	13,8%
Операционные расходы	-13 348	-20 866	-28 090	-6 746	-15 058	12,8%
Операционная прибыль до налогообложения	1 438	2 969	7 875	865	1 769	23,0%
Экономия/(Расходы) по налогу на прибыль	-787	-1 279	-1 834	-367	-676	-14,1%
Чистая прибыль	651	1 690	6 041	498	1 093	67,9%
Прочий совокупный доход (убыток)	116	-	-5 202	-	-	-100,0%
Совокупный доход	767	1 690	839	498	1 093	42,5%

Источник: данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

**Отчет о движении денежных средств**

Млн. тенге

	2 кв. 2015	3 кв. 2015	4 кв. 2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016
Операционная деятельность (ОД)					
Проценты полученные	42 455	53 492	91 233	36 367	62 500
Проценты уплаченные	-25 247	-37 158	-51 393	-18 385	-35 349
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	9 395	15 598	21 456	3 296	8 766
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	-1 141	-1 513	-2 111	-432	38
Прочие доходы полученные	185	269	980	54	32
Операционные расходы уплаченные	-13 118	-19 076	-31 268	-3 462	-7 172
Приток / (отток) денежных средств от ОД до изменений в операционных активах и обязательствах	12 529	11 612	28 897	17 438	28 815
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах	-14 388	32 326	21 710	-16 133	-99 266
Чистое поступления денежных средств от ОД до уплаты КПН	-1 859	43 938	50 607	1 305	-70 451
Налог на прибыль уплаченный	-	135	-269	-281	-586
Чистый приток / (отток) денежных средств от ОД	-1 859	44 073	50 338	1 024	-71 037
Инвестиционная деятельность (ИД)					
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-2 679	-6 558	-3 109	-546	-3 593
Поступления от продажи основных средств	36	42	787	387	1 542
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	6 913	12 247	20 970	2 630	62 763
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-6 806	-24 721	-42 646	-3 967	-63 057
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	6 926	7 184	7 184	290	860
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-2 549	-	-1 898	-6 191	-6 178
Инвестиции в дочерние организаций	-	-2 638	-	-	-
Чистый (отток) / приток денежных средств от ИД	1 841	-14 444	-18 712	-7 397	-7 663
Финансовая деятельность (ФД)					
Поступления от увеличения уставного капитала в форме простых и привилегированных акций	-	-89	-	-	-
(Выкуп)/продажа собственных акций	-16	-62	-50	9	38
Выкуп акций неконтролирующей доли	-	-	-88	-	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	6	19 719	11	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-4 500	-6 500	-	-
Поступление от субординированных облигаций	-	-	9 246	-	-
Оплата субординированных облигаций	-2 000	-4 000	-	-	-4 000
Чистый (отток) / приток денежных средств от ФД	-2 010	11 068	2 619	9	-3 962
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам	841	49 362	95 250	-8 734	1 445
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	-1 187	90 059	129 495	-15 098	-81 217
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	112 628	112 628	112 628	242 124	242 123
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	111 441	202 687	242 123	227 026	160 906

Источник: консолидированная финансовая отчетность Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

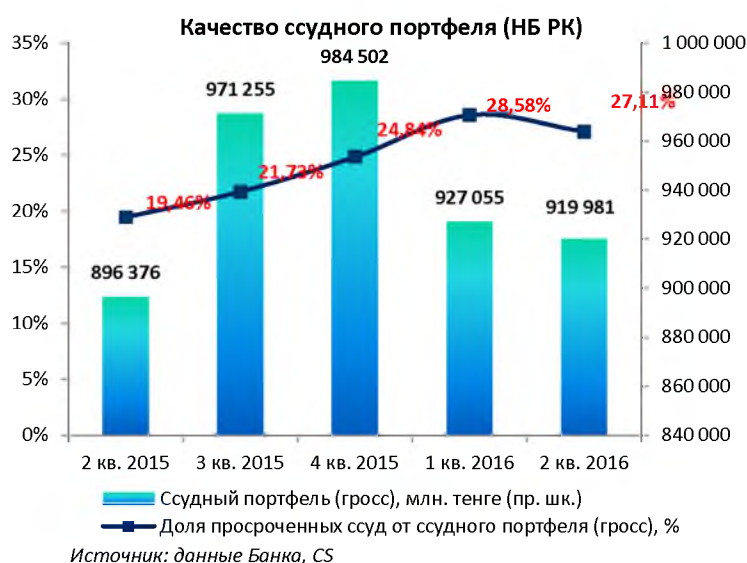
Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

Млн. тенге

	2 кв. 2015	3 кв. 2015	4 кв. 2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016*	Изм. за год, %
Ссудный портфель (гросс)	896 376	971 255	984 502	927 055	919 981	2,6%
Кредиты с просрочкой платежей	174 403	211 088	244 535	264 978	249 383	43,0%
Доля, %	19,46%	21,73%	24,84%	28,58%	27,11%	
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	100 769	125 558	139 980	94 967	86 402	-14,3%
Доля, %	11,24%	12,93%	14,22%	10,24%	9,39%	
Непросроченные кредиты до вычета резервов	721 973	760 167	739 967	662 077	670 598	-7,1%
Резерв под обесценение	131 626	153 154	151 326	105 021	102 376	-22,2%
Доля, %	14,68%	15,77%	15,37%	11,33%	11,13%	
Ссудный портфель (нетто)	764 750	818 102	833 176	822 034	817 606	6,9%

Источник: НБРК

*данные по состоянию на 01.06.2016 г.



Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты	2 кв. 2015	3 кв. 2015	4 кв. 2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
Процентная маржа	4,92%	4,58%	4,43%	4,11%	3,72%
Процентный спрэд	5,48%	5,22%	5,11%	4,87%	4,36%
ROA (%) чистая прибыль	0,04%	0,08%	0,47%	0,50%	0,54%
ROE (%) чистая прибыль	0,49%	1,08%	7,04%	7,02%	7,26%
ROA (%) совокупный доход	-0,16%	-0,03%	0,07%	0,08%	0,10%
ROE (%) совокупный доход	-2,09%	-0,42%	0,98%	1,12%	1,30%
Качество активов (МСФО)					
Кредиты / Активы	0,75	0,66	0,62	0,62	0,64
Кредиты / Депозиты	1,04	0,89	0,84	0,81	0,85
Кредиты с просрочкой платежей / Кредиты (гросс) (по НБРК)	0,19	0,22	0,25	0,29	0,27
Коэффициенты управления пассивами (МСФО)					
Депозиты / Обязательства	0,78	0,80	0,78	0,82	0,82
Достаточность капитала					
Капитал / Активы	0,08	0,07	0,06	0,06	0,07
Коэффициенты ликвидности (НБРК)					
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0,555	0,835	1,051	0,910	0,715
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	4,773	5,794	11,216	4,758	6,498
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	2,496	3,420	5,018	2,430	3,512
Коэффициенты достаточности капитала (НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1 (k1-1)), норматив > 0,05	0,076	0,070	0,102	0,110	0,071
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0,142	0,152	0,150	0,150	0,141

Источник: НБРК, расчеты СС

Заключение

Бухгалтерский баланс

- По состоянию на 1 июля 2016 г. активы Банка выросли на 21,1%, составив 1 312 966 млн. тенге по сравнению с показателем 2 квартала прошлого года. Рост активов в отчетном периоде обусловлен, преимущественно, увеличением ссуд, выданных клиентам и банкам, на 3,9% и денежных средств и их эквивалентов на 44,4% по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года. В структуре активов также наблюдается увеличение стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 284,6%, инвестиций, имеющих в наличии для продажи на 81,5% и прочих активов на 112,6%.
- Обязательства Банка на конец 2 кв. 2016 г. составили 1 220 620 млн. тенге, увеличившись на 22,3% по сравнению с показателем 2 кв. 2015 г. В структуре обязательств в отчетном периоде выросли средства клиентов и банков на 27,3%, стоимость субординированных облигаций на 12,3% и прочих обязательств на 154,7%. При этом наблюдается сокращение средств и ссуд банков и финансовых организаций на 6,6% и стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 20,5%.
- За анализируемый период капитал Банка вырос на 7,1%, составив 92 346 млн. тенге за счет увеличения нераспределенной прибыли на 37,4% до уровня 24 465 млн. тенге. Резервы по фонду переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, выросли на 82,1%.

Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

- Согласно данным НБРК по состоянию на 1 июля 2016 г. ссудный портфель (гросс) составил 919 981 млн. тенге, увеличившись на 2,6% по сравнению с показателем 2 кв. 2015 г. Объем резервов по данным НБРК сократился на 22,2%, составив 102 376 млн. тенге. В отчетном периоде за год наблюдается ухудшение качества ссудного портфеля Банка, в частности кредиты с просрочкой платежей на конец 2 кв. 2016 г. увеличились на 43%, составив 249 383 млн. тенге. Доля просроченных кредитов в структуре ссудного портфеля выросла с 19,46% (2 кв. 2015 г.) до 27,11% в отчетном периоде. Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней за год сократились на 14,3%, составив 86 402 млн. тенге. Доля неработающих кредитов сократилась с 11,24% во 2 кв. 2015 г. до 9,39% в отчетном периоде.
- Однако стоит отметить, что по сравнению с прошлым кварталом текущего года наблюдается улучшение качества ссудного портфеля Банка по данным НБРК. Так, кредиты с просрочкой платежей сократились на 6% и кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней снизились на 9%. При этом, объем ссудного портфеля сократился на 0,76% по сравнению с прошлым кварталом.

Отчет о прибылях и убытках

- По итогам 2 кв. 2016 г. чистая прибыль Банка составила 1 093 млн. тенге, увеличившись на 67,9% по сравнению с показателем аналогичного периода 2015 г. за счет сокращения резервов на обесценение кредитов и получения чистой прибыли по операциям с иностранной валютой.
- Чистый процентный доход после вычета резервов на конец отчетного периода составил 8 748 млн. тенге, увеличившись на 20,7% по сравнению с показателем 2 кв. 2015 г. за счет сокращения резервов на обесценение ссудного портфеля на 74,8% до 3 386 млн. тенге. При этом в отчетном периоде наблюдается значительный рост процентных расходов на 41,4% и увеличение процентного дохода на 3,4%.
- Чистый непроцентный доход на конец 2 кв. 2016 г. вырос на 7,2%, составив 8 079 млн. тенге за счет, в основном, получения чистой прибыли по операциям с иностранной валютой в размере 2 661 млн. тенге, тогда как во 2 кв. 2015 г. Банк зафиксировал чистый убыток в размере 1 125 млн. тенге. В отчетном периоде комиссионные доходы сократились на 8%, а комиссионные расходы Банка снизились на 1,8%. Отметим, что во 2 кв. 2016 г. Банк увеличил расходы по формированию резервов под обесценение по прочим операциям до 3 500 млн. тенге.
- В итоге операционные доходы Банка в отчетном периоде выросли на 13,8%, составив 16 827 млн. тенге по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года. Операционные расходы Банка также демонстрируют рост на 12,8% до уровня 15 058 млн. тенге. Расходы на КПН в отчетном периоде сократились на 14,1%, составив 676 млн. тенге.

Финансовые коэффициенты

- Согласно расчетам Представителя держателей облигаций в отчетном периоде наблюдается снижение процентной маржи (до вычета провизий) с 4,92% (2 кв. 2015 г.) до 3,72% и процентного спреда (без учета провизий) с 5,48% (2 кв. 2015 г.) до 4,36%. Показатели рентабельности активов и собственного капитала, рассчитанные на основе чистой прибыли демонстрируют рост за счет увеличения чистой прибыли Банка, в частности ROA вырос с 0,04% (2 кв. 2015 г.) до 0,54% (2 кв. 2016 г.) и ROE увеличился с 0,49% (2 кв. 2015 г.) до 7,26% (2 кв. 2016 г.). Соотношение кредитного портфеля

к активам банка составляет 64% и к депозитам - 85%. Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности соответствуют требованиям финансового регулятора.

- Текущее финансовое положение Банка свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций.

**Председатель 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.