



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2017 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 01.07.2017 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 30 июня 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, %
	Байсеитов Б.Р.	Республика Казахстан	36,26%
	АО «Цеснабанк»	Республика Казахстан	27,96%
	АО «Финансовый холдинг «Цесна»	Республика Казахстан	13,42%
	Прочие	-	22,36%

Источник: Консолидированная финансовая отчетность

- Корпоративные события**
- 30 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о привлечении его 28 июня 2017 года к административной ответственности.
 - 30 июня 2017 г. Опубликован годовой отчет АО "Банк ЦентрКредит" за 2016 год.
 - 28 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 22 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о привлечении его 28 июня 2017 года к административной ответственности.
 - 19 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 14 июня 2017 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP03Y15D217 (KZ2C00000594, основная площадка KASE, категория "облигации", CCBNb23) АО "Банк ЦентрКредит" за период с 27

ноября 2016 года по 26 мая 2017 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 27 мая 2017 года не размещено 26 640 670 указанных облигаций.

- 19 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 14 июня 2017 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y10D210 (KZ2C00000586, основная площадка KASE, категория "облигации", ССBNb22) АО "Банк ЦентрКредит" за период с 27 ноября 2016 года по 26 мая 2017 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 27 мая 2017 года не размещено 1 211 000 указанных облигаций.
- 19 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 14 июня 2017 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах погашения облигаций KZP04Y03D211 (KZ2C00002640, ССBNb24) АО "Банк ЦентрКредит". Согласно предоставленному письму по состоянию на 11 мая 2017 года указанные облигации погашены полностью.
- 19 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 14 июня 2017 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах погашения облигаций KZPC8Y10B654 (KZ2C00000529, ССBNb15) АО "Банк ЦентрКредит". Согласно предоставленному письму по состоянию на 11 мая 2017 года указанные облигации погашены полностью.
- 15 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 14 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 13 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 13 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 12 июня 2017 года 19-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP11Y15B651 (KZ2C00000545, основная площадка KASE, категория "облигации", ССBNb18). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 375 000 000,00 тенге.
- 06 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 05 июня 2017 года 25-го купонного вознаграждения по своим международным облигациям XS0245586903 (официальный список KASE, категория "облигации" основной площадки, ССBNe3). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 501 492,84 долларов США.
- 05 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его международным облигациям XS0245586903 (основная площадка KASE, категория "облигации", ССBNe3) на 26-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 7,238060 % годовых.
- 02 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 01 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 01 июня 2017 года 15-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP03Y15D217 (KZ2C00000594; основная площадка KASE, категория "облигации", ССBNb23). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 403 476 315,00 тенге.
- 01 июня 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 01 июня 2017 года 15-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP02Y10D210 (KZ2C00000586; основная площадка KASE, категория "облигации", ССBNb22). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 712 734 000,00 тенге.
- 25 мая 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило протокол годового общего собрания акционеров от 19 мая 2017 года.
- 24 мая 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" предоставило выписку из протокола заседания Совета директоров от 19 мая 2017 года.

- 24 мая 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о привлечении его 16 мая 2017 года к административной ответственности.
- 23 мая 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решениях годового общего собрания его акционеров, состоявшегося 19 мая 2017 года.
- 23 мая 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE об изменениях с 19 мая 2017 года в составе Совета директоров.
- 22 мая 2017 г. Опубликован аудиторский отчет по консолидированной финансовой отчетности АО "Банк ЦентрКредит" за 2016 год.
- 22 мая 2017 г. Опубликован аудиторский отчет по финансовой отчетности АО "Банк ЦентрКредит" за 2016 год.
- 16 мая 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 16 мая 2017 года 17-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZP13Y15B657 (KZ2C00000560, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССBNb20). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 210 000 000,00 тенге.
- 15 мая 2017 г. Опубликована консолидированная финансовая отчетность АО "Банк ЦентрКредит" за январь–март 2017 года.
- 12 мая 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о привлечении его 28 апреля 2017 года к административной ответственности.
- 11 мая 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о погашении 10 мая 2017 года своих облигаций KZP04Y03D211(KZ2C00002640, ССBNb24), в рамках которого выплачено последнее – шестое купонное вознаграждение по указанным облигациям. Согласно названному сообщению общая сумма выплат по указанным облигациям составила 10 375 000 000,00 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 10 000 000 000,00 тенге, шестого купонного вознаграждения - 375 000 000,00 тенге.
- 11 мая 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о погашении 10 мая 2017 года своих облигаций KZPC8Y10B654 (KZ2C00000529, ССBNb15), в рамках которого выплачено последнее - 20-е купонное вознаграждение по указанным облигациям. Согласно названному сообщению общая сумма выплат по указанным облигациям составила 3 150 000 000,00 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 3 000 000 000,00 тенге, 20-го купонного вознаграждения - 150 000 000,00 тенге.
- 04 мая 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 04 мая 2017 года шестого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP05Y05D213 (KZ2C00002657, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССBNb25). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 600 000 000,00 тенге.
- 02 мая 2017 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", ССBNb22) на 16-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 8,80 % годовых.
- 02 мая 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZP13Y15B657 (KZ2C00000560, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССBNb20) на 18-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 8,80 % годовых.
- 02 мая 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZP11Y15B651 (KZ2C00000545, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССBNb18) на 20-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 8,70 % годовых.
- 28 апреля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE об изменениях с 28 апреля 2017 года в составе Совета директоров и Правления.
- 28 апреля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 21 апреля 2017 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y10E996 (KZ2C00003424, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССBNb28) АО "Банк

ЦентрКредит" за период с 29 сентября 2016 года по 28 марта 2017 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 29 марта 2017 года не размещены 337 535 743 указанные облигации.

- 28 апреля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 21 апреля 2017 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP07Y10D219 (KZ2C00003317, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССBNb27) АО "Банк ЦентрКредит" за период с 22 сентября 2016 года по 21 марта 2017 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 22 марта 2017 года не размещено 99 950 000 указанных облигаций.
- 28 апреля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 21 апреля 2017 года, согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP06Y07D217 (KZ2C00002996, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССBNb26) АО "Банк ЦентрКредит" за период с 16 сентября 2016 года по 15 марта 2017 года. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 16 марта 2017 года не размещено 349 940 000 указанных облигаций.
- 27 апреля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" выкупило на KASE 15,0 тыс. своих акций KZ1C36280010 (KZ0007786572, ССBN) по цене 160,00 тенге за акцию.
- 26 апреля 2017 г. Казахстанская фондовая биржа (KASE) извещает о том, что с 26 апреля 2017 года облигации KZP04Y03D211 (KZ2C00002640, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССBNb24; 100 тенге, 10,0 млрд тенге; 26.04.14 – 26.04.17, полугодовой купон 7,50 % годовых; 30/360) АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения. Указанные облигации были включены в официальный список KASE с 10 июня 2014 года по категории "долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой", а с 01 января 2015 года были переведены в категорию "иные долговые ценные бумаги" официального списка KASE. Торги ими были открыты с 18 июля 2014 года.
- 26 апреля 2017 г. Казахстанская фондовая биржа (KASE) извещает о том, что с 26 апреля 2017 года облигации KZPC8Y10B654 (KZ2C00000529, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССBNb15; 100 тенге, 3,0 млрд тенге; 26.04.07 – 26.04.17, индексированный по уровню инфляции полугодовой купон, 10,00 % годовых на последний купонный период; 30/360) АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения. Указанные облигации были включены в официальный список KASE по категории "А" с 01 июня 2007 года, с 01 сентября 2008 года были переведены в первую подкатегорию категории "долговые ценные бумаги без рейтинговой оценкой", а с 01 января 2015 года – в категорию "иные долговые ценные бумаги" официального списка KASE. Торги ими были открыты с 15 июня 2007 года.
- 25 апреля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о включении в повестку дня годового общего собрания его акционеров, назначенного на 19 мая 2017 года, дополнительного вопроса "Об утверждении аудиторской компании KPMG на аудит 2017-го года". Ранее по этой теме была опубликована новость KASE от 31 марта 2017 года "19 мая 2017 года состоится годовое общее собрание акционеров АО "Банк ЦентрКредит".
- 25 апреля 2017 г. в торговой системе KASE проводились специализированные торги по выкупу простых акций KZ1C36280010 (KZ0007786572, официальный список KASE, вторая категория, ССBN) АО "Банк ЦентрКредит"
- 21 апреля 2017 г. Опубликована консолидированная финансовая отчетность АО "Банк ЦентрКредит" за 2016 год.
- 21 апреля 2017 г. Казахстанская фондовая биржа (KASE) сообщает о том, 25 апреля 2017 года в торговой системе KASE состоятся специализированные торги по выкупу простых акций KZ1C36280010 (KZ0007786572, официальный список KASE, вторая категория, ССBN) АО "Банк ЦентрКредит".
- 20 апреля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 20 апреля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE об изменении состава его акционеров, владеющих десятью и более процентами акций банка. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило о продаже его акционером KOOKMIN BANK Co., Ltd принадлежащих ему акций банка

- Байсеитову Б.Р., АО "Цеснабанк" и АО "Финансовый холдинг "Цесна".
- 19 апреля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE "о закрытии представительства в Кыргызской Республике".
 - 18 апреля 2017 г. Казахстанская фондовая биржа (KASE) сообщает о том, 25 апреля 2017 года в торговой системе KASE состоятся специализированные торги по выкупу простых акций KZ1C36280010 (KZ0007786572, официальный список KASE, вторая категория, ССBN) АО "Банк ЦентрКредит".
 - 10 апреля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 10 апреля 2017 года третьего купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E996 (KZ2C00003424, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", ССBNb28). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 812 321 285,00 тенге.
 - 07 апреля 2017 г. АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE выписку из системы реестров держателей своих акций по состоянию на 01 апреля 2017 года. Согласно названной выписке: - общее количество объявленных простых акций KZ1C36280010 банка составляет 260 750 745 штук, привилегированных акций KZ1P36280116 - 39 249 255 штук; - размещено 162 456 800 простых и все привилегированные акции банка;

Основные параметры финансовых инструментов

Тикер:	ССBNb24
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:	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:	ССВНб27
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:	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

Опционы:

Конвертируемость:

Выкуп облигаций:

Совета директоров Эмитента.

Не предусмотрены

Не предусмотрена

По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Эмитент вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством РК. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.

В соответствии со статьей 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг» Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:

- Принятия уполномоченным органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
- Принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
- Незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

Выкуп размещенных облигаций Эмитент осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Целевое назначение:

Активизация деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного кредитования проектов реального сектора экономики страны.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Тикер:

Вид облигаций:

НИН:

ISIN:

Объем выпуска:

Число зарегистрированных облигаций:

Объем программы:

Число облигаций в обращении:

Номинальная стоимость одной облигации:

Валюта выпуска и обслуживания:

Купонная ставка:

Вид купонной ставки:

Кредитные рейтинги облигаций:

Периодичность и даты выплаты

вознаграждения:

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

Дата начала обращения:

Дата погашения облигаций:

Досрочное погашение:

CCBNb28

Купонные субординированные облигации без обеспечения

KZP01Y10E996

KZ2C00003424

50 млрд. тенге

500 млн. шт.

250 млрд. тенге

162 464 257 шт.

100 тенге

KZT

10,0% годовых

Фиксированная

-

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

30/360

29.09.2015 г.

29.09.2025 г.

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

Купонные облигации были полностью погашены Эмитентом 26 апреля 2017 г. в связи с истечением срока обращения и были исключены из официального списка KASE.

CCBNb25 – необеспеченные купонные облигации KZP05Y05D213

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо № 20-2-3/9106 от 01.07.2017 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 № 20-2-3/9106 от 01.07.2017 г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения было опубликовано на сайте KASE 04 мая 2017 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены за период 26.10.2016 г. - 26.04.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты 26.10.2017 г.- 14.11.2017 г.
Финансовый анализ	На сайте казахстанской фондовой биржи размещена консолидированная финансовая отчетность за 2 кв. 2017 г.	Подготовлен анализ финансового состояния за 2 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 № 20-2-3/9106 от 01.07.2017 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 № 20-2-3/9106 от 01.07.2017 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 2 кв. 2017 г.	Подготовлен анализ финансового состояния за 2 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 № 20-2-3/9106 от 01.07.2017 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 № 20-2-3/9106 от 01.07.2017 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	Подготовлен анализ финансового состояния за 2 кв.2017 г.

отчетность за 2 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 № 20-2-3/9106 от 01.07.2017 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 данному выпуску 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 2 кв. 2017 г.	Подготовлен анализ финансового состояния за 2 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	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	Изм. за год, %
Денежные средства и их эквиваленты	155 747	198 790	246 044	145 605	167 722	7,7%
Обязательные резервы	12 333	12 312	12 743	11 158	10 882	-11,8%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 985	79 189	54 492	41 167	43 555	-52,6%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	97 294	74 704	106 139	98 798	97 471	0,2%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11 424	26 682	34 191	29 351	19 442	70,2%
Средства в Банках	19 233	10 321	6 834	21 706	14 623	-24,0%
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	842 707	824 857	818 742	832 958	789 917	-6,3%
Активы по текущему налогу на прибыль	43	50	71	78	13	-69,8%
Прочие активы	40 343	44 237	44 045	41 675	45 535	12,9%
Основные средства и нематериальные активы	32 608	32 430	38 950	40 645	40 351	23,7%
Итого активы	1 303 717	1 303 572	1 362 251	1 263 141	1 229 511	-5,7%
Обязательства и капитал						
Обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	113 063	97 422	109 649	103 691	102 312	-9,5%
Средства клиентов и банков	996 182	1 008 141	1 053 902	957 945	938 951	-5,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 667	25 227	24 809	25 372	14 813	-39,9%
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	753	752	2 381	752	1 063	41,2%
Прочие обязательства	20 645	20 564	18 912	20 139	18 849	-8,7%
Субординированные облигации	58 390	59 247	53 333	54 026	50 224	-14,0%
Итого обязательства	1 213 700	1 211 353	1 262 986	1 161 925	1 126 212	-7,2%
Капитал						
Уставный капитал	69 779	69 787	69 789	69 771	69 773	-0,0%
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-2 287	-1 465	-1 939	-1 519	-828	-63,8%
Нераспределенная прибыль	22 136	23 498	26 387	27 859	29 233	32,1%
Специальный резерв	-	-	4 625	4 625	4 625	-
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	89 628	91 820	98 862	100 736	102 803	14,7%
Неконтрольные доли владения	389	399	403	480	496	27,5%
Итого капитал	90 017	92 219	99 265	101 216	103 299	14,8%
Итого обязательства и капитал	1 303 717	1 303 572	1 362 251	1 263 141	1 229 511	-5,7%

Источник: Данные компании

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением



Источник: Данные Компании

Отчет о прибылях и убытках

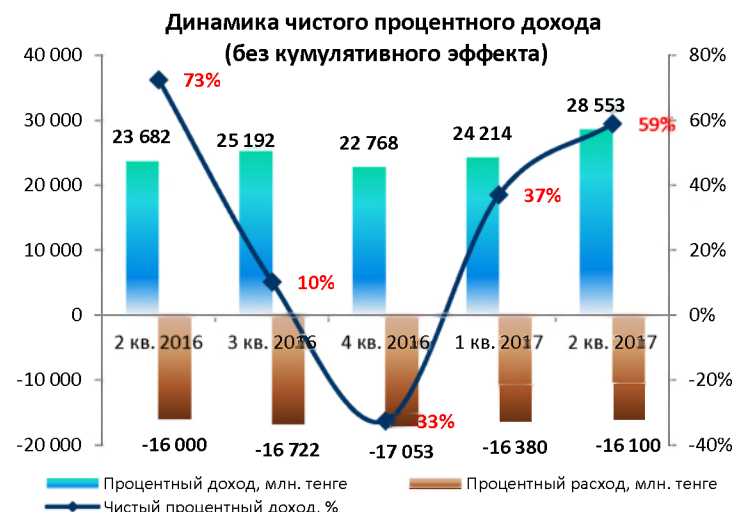
Млн. тенге

	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	Изм. за год, %
Процентный доход	46 583	71 775	94 543	24 214	52 767	13,3%
Процентный расход	-34 449	-51 171	-68 224	-16 380	-32 480	-5,7%
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12 134	20 604	26 319	7 834	20 287	67,2%
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-5 715	-11 665	-10 603	-7 387	-17 315	203,0%
Чистый процентный доход	6 419	8 939	15 716	447	2 972	-53,7%
Доходы по услугам и комиссии полученные	9 134	14 683	20 649	4 936	10 600	16,0%
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-1 139	-1 717	-2 329	-593	-1 234	8,3%
Чистые доходы по операциям с фин. активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191	-302	-2 212	-3 915	-2 633	-1478,5%
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	702	995	1 046	149	391	-44,3%
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2 661	4 185	6 400	5 539	5 434	104,2%
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-3 138	-3 826	476	596	458	-114,6%
Прочие доходы/(расходы)	32	255	-3 721	94	98	206,3%
Чистые непроцентные доходы	8 443	14 273	20 309	6 806	13 114	55,3%
Операционные доходы	14 862	23 212	36 025	7 253	16 086	8,2%
Операционные расходы	-15 203	-21 726	-30 732	-6 851	-13 785	-9,3%
Операционная прибыль до налогообложения	-341	1 486	5 293	402	2 301	-774,8%
Экономия/(Расходы) по налогу на прибыль	-531	-986	-1 900	881	371	-169,9%
Прибыль/(Убыток) за период от продолжающей деятельности	-872	500	3 393	1 283	2 672	-406,4%

Прибыль за период от прекращенной деятельности	1 968	1 968	1 968	-	-	-100,0%
Чистая прибыль/(убыток)	1 096	2 468	5 361	1 283	2 672	143,8%
Прочий совокупный доход (убыток)	705	-	5 678	-	-	-100,0%
Совокупный доход	1 801	2 468	11 039	1 283	2 672	48,4%

Источник: Данные Компании

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением



Источник: Данные Компании



Отчет о движении денежных средств

Млн. тенге

	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	Изм. за год, %
Операционная деятельность (ОД)						
Проценты полученные	42 990	65 960	85 366	19 898	41 470	-3,5%
Проценты уплаченные	-35 350	-51 164	-68 838	-15 510	-33 849	-4,2%
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	8 766	14 321	20 496	4 984	10 506	19,8%
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	-914	-796	-1 881	188	-709	-22,4%
Прочие доходы полученные	68	256	-4 123	94	98	44,1%
Операционные расходы уплаченные	-9 827	-20 945	-30 232	-3 658	-12 351	25,7%
Приток / (отток) денежных средств от ОД до изменений в операционных активах и обязательствах	5 733	7 632	788	5 996	5 165	-9,9%
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах	-76 382	-49 577	61 978	-102 165	-78 847	3,2%
Чистое поступления денежных средств от ОД до уплаты КПН	-70 649	-41 945	62 766	-96 169	-73 682	4,3%
Налог на прибыль уплаченный	-441	-904	-1 366	-754	-888	101,4%
Чистый приток / (отток) денежных средств от ОД	-71 090	-42 849	61 400	-96 923	-74 570	4,9%
Инвестиционная деятельность (ИД)						
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-492	-297	-1 470	-2 302	-2 735	455,9%
Поступления от продажи основных средств	-	2 350	66	-919	45	-
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	62 763	198 801	395 946	375 804	611 916	875,0%
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-63 057	-175 895	-405 295	-368 909	-607 378	863,2%
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	860	3 632	6 490	3 353	9 784	1037,7%
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-6 178	-24 046	-34 830	87	9 197	-248,9%
Инвестиции/Поступления в/от дочерние организаций	-4 676	1 952	-4 676	-	-	-100,0%
Чистый (отток) / приток денежных средств от ИД	-10 780	6 497	-43 769	7 114	20 829	-293,2%
Финансовая деятельность (ФД)						
Поступления от увеличения уставного капитала в форме простых и привилегированных акций	-	-	-	265	265	-
(Выкуп)/продажа собственных акций	38	45	48	-18	-15	-139,5%
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	-	76	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-1 990	-1 794	-2 062	-	-9 863	395,6%
Поступление от субординированных облигаций	0	-	-9 000	-	-	-
Оплата субординированных облигаций	-4 000	-4 000	-	-	-3 000	-25,0%
Чистый (отток) / приток денежных средств от ФД	-5 952	-5 749	-11 014	323	-12 613	111,9%
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам	1 446	-1 232	-2 696	-11 053	-11 968	-927,7%
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	-86 376	-43 333	3 921	-100 539	-78 322	-9,3%
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	242 123	242 123	242 123	246 044	246 044	1,6%
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	155 747	198 790	246 044	145 505	167 722	7,7%

Источник: Данные Компании

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

Ссудный портфель (МСФО)

Млн. тенге

Структура ссудного портфеля, млн. тенге	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	Изм. за год, %
Ссуды, предоставленные клиентам	895 195	871 570	847 945	842 646	840 007	-6,2%
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4 186	4 186	4 186	4 178	4 171	-0,4%
Начисление вознаграждения	39 071	38 671	37 078	36 451	37 535	-3,9%
Итого ссуд до вычета резервов	938 452	914 427	889 209	883 275	881 713	-6,0%
Резервы на обесценение	-103 355	-103 248	-93 454	-94 606	-98 018	-5,2%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	835 097	811 179	795 755	788 669	783 695	-6,2%
Ссуды, предоставленные банкам	722	653	644	603	3 231	347,5%
Начисление вознаграждения	9	15	21	26	36	300,0%
Итого ссуд до вычета резервов	731	668	665	629	3 267	346,9%
Резервы на обесценение	-10	-2	-13	-443	-12	20,0%
Итого ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым предприятиям	721	666	652	186	3 255	351,5%
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	6 889	13 012	22 335	44 103	2 967	-56,9%
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	842 707	824 857	818 742	832 958	789 917	-6,3%
Итого резервы на обесценение	-103 365	-103 250	-93 467	-95 049	-98 030	-5,2%

Источник: Данные Компании

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

Структура кредитов, выданных физическим лицам	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	Изм. за год, %
Ипотечное кредитование	154 887	149 738	146 212	158 925	140 333	-9,4%
Потребительские кредиты	114 702	112 838	110 026	136 159	109 634	-4,4%
Развитие бизнеса	77 580	78 036	76 612	31 617	79 469	2,4%
Автокредитование	5 587	6 294	6 179	5 850	5 527	-1,1%
Итого	352 756	346 906	339 029	332 551	334 963	-5,0%
Резервы на обесценение	-21 203	-103 248	-93 454	-94 606	-98 018	362,3%
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам	331 553	243 658	245 575	237 945	236 945	-28,5%

Источник: Данные Компании

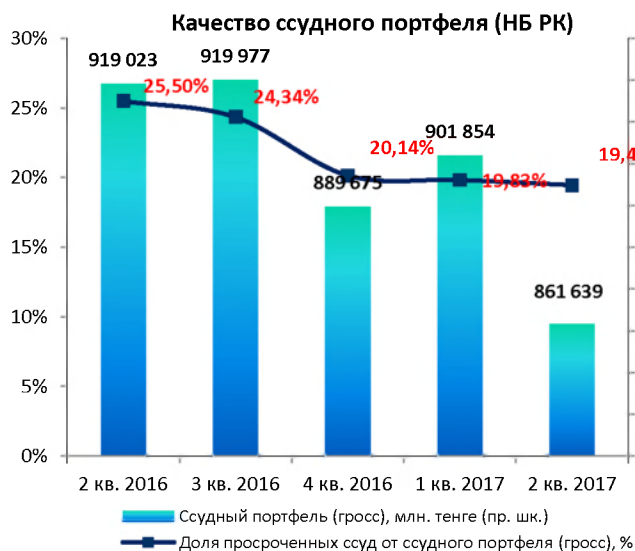
Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

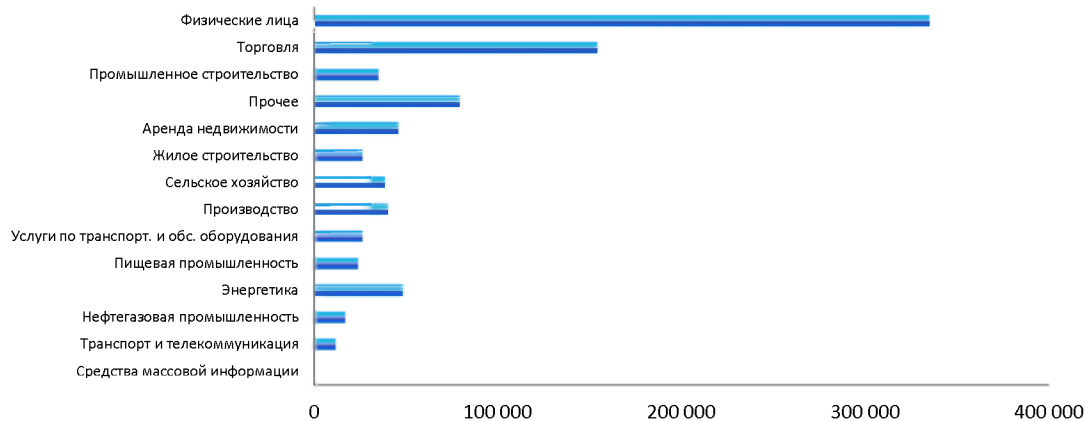
Млн. тенге

	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	Изм. за год, %
Ссудный портфель (гросс)	919 023	919 977	889 675	901 854	861 639	-6,2%
Кредиты с просрочкой платежей	234 372	223 956	179 198	178 814	167 610	-28,5%
<i>Доля, %</i>	<i>25,50%</i>	<i>24,34%</i>	<i>20,14%</i>	<i>19,83%</i>	<i>19,45%</i>	
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	88 869	86 955	79 387	73 620	73 321	-17,5%
<i>Доля, %</i>	<i>9,67%</i>	<i>9,45%</i>	<i>8,92%</i>	<i>8,16%</i>	<i>8,51%</i>	
Непросроченные кредиты до вычета резервов	684 651	696 021	710 477	723 040	694 029	1,4%
Резерв под обесценение	101 035	102 651	93 468	95 049	98 030	-3,0%
<i>Доля, %</i>	<i>10,99%</i>	<i>11,16%</i>	<i>10,51%</i>	<i>10,54%</i>	<i>11,38%</i>	
Ссудный портфель (нетто)	817 988	817 325	796 207	806 804	763 609	-6,6%

Источник: НБРК



Кредиты по отраслям по состоянию на 01.07.2017 г., млн. тенге



Источник: данные Банка, СS

Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
Процентная маржа	2,47%	2,68%	2,47%	2,98%	4,00%
Процентный спрэд	3,15%	3,59%	3,59%	3,67%	5,00%
ROA (%) чистая прибыль	-0,15%	0,05%	0,24%	0,39%	0,42%
ROE (%) чистая прибыль	-1,98%	0,75%	3,66%	5,36%	5,53%
ROA (%) совокупный доход	0,30%	0,25%	0,79%	0,39%	0,42%
ROE (%) совокупный доход	4,09%	3,69%	11,91%	5,36%	5,53%
Качество активов (МСФО)					
Кредиты / Активы	0,65	0,63	0,60	0,66	0,64
Кредиты / Депозиты	0,85	0,82	0,78	0,87	0,84
Кредиты с просрочкой платежей / Кредиты (гросс) (по НБРК)	0,26	0,24	0,20	0,20	0,19
Резервы / Активы, приносящие доход	0,10	0,10	0,09	0,09	0,10
Резервы / Кредиты (гросс)	0,12	0,13	0,11	0,11	0,12
Резервы / Капитал	1,15	1,12	0,94	0,94	0,95
Коэффициенты управления пассивами (МСФО)					
Депозиты / Обязательства	0,82	0,83	0,83	0,82	0,83
Достаточность капитала					
Капитал / Активы	0,07	0,07	0,07	0,08	0,08
Коэффициенты ликвидности (НБРК)					
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0,715	0,914	0,956	0,956	1,043
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	6,498	7,307	19,816	19,816	10,131
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	3,512	4,603	7,489	7,489	3,590
Коэффициенты достаточности капитала (НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1 (k1-1)), норматив > 0,05	0,071	0,077	0,116	0,085	0,087
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0,141	0,151	0,157	0,157	0,159

Источник: НБРК, расчеты СS

Заключение

Бухгалтерский баланс

- Согласно консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2017 г. активы Банка сократились на 5,7% по сравнению с показателем аналогичного периода 2016г., составив 1 229 511 млн. тенге. В структуре активов в отчетном периоде наблюдается сокращение ссуд, предоставленных клиентам и банкам на 6,3%, финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 52,6% и средств в банках на 24%. При этом, денежные средства выросли на 7,7%, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи увеличились на 0,2%, основные средства и нематериальные активы подросли на 23,7% и прочие активы выросли на 12,9% по сравнению с показателями аналогичного периода прошлого года.
- Обязательства Банка на конец отчетного периода составили 1 126 212 млн. тенге, сократившись на 7,2% за счет, преимущественно, уменьшения средств клиентов и банков на 5,7% и средств и ссуд банков и финансовых организаций на 9,5%. Также в структуре обязательств за год на конец первого полугодия снизилась стоимость субординированных облигаций и выпущенных долговых ценных бумаг на 14% и 39,9%, соответственно в результате, вероятно, погашения одного выпуска облигаций в начале второго квартала 2017 г.
- Капитал Банка по состоянию на конец 30 июня 2017 г. увеличился на 14,8% по сравнению с прошлым годом, составив 103 299 млн. тенге. Увеличение капитала обусловлено ростом нераспределенной прибыли на 32,1% и сокращением фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи на 63,8%.

Качество ссудного портфеля (по МСФО)

- Согласно данным консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2017 г. ссудный портфель (гросс) составил 881 713 млн. тенге, сократившись на 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 5,2%, составив 98 018 млн. тенге. В итоге объем ссудного портфеля нетто на конец отчетного периода составил 783 695 млн. тенге, сократившись на 6,2% по сравнению с показателем первого полугодия прошлого года.
- В структуре ссудного портфеля основная доля приходится на ссуды, обеспеченные залогом в виде недвижимости (70%), которые по сравнению с началом текущего года сократились на 3,4%, составив 613 540 млн. тенге. На ссуды, обеспеченные прочими средствами, приходится около 8,6% доли, которые с начала года демонстрируют рост на 61,2%, на ссуды, обеспеченные гарантиями компаний, приходится около 6,6% доли, которые также выросли с начала текущего года на 4%, и на ссуды, обеспеченные товарами в обороте, приходится 5,8% доли, которые сократились на 9% с начала года.
- За год по состоянию на конец отчетного периода наибольшее снижение наблюдается по кредитам, выданным физическим лицам на 5% (доля в структуре ссудного портфеля – 42,7%), на аренду недвижимости на 22,3% (доля – 5,8%), на промышленное строительство на 21,1% (доля – 4,5%). При этом, наблюдается рост кредитов, выданных на торговлю, на 1,8%, доля которых в структуре ссудного портфеля составляет 19,7% и выданных на энергетику на 8% (доля - 6,2%).
- В структуре кредитов, выданных физическим лицам, в отчетном периоде наблюдается сокращение ипотечных кредитов на 9,4%, потребительских кредитов на 4,4% и кредитов, выданных на автокредитование на 1,1% по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года, что свидетельствует о замедлении роста потребительского рынка.

Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

- Согласно данным НБРК по состоянию на 30 июня 2017 г. ссудный портфель (гросс) составил 861 639 млн. тенге, сократившись на 6,2% по сравнению с показателем 2 кв. 2016 г. Объем резервов по данным НБРК сократился на 3%, составив 98 030 млн. тенге. По состоянию на конец отчетного периода наблюдается улучшение качества ссудного портфеля Банка, в частности кредиты с просрочкой платежей на конец второго квартала 2017 г. сократились на 28,5%, составив 167 610 млн. тенге по сравнению со 2 кв. 2016 г. Доля просроченных кредитов в структуре ссудного портфеля сократилась с 25,5% (2 кв. 2016 г.) до 19,45% в отчетном периоде. Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней за год сократились на 17,5%, составив 73 321 млн. тенге. Доля неработающих кредитов сократилась с 9,7% во 2 кв. 2016 г. до 8,5% в отчетном периоде.

Отчет о прибылях и убытках

- По итогам первого полугодия 2017 г. Банк получил чистую прибыль в размере 2 672 млн. тенге, что на 143,8% больше показателя аналогичного периода прошлого года в результате роста комиссионных доходов на 16%, чистой прибыли по операциям с иностранной валютой на 104,2%, восстановления резервов под обесценение по прочим операциям в размере 458 млн. тенге против расходов в размере 3 138 млн. тенге и сокращения операционных расходов на 9,3%.
- Чистый процентный доход до вычета резервов на конец отчетного периода составил 20 287 млн. тенге, увеличившись на 67,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на счет роста процентного дохода на 13,3% и сокращения процентного расхода на 5,7%. При этом, наблюдается значительное увеличение резервов на обесценение на 203% до 17 315 млн. тенге по сравнению с показателем 2 кв. прошлого года. В итоге чистый процентный расход после вычета резервов демонстрирует снижение на 53,7%, составив 2 972 млн. тенге.
- Чистый непроцентный доход за отчетный период составил 13 114 млн. тенге, увеличившись 55,3% по сравнению с показателем 2 кв. прошлого года и операционные доходы Банка составили 16 086 млн. тенге, увеличившись на 8,2%. Операционные расходы составили 13 785 млн. тенге, сократившись на 9,3% по сравнению со 2 кв. 2016 г. Экономия по КПН в отчетном периоде составила 371 млн. тенге.

Финансовые коэффициенты

- Согласно расчетам Представителя держателей облигаций на конец 2 кв. 2017 г. наблюдается рост процентной маржи (до вычета провизий) с 2,5% (2 кв. 2016 г.) до 4% и процентный спрэд увеличился (без учета провизий) с 3,15% (2 кв. 2016 г.) до 5%. Показатели рентабельности активов и собственного капитала, рассчитанные на основе чистой прибыли, демонстрируют увеличение в результате роста чистой прибыли Банка в отчетном периоде. В частности ROA вырос с -0,15% (2 кв. 2016 г.) до 0,42% (2 кв. 2017 г.) и ROE увеличился с -1,98% (2 кв. 2016 г.) до 5,53% (2 кв. 2017 г.). Соотношение кредитного

портфеля к активам банка составляет 64% и к депозитам - 84%. 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.