



**Centras**  
**SECURITIES**

**ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ  
ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ  
ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2017 г.**

- Цель** ▪ Выявление способности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее «Эмитент», «Банк») отвечать по долговым обязательствам перед владельцами облигаций и контроль за целевым использованием денежных средств, полученных Эмитентом в результате размещения облигаций.
- Основание** ▪ Пункты 2.1 Договоров об оказании услуг представителя держателей облигаций №1242/16-09-2013 от 12.09.2013 г. и №1436/14-01-2014 от 10.01.2014 г., заключенных между ДБ АО «Банк Хоум Кредит» и АО «Сентрас Секьюритиз».
- Заключение** По состоянию на 01.01.2017 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено.

- Общая информация**
- Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк».
  - В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи, с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).
  - Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования и привлечение депозитов.
  - Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 11 января 2016 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.
  - По состоянию на 30 сентября 2016 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.
  - По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2015 г.: 17 филиалов и 41 отделение).

**Кредитные рейтинги** **Fitch Ratings:**  
 Долгосрочный кредитный рейтинг - «В»/прогноз «Стабильный», «ВВ+» (kaz)/прогноз «Стабильный»

Акционеры	Наименование акционера	Местонахождение	Доля, %
	ООО «Хоум кредит Финанс Банк»	Российская Федерация	100%

*Источник: Казахстанская Фондовая Биржа*

- Корпоративные события**
- 30 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 29 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 28 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 28 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 26 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 23 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 22 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 20 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 07 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 06 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 02 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
  - 15 ноября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о повышении агентством Fitch

Ratings долгосрочного рейтинга дефолта эмитента до уровня "B+", прогноз "Стабильный".

- 15 ноября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) произвел погашении своих облигаций KZP01Y03E546 (KZ2C00002442, HCBNб1), в рамках которого выплачено последнее - шестое купонное вознаграждение по указанным облигациям. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 7 297 500 000,00 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 7 000 000 000,00 тенге, шестого купонного вознаграждения - 297 500 000,00 тенге.
- 14 ноября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 11 ноября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 10 ноября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 08 ноября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) произвел выплату дивидендов по простым акциям за 2013 год в размере 114 647,00 тенге на одну акцию. Согласно названному сообщению общая сумма выплаты дивидендов составила 4 000 033 830,00 тенге. Реестр держателей простых акций был зафиксирован по состоянию на 08 ноября 2016 г.
- 08 ноября 2016 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте опубликована финансовая отчетность ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) за январь–сентябрь 2016 г.
- 07 ноября 2016 г. KASE известила о том, что с 07 ноября 2016 г. облигации KZP01Y03E546 (KZ2C00002442, HCBNб1; 1 000 тенге, 7,0 млрд тенге; 05.11.13 – 05.11.16; полугодовой купон 8,50 % годовых; 30/360) ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения. Указанные облигации были включены в официальный список KASE по категории "долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой" с 05 ноября 2013 года, а с 01 января 2015 года были переведены в категорию "иные долговые ценные бумаги" официального списка KASE. Торги ими были открыты с 12 декабря 2013 года.
- 04 ноября 2016 г. KASE опубликовала решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» от 02 ноября 2016 г.
- 04 ноября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 01 ноября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан привлек ДБ АО «Банк Хоум Кредит» к административной ответственности за правонарушение, предусмотренное частью 2 статьи 208 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
- 27 октября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан привлек ДБ АО «Банк Хоум Кредит» к административной ответственности за "правонарушение, предусмотренное ч.2 ст.213 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях".
- 25 октября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 12 октября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 11 октября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 07 октября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 06 октября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 04 октября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y05E657 (KZ2C00002517, HCBNб2) Дочернего банка ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за период с 12 февраля по 11 августа 2016 года. Размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 11 августа 2016 года не размещено 8 231 498 указанных облигаций.
- 04 октября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» предоставил KASE выписку из системы реестров своих акционеров по состоянию на 01 октября 2016 г. Согласно названной выписке: общее количество объявленных простых акций KZ1C00160016 банка составляет 160 240 штук; размещено 34 890 простых акций банка; единственным акционером банка и, соответственно, единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банк, является ООО "ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК" Москва, Российская Федерация).
- 29 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 28 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.

- 27 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 26 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 22 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 21 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 19 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 16 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 14 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 07 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 02 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 31 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил две сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 29 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 25 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 23 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» произвел выплату пятого купона по своим облигациям KZP01Y05E657 (KZ2C00002517, HCBNb2) в сумме 321 503 845,00 тенге.
- 19 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 11 августа 2016 г. На KASE опубликована финансовая отчетность ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за январь-июнь 2016 г.
- 04 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 03 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 02 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 01 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 29 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 26 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 25 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 20 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 08 июля 2016 г. На KASE опубликован годовой отчет ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за 2015 г.
- 07 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 05 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» предоставил KASE выписку из системы реестров своих акционеров по состоянию на 01 июля 2016 г. Согласно выписке: общее количество объявленных простых акций KZ1C00160016 Банка составляет 160 240 штук; размещено 34 890 простых акций банка; единственным акционером Банка и, соответственно, единственным лицом, которому принадлежат акции Банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций Банка, является ООО "ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК" (Москва, Российская Федерация).
- 05 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 04 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 04 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.

- 30 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил Казахстанской фондовой бирже (далее-KASE) о заключении четырех сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 23 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении двух сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 21 июня 2016 г. Совет директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит» принял решение о прекращении полномочий Хевеши Жужанны в качестве члена Правления банка с 30 июня 2016 г.
- 15 июня 2016 г. Комитет по индексам и оценке ценных бумаг KASE в соответствии с Методикой расчета индикаторов фондового рынка принял решение внести в представительский список индексов серии KASE\_V\* изменения. Исключить облигации ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (НИН-KZP01Y05E657, HCBNб2; 1 000 тенге, 15,0 млрд тенге; 11.02.14 – 11.02.19, полугодовой купон 9,50 % годовых, 30/360).
- 15 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 14 июня 2016 г. Опубликованы изменения и дополнения в устав ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), утвержденные 16 мая 2016 г.
- 14 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 03 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 27 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 24 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 23 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении двух сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 19 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» произвел выплату пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y03E546 (KZ2C00002442,HCBNб1)на сумму 297 500 000,00 тенге.
- 17 мая 2016 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» от 16 мая 2016 г.
- 12 мая 2016 г. Опубликована финансовая отчетность ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за январь–март 2016 г.
- 12 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 05 мая 2016 г. KASE опубликовала решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» от 27 апреля 2016 г.
- 05 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 04 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальными письмами сообщил KASE о заключении трех сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 03 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 28 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» совершил выплату второго транша дивидендов по простым акциям банка за 2015 г. в сумме 3 000 016 650,00 тенге.
- 22 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальными письмом сообщил KASE о заключении двух сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 21 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 12 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 07 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 06 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 05 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» официальным письмом сообщил KASE о выплате 31 марта 2016 года дивидендов по простым акциям банка за 2015 г. в сумме 6 000 033 300,00 тенге.
- 05 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» официальным письмом сообщил KASE о привлечении его решением специализированного межрайонного административного суда города Алматы от 10 марта 2016 г. к административной ответственности и наложении административного взыскания за «административное правонарушение, предусмотренное ч.1 ст. 189 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях».
- 03 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальными письмами сообщил KASE о

заключении трех сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

- 01 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» предоставил KASE выписку из системы реестров держателей своих акций по состоянию на 01 апреля 2016 г.
  - Согласно названной выписке: общее количество объявленных простых акций KZ1C00160016 банка составляет 160 240 штук; размещено 34 890 простых акций банка; единственным акционером банка и, соответственно, единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банк, является ООО «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК» (Москва, Российская Федерация).
  - 01 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
  - 01 апреля 2016 г. KASE опубликовала решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» от 30 марта 2016 г.
  - 16 марта 2016 г. Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y05E657 (KZ2C00002517, HCBNб2) ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за период с 12 августа 2015 г. по 11 февраля 2016 г. За отчетный период размещение облигаций не производилось. По состоянию на 11 февраля 2016 г. не размещено 8 231 498 облигаций.
  - 22 февраля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) произвел выплату четвертого купонного вознаграждения по облигациям KZP01Y05E657 (KZ2C00002517, HCBNб2). Вознаграждение выплачено в сумме 321 503 845,00 тенге.
  - 08 февраля 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан привлек к административной ответственности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) и наложил административное взыскание за правонарушение, предусмотренное ст. 262 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
  - 29 января 2016 г. Совет Директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) принял решение прекратить полномочия Цоя Валерия Илларионовича в качестве члена Правления Банка с 12 февраля 2016 г.
  - 15 января 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) официальным письмом уведомил KASE о том, что Национальный Банк Республики Казахстан выдал Лицензию на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.36/40 от 11.01.2016 г.
- 14 января 2016 г. На Казахстанской фондовой бирже, KASE были опубликованы изменения и дополнения в Устав ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), утвержденные 25 декабря 2015 г.

#### Основные параметры финансовых инструментов

Тикер:	<b>HCBNб1</b>
Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP01Y03E546
ISIN:	KZ2C00002442
Объем выпуска:	7 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	7 млн. шт.
Объем программы:	10 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	7 млн. шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	8,5 % годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch Ratings: B; BB+ (kaz)/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:	05.11.2013 г.
Дата погашения облигаций:	05.11.2016 г.
Досрочное погашение:	Право Эмитента на досрочное погашение Облигаций непредусмотрено.
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена

## Выкуп облигаций:

Выкуп Облигаций производится Эмитентом в результате наступления одного или всех событий или нарушений установленных ограничений (ковенантов), указанных в п. 3.11.1 и 3.14.2 Проспекта. При наступлении случаев, указанных в п. 3.11.1 Проспекта выкуп Облигаций производится по цене, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа», с учетом вознаграждения, накопленного на дату выкупа, путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение 10 (десяти) рабочих дней, с объявленной Эмитентом даты выкупа Облигаций. При наступлении случаев, указанных в п. 3.14.2 Проспекта, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей. При этом для определения справедливой стоимости Облигаций Эмитент использует котировки маркет-мейкера на дату, предшествующую оповещению Представителя держателей Облигаций или всех держателей Облигаций о предстоящем выкупе Облигаций в соответствии с п. 3.14.2 Проспекта. Выкуп производится путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение Периода выкупа Облигаций.

Правом на требование и получение цены, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа» номинальной стоимости/справедливой рыночной цены Облигаций и накопленного купонного вознаграждения при их выкупе обладают лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на дату, предшествующую дате начала Периода выкупа облигаций.

В случае если держателем Облигаций является нерезидент РК, выкуп Облигаций будет осуществляться в тенге, при наличии у держателя Облигации банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента

Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

Кредитование розничного сектора.

## Целевое назначение:

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

**Основные параметры финансовых инструментов**

Тикер:	<b>НСВНb2</b>
Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP01Y05E657
ISIN:	KZ2C00002517
Объем выпуска:	15 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	15 млн. шт.
Объем программы:	50 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	6 768 502 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT

Купонная ставка:	9,5 % годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch Ratings: B; BB+ (kaz)/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:	11.02.2014 г.
Дата погашения облигаций:	11.02.2019 г.
Досрочное погашение:	Право Эмитента на досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	<p>Выкуп Облигаций производится Эмитентом в результате наступления одного или всех событий или нарушений установленных ограничений (ковенантов), указанных в п. 3.11.1 и 3.14.2 Проспекта. При наступлении случаев, указанных в п. 3.11.1 Проспекта выкуп Облигаций производится по цене, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа», с учетом вознаграждения, накопленного на дату выкупа, путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение 10 (десяти) рабочих дней, с объявленной Эмитентом даты выкупа Облигаций. При наступлении случаев, указанных в п. 3.14.2 Проспекта, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей. При этом для определения справедливой стоимости Облигаций Эмитент использует котировки маркет-мейкера на дату, предшествующую оповещению Представителя держателей Облигаций или всех держателей Облигаций о предстоящем выкупе Облигаций в соответствии с п. 3.14.2 Проспекта. Выкуп производится путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение Периода выкупа Облигаций.</p> <p>Правом на требование и получение цены, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа»/ номинальной стоимости/справедливой рыночной цены Облигаций и накопленного купонного вознаграждения при их выкупе обладают лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на дату, предшествующую дате начала Периода выкупа облигаций</p> <p>В случае если держателем Облигаций является нерезидент РК, выкуп Облигаций будет осуществляться в тенге, при наличии у держателя Облигации банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
Целевое назначение:	Кредитование розничного сектора.

## Ограничения (ковенанты)

### **1. Отказ от обременения имущества**

Эмитент не будет сам и не разрешит любой своей Существенной дочерней организации создавать или допускать возникновение любого Обременения, за исключением Разрешенного обременения, своих существующих или будущих активов или доходов, обеспечивающего любую Финансовую Задолженность, если только, одновременно с этим или предварительно, обязательства Эмитента по Облигациям не (a) обеспечены соразмерно и в равной степени с такой Финансовой задолженностью, или (b) имеют преимущества иного обеспечения в соответствии с решением Общего собрания Держателей Облигаций. Условия любого Обременения, предоставленного в пользу Держателей Облигаций в соответствии с предыдущим абзацем, должны предусматривать, что такое Обременение автоматически прекращается в случае (i) прекращения Обременения, созданного или допущенного Эмитентом или его Существенными дочерними организациями, а также (ii) при полном погашении задолженности по Облигациям.

### **2. Реорганизация**

Эмитент (i) не должен осуществлять какую-либо реорганизацию (путем слияния, поглощения, объединения, присоединения, разделения, преобразования, либо посредством иных процедур реорганизации предусмотренных законодательством Республики Казахстан), а также (ii) должен обеспечить, чтобы без соответствующего решения Общего собрания Держателей Облигаций никакая его Существенная дочерняя организация не осуществляла какую-либо реорганизацию (путем слияния, поглощения, объединения, присоединения, разделения, трансформации, либо посредством иных процедур реорганизации, предусмотренных применимым законодательством, если (в случае наступления любого из событий указанных в пунктах (i) и (ii) выше) любая такая реорганизация могут привести к Существенному неблагоприятному эффекту. При этом, любая реорганизация, предусмотренная настоящим разделом, не влечет Существенный неблагоприятный эффект (для целей данного раздела) в случае, если это не привело к снижению долгосрочного рейтинга эмитента в иностранной валюте (или его эквивалента), долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной валюте для банков (или его эквивалента) или долгосрочного рейтинга дефолта эмитента в иностранной валюте (или его эквивалента), в зависимости от ситуации, присвоенного Эмитенту любым из рейтинговых агентств, либо в случае наступления события, предусмотренного пунктом (i) выше, где Эмитент не является правопреемником в результате такой реорганизации, при этом рейтинги, присвоенные каждым рейтинговым агентством такому лицу-правопреемнику незамедлительно после такой реорганизации находятся на уровне не ниже, чем рейтинг Эмитента, присвоенный непосредственно до такой реорганизации.

### **3. Ограничения по определенным сделкам.**

Эмитент не должен заключать любые сделки или серии связанных сделок (включая, помимо прочего, продажу, покупку, обмен или аренду имущества или получение услуг/работ) на общую сумму, равную или превышающую 3% от совокупного размера активов Эмитента, если только такая сделка или такие серии сделок не заключены (i) по Справедливой рыночной стоимости или (ii) между Эмитентом и его родительской организацией.

### **4. Ограничения по выплате дивидендов**

Эмитент не должен выплачивать какие-либо дивиденды в денежной или иной форме, либо осуществлять любые иные выплаты в отношении своего акционерного капитала, если имеет место Событие дефолта (как определено ниже), за исключением начисленных дивидендов, выплата которых объявлена до наступления События дефолта. Вышеуказанное ограничение не применяется к выплате гарантированных дивидендов по любым привилегированным акциям Эмитента.

### **5. Финансовые ковенанты**

Эмитент должен поддерживать пруденциальные нормативы, рассчитанные в соответствии с действующими нормами Национального Банка Республики Казахстан или Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (включая, помимо прочего, Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных норм для банков второго уровня», утвержденную Постановлением Правления АФН №358 от 30 сентября 2005 года в действующей редакции) на уровне не ниже минимальных значений, предусмотренных такими нормами.

### **6. Предоставление финансовой информации**

Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа». Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности эмитента Облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».

## Действия представителя держателей облигаций

## НСВ№1 – купонные облигации KZP01Y03E546

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо – подтверждение от Эмитента № 13-05/35950 от 04.04.2016 г.	Денежные средства, вырученные от размещения облигаций, использованы по назначению. Денежные средства были использованы в полном объеме на развитие операций Банка по кредитованию населения.
Погашение облигаций	Основание: получено письмо - подтверждение от Эмитента №08-05/134469 от 16.11.2016 г.	15 ноября 2016 г. осуществил выплату дохода и основного долга по данному выпуску облигаций, в связи с окончанием срока размещения.
Ковенанты	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №08-05/115691 от 05.10.2016 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №08-05/134469 от 16.11.2016 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены в течение периода 05.11.2016 г. - 18.11.2016 г.
Финансовый анализ	Отчет по финансовому анализу будет предоставлен после получения годовой аудированной финансовой отчетности.	-
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

## НСВ№2 – купонные облигации KZP01Y05E657

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-05/3966 от 12.01.2017 г.	Денежные средства, вырученные от размещения облигаций, использованы по назначению. Денежные средства были использованы в полном объеме на развитие операций Банка по кредитованию населения.
Размещение облигаций	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-05/3966 от 12.01.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-05/3966 от 12.01.2017 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №07/24954 от 22.02.2017 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены в течение периода с 11.08.2016 г. -11.02.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты 11.08.2017 г. - 25.08.2017 г.
Финансовый анализ	Отчет по финансовому анализу будет предоставлен после получения годовой аудированной финансовой отчетности.	-

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

#### Анализ финансовой отчетности

Отчет по финансовому анализу будет предоставлен после получения годовой аудированной финансовой отчетности.

#### Заключение

- По состоянию на 01.01.2017 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено.
- Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 88 Об утверждении Правил исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, досрочного прекращения его полномочий, а также требований к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций, и сроков предоставления информации в Национальный Банк Республики Казахстан, Представитель держателей облигаций проводит ежегодный анализ финансового состояния эмитента на основе аудированной финансовой отчетности, в связи с чем выполнение функций представителя держателей облигаций, касательно проведения анализа финансового состояния эмитента будет осуществлено после получения соответствующей финансовой отчетности.

Председатель Правления  
АО «Сентрас Секьюритиз»



Камаров Т.К.

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