



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
АО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2017 г.**

Цель	Выявление способности АО «Эксимбанк Казахстан» (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 Договора об оказании услуг представителя держателей облигаций б/н от 13.05.2015 г., заключенного между АО «Эксимбанк Казахстан» и АО «Сентрас Секьюритиз».
Заключение	По состоянию на 01.01.2017 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено.
Общая информация	<ul style="list-style-type: none"> ▪ АО «Эксимбанк Казахстан» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в РК с 1994 года. ▪ Деятельность Банка регулируется Национальным Банком РК в соответствии с лицензией № 1.2.232 от 24 февраля 2014 г. на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте, в том числе на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. ▪ Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий. ▪ По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. Общее количество сотрудников Банка составляло 310 человек. ▪ В августе 2015 г. Банк закрыл представительство в г. Москве, Российская Федерация.

Кредитные рейтинги	FitchRating's: Долгосрочный кредитный рейтинг - «B-»/прогноз «Негативный» Краткосрочный кредитный рейтинг – «B»/ прогноз «Негативный» Рейтинг по национальной шкале – «B+ (kaz)»/ прогноз «Негативный»
---------------------------	--

Акционеры	<table border="0" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Наименование акционера</th> <th style="text-align: left;">Местонахождение</th> <th style="text-align: right;">Доля, % (прямого владения)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»</td> <td>Казахстан</td> <td style="text-align: right;">24,41%</td> </tr> <tr> <td>АО «Единый накопительный пенсионный фонд»</td> <td>Казахстан</td> <td style="text-align: right;">11,80%</td> </tr> <tr> <td>ТОО «Центрстройэнерго»</td> <td>Казахстан</td> <td style="text-align: right;">7,15%</td> </tr> <tr> <td>ТОО «Импульс-R»</td> <td>Казахстан</td> <td style="text-align: right;">9,50%</td> </tr> <tr> <td>ТОО «Трасттехноинвест»</td> <td>Казахстан</td> <td style="text-align: right;">9,49%</td> </tr> <tr> <td>ТОО «Ag Invest»</td> <td>Казахстан</td> <td style="text-align: right;">9,26%</td> </tr> <tr> <td>ТОО «Контур РК»</td> <td>Казахстан</td> <td style="text-align: right;">7,43%</td> </tr> <tr> <td>ТОО «Алатау Казтехноком»</td> <td>Казахстан</td> <td style="text-align: right;">6,78%</td> </tr> <tr> <td>Тлеубаев А.А.</td> <td>Казахстан</td> <td style="text-align: right;">5,46%</td> </tr> <tr> <td>Другие акционеры, владеющие акциями менее 5%</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: right;">6,42%</td> </tr> <tr> <td>Выкупленные акции</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: right;">2,3%</td> </tr> </tbody> </table>	Наименование акционера	Местонахождение	Доля, % (прямого владения)	АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	Казахстан	24,41%	АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Казахстан	11,80%	ТОО «Центрстройэнерго»	Казахстан	7,15%	ТОО «Импульс-R»	Казахстан	9,50%	ТОО «Трасттехноинвест»	Казахстан	9,49%	ТОО «Ag Invest»	Казахстан	9,26%	ТОО «Контур РК»	Казахстан	7,43%	ТОО «Алатау Казтехноком»	Казахстан	6,78%	Тлеубаев А.А.	Казахстан	5,46%	Другие акционеры, владеющие акциями менее 5%	-	6,42%	Выкупленные акции	-	2,3%
Наименование акционера	Местонахождение	Доля, % (прямого владения)																																			
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	Казахстан	24,41%																																			
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Казахстан	11,80%																																			
ТОО «Центрстройэнерго»	Казахстан	7,15%																																			
ТОО «Импульс-R»	Казахстан	9,50%																																			
ТОО «Трасттехноинвест»	Казахстан	9,49%																																			
ТОО «Ag Invest»	Казахстан	9,26%																																			
ТОО «Контур РК»	Казахстан	7,43%																																			
ТОО «Алатау Казтехноком»	Казахстан	6,78%																																			
Тлеубаев А.А.	Казахстан	5,46%																																			
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5%	-	6,42%																																			
Выкупленные акции	-	2,3%																																			

Источник: Аудированная финансовая отчетность за 2016 г.

Корпоративные события	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 29 декабря 2016 г. Казахстанская фондовая биржа (KASE) опубликовала на своем интернет-сайте выписку из протокола внеочередного общего собрания акционеров АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы) от 12 декабря 2016 г. ▪ 28 декабря 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. ▪ 27 декабря 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE об итогах внеочередного общего собрания акционеров, состоявшегося 12 декабря 2016 г. ▪ 27 декабря 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. ▪ 23 декабря 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о решениях своего Совета директоров от 21 декабря 2016 г. ▪ 13 декабря 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решении своего Совета
------------------------------	--

- директоров от 08 декабря 2016 г.
- 12 декабря 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 05 декабря 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальными письмами сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 02 декабря 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решениях своего Совета директоров от 29 ноября 2016 г.
 - 30 ноября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 25 ноября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 23 ноября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 22 ноября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы, далее – банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставил KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 17 ноября 2016 года, согласно которому: - Национальный Банк принял к сведению информацию о размещении акций банка за период с 28 апреля по 27 октября 2016 года; - по состоянию на 27 октября 2016 года не размещено 10 300 000 простых акций банка.
 - 21 ноября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решениях своего Совета директоров от 17 ноября 2016 г.
 - 21 ноября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 14 ноября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 10 ноября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решениях своего Совета директоров от 07 ноября 2016 г.
 - 08 ноября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о том, что 04 ноября 2016 г. "заключена сделка, по внесению изменений в условия Договора срочного банковского вклада юридического лица ...от 05.05.2016г., по которому обязательства АО "Эксимбанк Казахстан" составляют десять и более процентов размера от собственного капитала: – срочный банковский вклад пролонгирован по 05.05.2017г. (Решение Совета директоров Банка от 31.10.2016г.)".
 - 03 ноября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решениях своего Совета директоров от 31 октября 2016 г.
 - 02 ноября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 02 ноября 2016 г. Опубликована финансовая отчетность АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы) за январь–сентябрь 2016 г
 - 17.10. 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решениях своего Совета директоров от 12 октября 2016 г.
 - 14 октября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 12 октября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решениях своего Совета директоров от 07 октября 2016 г.

- 12 октября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 11 октября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы, далее – банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE выписку из системы реестров держателей своих акций по состоянию на 01 октября 2016 г.
- 29 сентября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 28 сентября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решении своего Совета директоров от 26 сентября 2016 года.
- 20 сентября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 20 сентября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решении своего Совета директоров от 16 сентября 2016 года.
- 19 сентября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 14 сентября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решении своего Совета директоров от 8 сентября 2016 года.
- 1 сентября 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 31 августа 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 26 августа 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы, далее в цитате – Банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о том, что "24 августа 2016 года по инициативе Банка международным рейтинговым агентством Standart & Poog's была отозвана рейтинговая оценка долговых ценных бумаг Банка первого выпуска (НИН KZP01Y10E988), размещенных в пределах второй облигационной программы".
- 19 августа 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 18 августа 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 15 августа 2016 года об утверждении отчета об итогах размещения облигаций KZP01Y10E988 (KZ2C00003325, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", EXBNb4) АО "Эксимбанк Казахстан" за период с 30 декабря 2015 года по 29 июня 2016 года. Согласно предоставленному письму по состоянию на 29 июня 2016 года не размещено 287 030 860 указанных облигаций.
- 17 августа 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 17 августа 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы, далее в цитате – Банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о том, что на основании решения его Совета директоров "12.08.2016г. заключен Договор банковского вклада № 531 между Банком и двумя юридическими лицами, условия которого повлекли увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов от размера собственного капитала Банка".
- 16 августа 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решениях его Совета директоров от 12 августа 2016 года.
- 9 августа 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

- 8 августа 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решении своего Совета директоров от 04 августа 2016 года.
- 4 августа 2016 г. Опубликована финансовая отчетность АО "Эксимбанк Казахстан"(Алматы) за январь–июнь 2016 года.
- 2 августа 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE дважды о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 2 августа 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решении своего Совета директоров от 29 июля 2016 года.
- 22 июля 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE дважды о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 21 июля 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решении своего Совета директоров от 18 июля 2016 года.
- 21 июля 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 12 июля 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE дважды о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 12 июля 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решении своего Совета директоров от 7 июля 2016 года.
- 11 июля 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы, далее – банк), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE выписку из системы реестров держателей своих акций по состоянию на 01 июля 2016 года.
- 08 июля 2016 г. Опубликованы изменения и дополнения в устав АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), утвержденные 28 апреля 2016 года.
- 07 июля 2016 г. Опубликован годовой отчет АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы) за 2015 год.
- 04 июля 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом дважды сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 01 июля 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 30 июня 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решениях своего Совета директоров от 27 июня 2016 г.
- 20 июня 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальными письмами сообщило KASE о заключении трех сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 20 июня 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решениях своего Совета директоров от 16 июня 2016 г.
- 15 июня 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальными письмами сообщило KASE о заключении трех сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 14 июня 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о решениях своего Совета директоров от 10 июня 2016 г.
- 10 июня 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE об увеличении его обязательств на величину, составляющую 10 и более процентов от размера собственного капитала.
- 10 июня 2016 г. АО «Эксимбак Казахстан» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 06 июня 2016 г. согласно которому:

- - Национальный Банк принял к сведению информацию о размещении акций банка за период с 28 октября 2015 г. по 27 апреля 2016 г.; - по состоянию на 27 апреля 2016 г. не размещено 300 000 простых акций банка.
- 09 июня 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» произвело выплату дивидендов по привилегированным акциям KZ1P36110115 (KZ000AOLGVG5, официальный список KASE, вторая категория, EXBNp) за 2015 г. Согласно названному сообщению сумма выплаты составила 198 043 400,00 тенге.
- 08 июня 2016 г. года международное агентство Fitch Ratings присвоило облигациям АО «Эксимбанк Казахстан» первого выпуска в пределах второй облигационной программы (НИН KZP01Y10E988, ISIN KZ2C00003325) кредитный рейтинг по международной шкале: «B-», а также рейтинг по национальной шкале: «B+(kaz)».
- 03 июня 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 01 июня 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о решении своего Совета директоров от 27 мая 2016 г.
- 27 мая 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о намерении выплатить дивиденды по своим привилегированным акциям KZ1P36110115 (KZ000AOLGVG5, официальный список KASE, вторая категория, EXBNp) за 2015 г. Согласно письму АО "Эксимбанк Казахстан" выплата дивидендов будет осуществляться с 07 июня 2016 г. Список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, будет составлен по состоянию на 06 июня 2016 г.
- 25 мая 2016 г. Опубликованы изменения и дополнения в проспект выпуска акций АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), зарегистрированные Национальным Банком Республики Казахстан 19 мая 2016 г.
- 24 мая 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о решении своего Совета директоров от 18 мая 2016 г.
- 24 мая 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальными письмами сообщило KASE о заключении сделок, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 19 мая 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал изменения и дополнения в проспект выпуска его акций и свидетельства о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, заменяющего собой ранее выданное. Согласно документам: - Национальный Банк Республики Казахстан (Национальный Банк) зарегистрировал изменения и дополнения в проспект выпуска акций банка;
 - упомянутое свидетельство заменено в связи с увеличением количества объявленных акций банка;
 - общее количество объявленных простых KZ1C36110019 акций банка составляет 20 000 000 штук, привилегированных KZ1P36110115 акций банка – 2 000 000 штук;
 - выпуск указанных акций внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером АЗ611.
- 13 мая 2016 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте выписку из протокола годового общего собрания акционеров АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы) от 28 апреля 2016 г
- 13 мая 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным, письмом сообщило KASE о решениях годового общего собрания его акционеров состоявшегося 28 апреля 2016 года.
- 11 мая 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о том, что Советом его директоров принято решение "О заключении АО «Эксимбанк Казахстан» 05.05.2016 г. договора банковского вклада с юридическим лицом, что повлечет увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала».
- 05 мая 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 05 мая 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о решениях своего Совета директоров от 28 апреля 2016 г.
- 29 апреля 2016 г. На интернет-сайте KASE Опубликована финансовая отчетность АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы) за январь–март 2016 г. и за 2015 г.
- 28 апреля 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» провел годовое общее собрание акционеров.

- 25 апреля 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о наложении на него решением
- Специализированного межрайонного административного суда города Алматы от 06 апреля 2016 г. административного взыскания в виде штрафа в размере 5 110,50 тенге (часть первая статьи 220 КоАП РК.).
- 22 апреля 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» сообщило KASE об участии в Программе инвестирования пенсионных активов АО «Единый накопительный пенсионный фонд» в 2016 г. на рыночных условиях в банки второго уровня.
- 21 апреля 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 13 апреля 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 08 апреля 2016 г. Агентство Fitch Ratings изменило прогноз АО «Эксимбанк Казахстан» со «Стабильного» на «Негативный».
- 08 апреля 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), 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 2016 г.
- 05 апреля 2016 г. АО «Эксимбанк Казахстан» (Алматы), акции которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 30 марта 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомило KASE о том, что 28 апреля 2016 года в 12:00 часов начнется годовое общее собрание его акционеров со следующей повесткой дня: 1. об утверждении финансовой отчетности банка за 2015 год, подтвержденной аудиторской компанией ТОО "Делойт"; 2. об определении порядка распределения чистого дохода банка за истекший финансовый 2015 год; 3. о выплате дивидендов по простым акциям банка за 2015 год и определении размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию банка; 4. об увеличении количества объявленных простых акций банка; 5. об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит банка за 2016 год; 6. об утверждении изменений и дополнений в устав банка; 7. об утверждении положения о порядке предоставления акционерам банка информации о деятельности банка в новой редакции; 8. об обращениях акционеров на действия банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
- 30 марта 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 30 марта 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 10 марта 2016 г. Служба кредитных рейтингов Standard & Poor's подтвердила долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента АО "Эксимбанк Казахстан" на уровне "B-/C". Прогноз изменения рейтингов – "Стабильный".
- 4 марта 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 3 марта 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 18 февраля 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE "о пополнении банковского вклада по сделке АО "Эксимбанк Казахстан" с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, что повлекло увеличение обязательств Банка на величину, превышающую 10% от размера собственного капитала Банка."
- 10 февраля 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 9 февраля 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставило KASE копию письма Национального

Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 04 февраля 2016 года об утверждении отчета об итогах размещения облигаций KZP01Y10E988 (KZ2C00003325, EXBNb4) АО "Эксимбанк Казахстан" за период с 29 июня по 29 декабря 2015 года. Согласно предоставленному письму по состоянию на 29 декабря 2015 года размещено 8 739 140 указанных облигаций.

- 2 февраля 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 2 февраля 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 1 февраля 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 21 января 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE "о пополнении банковского вклада по сделке АО "Эксимбанк Казахстан" с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, что повлекло увеличение обязательств Банка на величину, превышающую 10% от размера собственного капитала Банка."
- 20 января 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 15 января 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 14 января 2016 года первого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y10E988 (KZ2C00003325, EXBNb4). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 39 326 130,00 тенге.
- 15 января 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 12 января 2016 г. Казахстанская фондовая биржа (KASE) опубликовала на своем интернет-сайте выписку из протокола внеочередного общего собрания акционеров АО "Эксимбанк Казахстан" от 28 декабря 2015 года
- 11 января 2016 г. АО "Эксимбанк Казахстан", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), официальным письмом сообщило KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

Основные параметры финансовых инструментов

Тикер:	EXBNb4
Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP01Y10E988
ISIN:	KZ2C00003325
Объем выпуска:	30 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	300 млн. шт.
Объем программы:	60 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	12 969 140 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	9% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Standard & Poor's: B- Fitch Ratings «B-», «B+(kaz)»
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	29.06.15
Дата погашения облигаций:	29.06.2025 г.

Досрочное погашение:

При принятии решения Советом директоров Банка о досрочном погашении облигаций в полном объеме Банк не менее чем за тридцать календарных дней до даты проведения данной процедуры сообщает держателям данных облигаций посредством размещения на web-сайте Банка – www.eximbank.kz, а также Интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» - www.kase.kz Депозитария финансовой отчетности – www.dfo.kz об условиях, сроках и порядке досрочного погашения облигаций.

Досрочное погашение облигаций в полном объеме осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Банка.

При досрочном погашении облигаций в полном объеме на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты, предшествующей дате начала досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Банка.

В случае если инвестором будет являться нерезидент РК, погашение облигаций будет производиться в тенге при наличии банковского счета на территории РК. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

Не предусмотрены

Не предусмотрена

Выкуп размещенных облигаций производится Банком по решению Совета директоров Банка. Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк 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. Выкуп облигаций Банком не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.

Держатель облигаций имеет право в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты нарушения ограничения (ковенантов) направить письменное заявление в адрес Банка о выкупе принадлежащих ему облигаций. Заявление подается в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов.

Заявление держателя облигаций рассматривается Банком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения заявления. Выкуп облигаций осуществляется в течение 30 (тридцати) рабочих дней после принятия Советом директоров Банка соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций. Решение Совета директоров Банка будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на корпоративном сайте Банка (www.eximbank.kz), а также Интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» - www.kase.kz Депозитария финансовой отчетности – www.dfo.kz

Процедура выкупа облигаций в случае нарушения ограничений (ковенантов) будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявлений. Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем Проспекте выпуска облигаций.

Опционы:

Конвертируемость:

Выкуп облигаций:

Целевое назначение: Активизация деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также физических лиц.

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Ограничения (ковенанты)

1. Не вносить изменения в учредительные документы Банка, предусматривающие изменение основных видов деятельности Банка;
2. Не изменять организационно-правовую форму;
3. Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и Биржей;
4. Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и биржей.

В случае нарушения Банком условий, предусмотренными пунктами 1-2, Банк обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации в течение 30 (тридцати) календарных дней по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

В случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренными пунктами 3-4, Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты такого нарушения обязуется опубликовать на своем официальном сайте (www.eximbank.kz) сообщение о нарушении указанных ковенантов. Если в течение трех месяцев с даты опубликования данного сообщения Банк не устранил нарушение указанных ковенантов, то держателю облигаций предоставляется право требовать выкуп облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты истечения трех месяцев с даты опубликования сообщения, по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

Действия представителя держателей облигаций

EXBNb4 – купонные облигации KZP01Y10E988

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Письмо от Эмитента №02-1800/2736 от 14.04.2016 г.	Денежные средства, полученные от размещения, были направлены на цели, указанные в Проспекте выпуска облигаций.
Размещение/Выкуп	Получен реестр держателей облигаций по состоянию на 01.01.2017 г.	По состоянию на 01.01.2017 г. размещены купонные облигации в количестве 12 969 140 шт. За отчетный период (4 кв. 2016 г.) размещения облигаций не было.
Ковенанты	Получено письмо от Эмитента №02-1800/268 от 09.01.2017 г.	Соблюдены
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Опубликовано сообщение на сайте KASE от 13 января 2017 г. Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 58 361 130,00 тенге.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения выполнены за период 29.06.2016 г. - 29.12.2016 г. Период ближайшей купонной выплаты - 29.06.2017 г. - 13.07.2017 г.
Финансовый анализ	Аудированная финансовая отчетность за 2016 г. размещена на сайте казахстанской фондовой биржи.	Подготовлен анализ финансового состояния за 2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

Анализ финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс

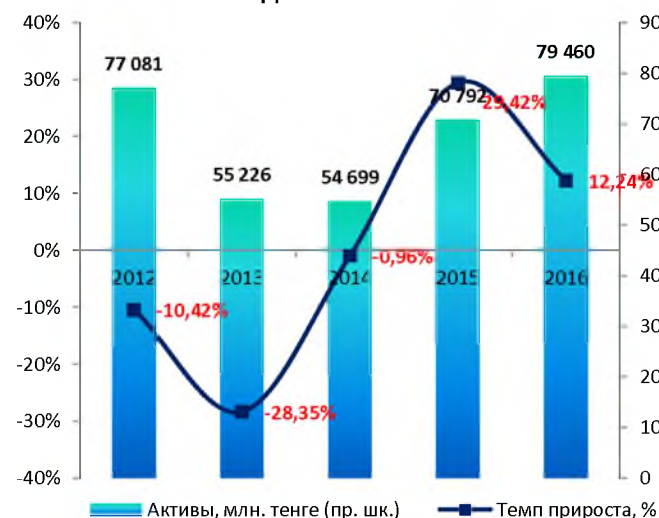
Млн. тенге

Активы	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Денежные средства и счета в НБРК	8 536	2 270	2 296	594	2 086	250,9%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 013	1 351	1 841	1 959	1 788	-8,7%
Средства в банках	383	191	560	6 575	221	-96,6%
Ссуды, предоставленные клиентам	65 268	49 318	47 859	59 424	73 367	23,5%
Основные средства и нематериальные активы	1 754	1 785	1 690	1 503	1 500	-0,2%
Требования по текущему налогу на прибыль	-	176	284	278	162	-41,7%
Прочие активы	127	134	168	459	337	-26,6%
Итого активы	77 081	55 226	54 699	70 792	79 460	12,2%
Обязательства и капитал						
Обязательства						
Средства банков	4 351	5 510	6 169	7 154	23 927	234,4%
Средства клиентов	45 447	30 368	28 761	47 089	38 381	-18,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 563	4 412	4 531	861	1 283	49,0%
Обязательства по отложенному КПН	95	10	7	49	86	74,2%
Обязательства по текущему КПН	75	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	156	186	231	300	239	-20,3%
Субординированный долг	1 998	1 998	1 998	1 998	1 998	-
Итого обязательства	64 686	42 485	41 697	57 453	65 914	14,7%
Капитал						
Уставный капитал	11 900	11 900	11 900	11 900	11 900	-
Выкупленные собственные акции	-166	-166	-166	-166	-166	-
Отрицательный резерв, компонент обязательства привилегированных акций	-1 800	-1 800	-1 800	-1 800	-1 800	-
Фонд переоценки основных средств	513	496	480	480	463	-3,4%
Нераспределенная прибыль	1 949	2 311	2 588	2 926	3 149	7,6%
Итого капитал	12 395	12 741	13 002	13 340	13 546	1,5%
Итого обязательства и капитал	77 081	55 226	54 699	70 792	79 460	12,2%

Источник: Аудированная финансовая отчетность Банка

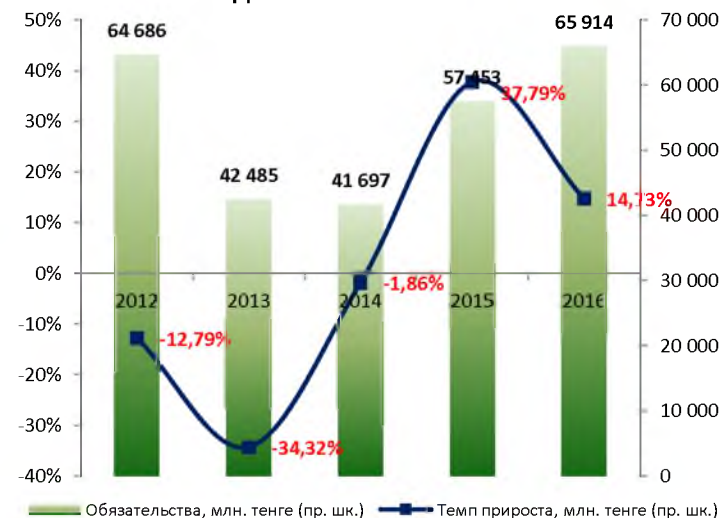
Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Динамика активов



Источник: Промежуточная финансовая отчетность Банка, CS

Динамика обязательств



Источник: Промежуточная финансовая отчетность Банка, CS



Источник: Аудированная финансовая отчетность Банка, СЗ

Отчет о прибылях и убытках

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Процентный доход	7 066	6 117	6 217	5 460	7 020	28,6%
Процентный расход	-3 488	-3 044	-2 480	-2 542	-4 710	85,2%
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	3 578	3 073	3 737	2 918	2 311	-20,8%
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	-2 641	-2 480	-2 899	-1 733	-633	-63,5%
Чистый процентный доход	936	593	838	1 185	1 677	41,6%
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66	-61	27	-64	-173	168,4%
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	435	695	731	688	676	-1,8%
Доходы по услугам и комиссии	1 047	1 083	604	586	603	3,0%
Расходы по услугам и комиссии	-9	-28	-30	-38	-61	59,1%
Формирование/восстановление резерва на обесценение по прочим операциям	3	1	-5	-3	-8	150,7%
Прочие доходы	-8	6	8	10	4	-58,3%
Доход от переоценки основных средств	-	-	-	52	-	-100,0%
Чистые непроцентные доходы	1 534	1 696	1 335	1 230	1 041	-15,4%
Операционные доходы	2 470	2 289	2 173	2 415	2 718	12,6%
Операционные расходы	-1 675	-1 790	-1 828	-2 064	-2 339	13,4%
Прибыль до налогообложения	796	499	345	351	379	7,9%
Расходы по КПП	-284	-154	-84	-29	-173	486,1%
Чистая прибыль	511	346	261	322	206	-35,8%
Совокупный доход	12	-	-	16	-	-100,0%
Итого совокупного дохода за год	523	346	261	337	206	-38,8%

Источник: Аудированная финансовая отчетность Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.



Источник: Аудированная финансовая отчетность Банка, СЗ

Отчет о движении денежных средств

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016
А. Движение денежных средств от операционная деятельность (ОД)					
Проценты и доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43	70	107	97	118
Процентный доход, полученный по средствам в банках	2	1	34	12	194
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам	3 756	3 762	4 949	1 427	3 155
Процентный расход, уплаченный по средствам банков	-60	-244	-314	-1 039	-1 012
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов	-2 031	-1 728	-1 330	-1 493	-2 262
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам	-1 244	-1 084	-333	-326	-94
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 041	1 065	559	472	554
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-9	-28	-30	-38	-60
Торговый доход по операциям с иностранной валютой	457	675	634	1 031	721
Операционные расходы уплаченные	-1 461	-1 675	-1 641	-1 725	-2 234
(Отток)/Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств.	496	814	2 635	-1 582	-920
(Увеличение)/уменьшение в операционных активах					
Фин. активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	493	-413	-465	-168	-2
Ссуды, предоставленные клиентам	3 962	15 881	951	-3 139	-11 292
Прочие активы	-7	42	-34	-187	164
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах					
Средства банков	3 176	1 020	372	961	15 990
Средства клиентов	-8 746	-14 753	-2 790	11 923	-8 516
Прочие обязательства	-30	30	27	53	-60
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	-656	2 621	696	7 862	-4 636
Налог на прибыль уплаченный	-126	-490	-196	0	-20
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	-782	2 130	500	7 862	-4 656
Б. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности (ИД)					
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-96	-181	-61	-42	-104
Поступления от продажи и погашения финн.активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	29	-	-
Поступления от реализации основных средств	5	10	5	13	3
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-91	-171	-27	-29	-101
В. Движение денежных средств от финансовой деятельности (ФД)					
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	1 202	389	-	826	401
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-5 187	-8 609	-	-4 446	-3
Дивиденды, уплаченные по привилегированным акциям	-198	-198	-198	-198	-198
Выкуп простых акций	-5	-	-	-	-
Выкуп привилегированных акций	-1	-	-	-	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	-4 189	-8 418	-198	-3 818	199
Г. Денежные средства и их эквиваленты					
Чистое движение денежных средств и их эквиваленты	-5 062	-6 458	275	4 015	-4 557
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	4	-	120	298	-305
Денежные средства и их эквиваленты на начало	13 978	8 920	2 462	2 857	7 169
Денежные средства и их эквиваленты на конец	8 920	2 462	2 857	7 169	2 307

Источник: Аудированная финансовая отчетность Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Ссудный портфель в разрезе секторов (МСФО)

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Ссуды, предоставленные клиентам	74 353	62 152	60 787	74 057	83 689	13,0%
Овердрафты	1 356	88	80	100	4 061	3963,0%
Итого кредиты клиентам (гросс)	75 709	62 240	60 867	74 157	87 750	18,3%
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-10 442	-12 922	-13 008	-14 733	-14 384	-2,4%
Итого кредиты клиентам (нетто)	65 268	49 318	47 859	59 424	73 367	23,5%

Источник: Аудированная финансовая отчетность Банка

Млн. тенге

Структура ссудного портфеля по обеспечению	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	38 751	36 507	32 979	32 429	37 485	15,6%
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	7 896	7 283	10 968	10 374	13 168	26,9%
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	10 384	11 113	9 288	20 054	22 249	10,9%
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства РК	4 666	1 917	3 450	5 348	3 959	-26,0%
Ссуды, обеспеченные оборудованием и товарно-материальными запасами	13 343	4 426	2 983	4 725	4 270	-9,6%
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	28	116	931	973	4 843	397,7%
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	61	39	231	217	453	109,0%
Необеспеченные ссуды	580	839	37	37	1 324	3454,5%
Итого кредиты и авансы клиентам (гросс)	75 709	62 240	60 867	74 157	87 750	18,3%
Резервы	-10 442	-12 922	-13 008	-14 733	-14 384	-2,4%

Итого кредиты клиентам (нетто)	65 268	49 318	47 859	59 424	73 367	23,5%
---------------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	--------------

Источник: Аудированная финансовая отчетность Банка

Млн. тенге

Кредиты физическим лицам	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Потребительские кредиты	2 488	2 321	1 444	730	938	28,5%
Ипотечное кредитование	321	340	427	453	382	-15,5%
Автокредитование	14	10	15	11	5	-48,5%
Коммерческие цели	-	-	66	94	156	66,6%
Прочее	144	707	660	377	478	26,8%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам (гросс)	2 967	3 378	2 612	1 664	1 960	17,8%
Резервы на обесценение	-1 069	-1 093	-206	-249	-256	2,9%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам (нетто)	1 898	2 286	2 406	1 415	1 704	20,4%

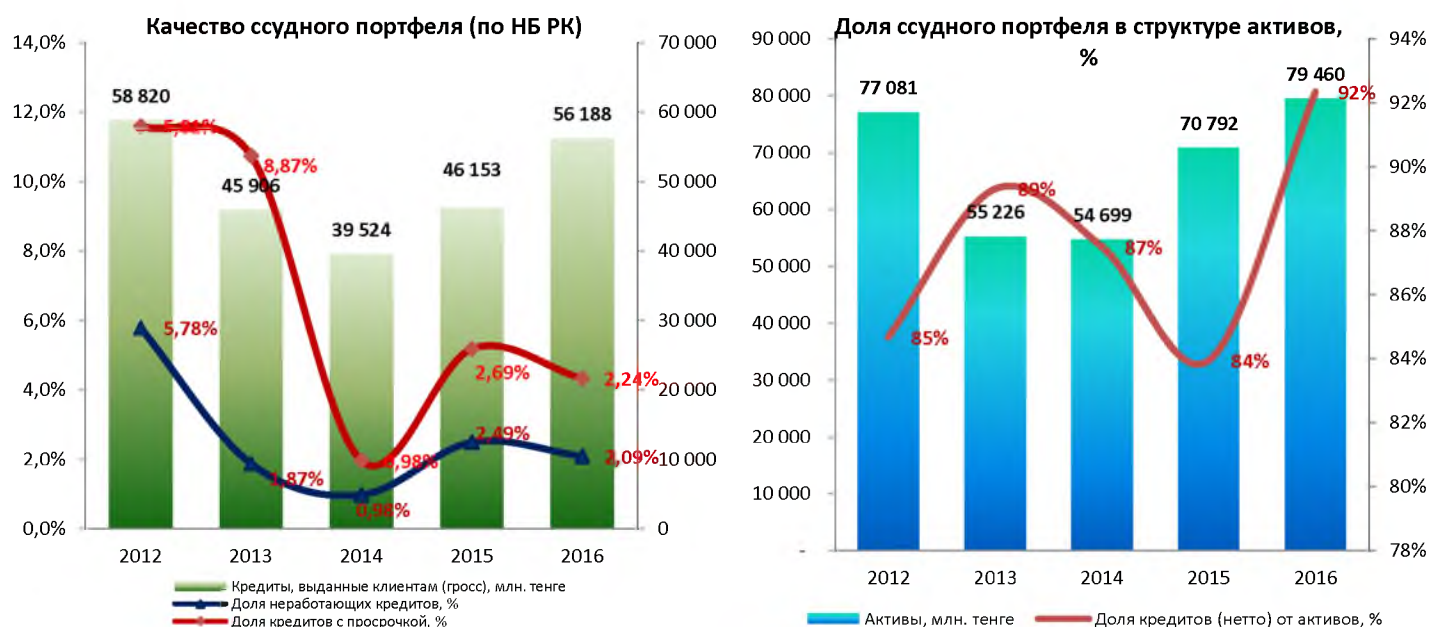
Источник: Аудированная финансовая отчетность Банка

Качество ссудного портфеля (НБ РК)

Млн. тенге

	2012	2013	2014	2015	2016	Изм. за год, %
Ссудный портфель (гросс)	58 820	45 906	39 524	46 153	56 188	21,7%
Кредиты с просрочкой платежей	3 420	4 072	388	1 241	1 259	1,4%
Доля, %	5,81%	8,87%	0,98%	2,69%	2,24%	
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	3 400	858	386	1 148	1 172	2,1%
Доля, %	5,78%	1,87%	0,98%	2,49%	2,09%	
Непросроченные кредиты до вычета резервов	55 400	41 834	39 136	44 913	54 930	22,3%
Резерв под обесценение	10 460	16 983	13 008	14 733	14 384	-2,4%
Доля, %	17,78%	37,00%	32,91%	31,92%	25,60%	
Ссудный портфель (нетто)	48 360	28 923	26 516	31 420	41 805	33,0%

Источник: Аудированная финансовая отчетность Банка



Источник: Аудированная финансовая отчетность Банка, nationalbank.kz, CS

**Кредиты, выданные клиентам,
в разрезе отраслей (млн. тенге) по состоянию на 01.01.2017 г.**



Источник: Аудированная финансовая отчетность Банка, СС

Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты	2012	2013	2014	2015	2016
Качество активов (МСФО)					
Кредиты / Активы	0,85	0,89	0,87	0,84	0,92
Кредиты / Депозиты	1,31	1,37	1,37	1,10	1,18
Резервы / Активы, приносящие доход	0,16	0,25	0,26	0,22	0,19
Резервы / Кредиты (грасс)	0,14	0,21	0,21	0,20	0,16
Резервы / Капитал	0,84	1,01	1,00	1,10	1,06
Коэффициенты управления пассивами (МСФО)					
Депозиты клиентов/ Обязательства	0,70	0,71	0,69	0,82	0,58
Депозиты банков/ Обязательства	0,07	0,13	0,15	0,12	0,36
Достаточность капитала					
Капитал / Активы	0,16	0,23	0,24	0,19	0,17
Коэффициенты ликвидности (НБРК)					
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	0,442	0,409	0,441	0,405	0,421
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	5,117	8,829	3,801	5,842	97,579
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	2,143	1,269	2,301	4,391	58,981
Коэффициенты достаточности капитала (НБРК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0,05	0,169	0,248	0,257	0,177	0,151
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0,176	0,224	0,262	0,207	0,176
Качество активов (НБРК)					
Сомнительные кредиты / Кредиты (грасс), %	5,81%	8,87%	0,98%	2,69%	2,24%
Безнадежные кредиты, доля в кредитах (грасс), %	5,78%	1,87%	0,98%	2,49%	2,09%
Резервы / Кредиты (грасс), %	17,78%	37,00%	32,91%	31,92%	25,60%
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
Процентная маржа	5,15%	5,23%	7,39%	4,94%	3,22%
Процентный спрэд	5,12%	4,70%	6,37%	4,08%	2,12%
ROA (%) чистая прибыль	0,63%	0,52%	0,47%	0,51%	0,27%
ROE (%) чистая прибыль	4,21%	2,75%	2,03%	2,44%	1,54%
ROA (%) совокупный доход	0,64%	0,52%	0,47%	0,54%	0,27%
ROE (%) совокупный доход	4,31%	2,75%	2,03%	2,56%	1,54%

Источник: Консолидированная финансовая отчетность Банка, НБРК, расчеты СС

- В связи с тем, что коэффициент k1-1 за 2016 г. в данных НБРК отсутствует, в таблице приведено значение коэффициента k1.

Заключение

Бухгалтерский баланс

- По состоянию на 31 декабря 2016 г. активы Банка выросли на 12,2% по сравнению с показателем прошлого года, составив 79 460 млн. тенге за счет, преимущественно, роста ссуд, предоставленных клиентам на 23,5% и денежных средств на 251%. Рост активов частично был нивелирован снижением стоимости основных средств и нематериальных активов на 0,2% по сравнению с показателем 2015 г. и средств в банках на 96,6%.
- Обязательства Банка на конец отчетного года составили 65 914 млн. тенге, увеличившись на 14,7% по сравнению с показателем прошлого года. В структуре обязательств за отчетный период наблюдается увеличение средств банков на 234,4% и стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 49%. При этом, отметим, что по итогам 2016 г. наблюдается сокращение средств клиентов

на 18,5%, что свидетельствует о том, что источником финансирования, преимущественно, являются привлеченные займы из фондового рынка и привлеченные средства финансовых организаций.

- За год по состоянию на 31 декабря 2016 г. капитал Банка увеличился на 1,5%, составив 13 546 млн. тенге. Увеличение капитала обусловлено ростом нераспределенной прибыли на 7,6% до 3 149 млн. тенге. Размер уставного капитала остался неизменным на уровне 11 900 млн. тенге.

Ссудный портфель

- Согласно консолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 г. объем ссудного портфеля (гросс) составил 87 750 млн. тенге, увеличившись на 18,3% по сравнению с прошлым годом. Резервы на обесценение снизились на 2,4% по сравнению с показателем прошлого года, составив 14 384 млн. тенге, что в итоге привело к увеличению ссудного портфеля нетто на 23,5% в отчетном периоде.
- В структуре ссудного портфеля основная доля приходится на ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее – 43%, по которым наблюдается рост на 15,6%, на ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний – 25%, по которым наблюдается рост на 10,9% и на ссуды, обеспеченные транспортным средством – 15%, которые также продемонстрировали рост на 26,9%.
- Кредиты, предоставленные физическим лицам (гросс) по состоянию на 31 декабря 2016 г. составили 1 960 млн. тенге, увеличившись на 17,8% по сравнению с прошлым годом. В структуре розничных кредитов за год наблюдается рост потребительских кредитов на 28,5%, кредиты, выданные на коммерческие цели на 67% и на прочие цели – 26,8%, а также сокращение ипотечных кредитов на 15,5% и автокредитов на 48,5%.
- В структуре корпоративных кредитов наибольшая доля приходится на торговлю – 36,2%, которые по итогам года демонстрируют сокращение на 1,9%, на строительство – 12,7%, которые также снизились на 14,2%, на инвестиционный и финансовый сектор – 12%, который демонстрирует рост на 106% по сравнению с прошлым годом и на недвижимость – 11%, по которому также наблюдается рост на 15,5%.
- Согласно данным Национального Банка РК ссудный портфель Банка (гросс) на 1 января 2017 г. составил 56 188 млн. тенге, увеличившись на 21,7% по сравнению с показателем 2015 г. Кредиты с просрочкой составили 1 259 млн. тенге, увеличившись на 1,4%, и доля в структуре кредитного портфеля снизилась с 2,7% до 2,2%. Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней выросли на 2,1%, составив 1 172 млн. тенге, а доля в структуре кредитного портфеля снизилась с 2,5% до 2,1%. Резервы на обесценение составили 14 384 млн. тенге, сократившись на 2,4% по сравнению с показателем прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках

- Чистая прибыль Эмитента по итогам 2016 г. составила 206 млн. тенге, сократившись на 35,8% по сравнению с показателем прошлого года за счет роста чистого убытка по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 168,4% и увеличения расходов по КПН на 486,1%.
- Чистые процентные доходы за вычетом резервов по итогам отчетного года составили 1 677 млн. тенге, что на 41,6% больше показателя 2015 г. за счет значительного сокращения резервов на 63,5% до уровня 633 млн. тенге. В отчетном периоде наблюдается значительное превышение темпов роста процентного расхода над доходом, так процентный доход вырос на 28,6%, составив 7 020 млн. тенге, тогда как процентный расход увеличился на 85,2% до 4 710 млн. тенге.
- Чистые непроцентные доходы на конец 2016 г. составили 1 041 млн. тенге, сократившись на 15,4% по сравнению с показателем 2015 г. за счет, преимущественно, роста убытка по операциям с финансовыми активами и обязательствами. Комиссионные расходы выросли на 59% до 61 млн. тенге, тогда как комиссионные доходы увеличились на 3% до уровня 603 млн. тенге. В итоге операционные доходы на конец отчетного периода составили 2 718 млн. тенге, увеличившись на 12,6% показателя 2015 г. за счет роста чистого процентного дохода. Операционные расходы составили 2 339 млн. тенге, что на 13,4% больше показателя прошлого года.

Финансовые коэффициенты

- Согласно нашим расчетам процентная маржа и процентный спрэд снизились с 4,9% до 3,2% и с 4,1% до 2,1%, соответственно. Рентабельность активов, рассчитанная на основе чистой прибыли – низкая и составляет 0,27%, рентабельность капитала, рассчитанная на основе чистой прибыли также низкая – 1,5% в результате сокращения чистой прибыли.
- Доля кредитов от общей суммы активов выросла с 0,84 в 2015 г. до 0,92 в 2016 г., доля кредитов с просрочкой платежей в структуре кредитного портфеля по данным НБ РК снизилась с 2,7% до

- 2,2%, и доля безнадежных кредитов сократилась с 2,5% до 2,1%.
- Коэффициент депозитов к обязательствам снизился в отчетном периоде с 0,82 до 0,58. Соотношение капитала к совокупным активам снизилось с 0,19 до 0,17. Коэффициенты ликвидности и достаточности капитала соответствуют нормативам уполномоченного органа.
 - Текущее финансовое положение Банка свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций.

Председатель Правления
АО «СентрасСекьюритиз»



Камаров Т.К.

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