

"БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы, Әл-Фараби даңғылы, 38
 Телефондар: 8 (727) 244 30 00
 8 8000 8000 88 (ҚР бойынша)
 8 (727) 259 86 22
 Факс: КСҰБКЗКХ
 SWIFT: info@bcc.kz
 E-mail: www.bcc.kz
 Web:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"

Республика Казахстан, 050059, Алматы, пр. Аль-Фараби, 38
 Телефоны: 8 (727) 244 30 00
 8 8000 8000 88 (По РК)
 8 (727) 259 86 22
 Факс: КСҰБКЗКХ
 SWIFT: info@bcc.kz
 E-mail: www.bcc.kz
 Web:

5 11 2 3 / 13533
001 11.10.2017

АО «Казахстанская фондовая Биржа»

ЗАЯВКА

Настоящим АО «Банк ЦентрКредит» (БИН 980640000093, КАЗАХСТАН, 050059, Алматы г.а., Медеуский район, пр Аль-Фараби, 38, тел: +7(727)2598550, факс: +7(727)2598622, e-mail: mail@bcc.kz, веб-сайт: www.bcc.kz) направляет текст информационного сообщения на русском, казахском языке(ах), для размещения/опубликования его на интернет-ресурсе АО "Казахстанская фондовая биржа", представляющего собой средство массовой информации согласно определению, данному в подпункте 4) пункта 2 Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26.

№	№ п.п.	Показатель / Көрсеткіш / Indicator	Содержание информации / Ақпарат мазмұны / Information content
1	2	3	4
2.		Информация о выпуске акционерным обществом акций и других ценных бумаг	
		Акционерлік қоғамның акциялар мен бағалы қағаздарын шығару жөнінде ақпарат	
1	1	наименование органа, осуществившего регистрацию выпуска ценных бумаг	Национальный Банк Республики Казахстан
		бағалы қағаздар шығарылымын тіркеуді жүзеге асырған органның атауы	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
	2	дата регистрации выпуска ценных бумаг	09.10.2017
		бағалы қағаздар шығарылымын тіркеу күні	
2	1	вид объявленных к выпуску ценных бумаг	Облигация
		шығаруға жарияланған бағалы қағаздардың түрі	Облигациялар
	1.1	Выпуск облигаций в рамках облигационной программы	Да
		Облигациялық бағдарламаның шеңберінде облигациялар	Иә
	2	Полное наименование объявленных к выпуску ценных бумаг (купонные облигации, простые акции и т.д.)	Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции
		Шығарылған бағалы қағаздарды жариялаудың толық атаулары (купондық облигациялар, қарапайым акция және т.б.)	Жай акцияларға айырбасталатын реттелген атаулы купондық қамсыздандырылмаған облигациялар
	3	количество объявленных к выпуску ценных бумаг, шт	60 000 000
		шығаруға жарияланған бағалы қағаздардың саны, дана	
	4	идентификационный код (национальный идентификационный номер и (или) международный идентификационный код (ISIN) в случае если ценные бумаги были выпущены в соответствии с законодательством иностранного государства), присвоенный ценным бумагам	KZP02Y15E993
		бағалы қағаздарға берілген (ұлттық сәйкестендіру нөмірі) және (немесе) бағалы қағаздар шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған жағдайда халықаралық сәйкестендіру коды (ISIN)) сәйкестендіру коды	
3	1	валюта выпуска облигаций	KZT - Тенге
		облигацияларды шығару валютасы	KZT
	2	номинальная стоимость облигаций, в валюте выпуска	1 000,00
		облигациялардың номиналды құны, шығарылым валютасында	
	3	срок обращения облигаций, месяцы	180
		облигацияларды айналымға енгізу күні, айы	
	4.1	номер облигационной программы	3
		облигациялық бағдарламаның нөмірі	
4		сканированная копия проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг акционерного общества	Сканированная копия документа прилагается в разделе 11. отчета "Скан (істемненші) проспекта выпуска ЦБ"
		акционерлік қоғамның эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісінің сканерленген көшірмесі	Электрондық есептәлікке құжаттың сканерленген көшірмесі қосымша берілгені (қоса тіркелді)

5	1	Было ли получено акционерным обществом разрешения Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) на выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства?	Нет	
		Акционерлік қоғам Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен (әрі қарай - уәкілетті орган) эмиссиялық бағалы қағаздарды шетелдік мемлекет аумағында шығару және (немесе) орналастыру жөнінде рұқсат алынды ма?	Жоқ	

Председатель Правления

Исп. Тельяниди Е.С.
Тел. +7(727)2596099



**«Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамының
(«Банк ЦентрКредит» АҚ)
үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың екінші шығарылымының**

ПРОСПЕКТІСІ

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығаруды) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды пәленуге катысты қандай да бір ұсыныстарды беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген бүкіл ақпарат дәйекті және эмитент пен оның орналастырылатын облигацияларына катысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Акционерлік қоғам болып табылатын эмитент Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында корпоративтік оқиғалар туралы ақпараттың, акционерлік қоғамның жылдық қаржылық есептілігінің және аудиторлық есептердің, акционерлік қоғамның үлестес тұлғалары тізімдерінің, сондай-ақ жылдың қорытындысы бойынша атқарушы орган мүшелеріне сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпараттың Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 тіркелген «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелеріне берілген сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидалары» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 27 қаңтардағы № 26 қаулысымен белгіленген тәртіппен және мерзімде орналастырылуын қамтамасыз етеді.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 102-бабының 2-тармағындағы өзгерістерді эмитент бағалы қағаздарды ұстаушыларға Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру және олар туындаған кезден бастап күнтізбелік (15) он бес күн ішінде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 тіркелген «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелеріне берілген сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидалары» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 27 қаңтардағы № 26 қаулысында белгіленген тәртіппен бұқаралық ақпарат құралдарында ақпарат жариялау арқылы назарына жеткізеді.

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың екінші шығарылымының проспектісі

1.	Осы облигациялардың шығарылымы «Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамының үшінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.				
2.	«Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамының облигациялық бағдарламасы туралы деректер:				
1)	облигациялық бағдарлама проспектісі мемлекеттік тіркеуге қойылған күн:		09.06.2015 ж. № E99		
2)	шегінде облигация шығарылымы жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның ақшалай сипаттағы көлемі:		250 000 000 000 теңге		
3)	Облигациялық бағдарлама аясындағы облигация шығарылымының реттік нөмірі:		Екінші		
4)	үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде бұрынғы барлық облигациялардың шығарылымы туралы деректер:				
	шығарылымының реттік нөмірі	облигациялардың шығарылымын уәкілетті органда тіркеу күні	облигациялардың мөлшері мен түрі	номиналдық құны бойынша шығарылым көлемі	Шығарылымын орналастырылған облигацияларының көлемі
	бірінші	11.08.2015 ж.	реттелген атаулы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 500 000 000 данасы	50 000 000 000 теңге	162 464 257
3.	«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың (бұдан кейін – Эмитент) үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың екінші шығарылымының құрылымы:				
1)	облигациялардың түрі:		Облигацияларды осы Проспектіде көзделген тәртіппен және талаптарға сәйкес акцияларға айырбастаған жағдайда, Эмитенттің жай акцияларына айырбасталатын реттелген атаулы купондық қамсыздандырылмаған облигациялар (бұдан кейін – Облигациялар). Облигациялар депозиторлар мен негізгі кредиторларға қатысты реттелген.		
2)	бір облигацияның номиналды құны:		1 000 (бір мың) теңге.		
3)	облигациялар саны:		60 000 000 (алпыс миллион) дана.		
4)	облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:		60 000 000 000 (алпыс миллиард) теңге.		
5)	облигациялар бойынша сыйақы:				
	сыйақы мөлшерлемесі		Облигациялардың номиналды құнының жылдық 4% мөлшерінде Облигациялар айналысының барлық мерзіміне белгіленген.		
	сыйақы есептеу басталатын күн, кезеңділігі және сыйақы төлейтін күн, сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, сыйақыны алу тәсілі:		Сыйақы есептеу облигациялар айналысы басталған күннен бастап жүзеге асырылады. Купондық сыйақы облигациялар айналысының бірінші жылы үшін екі траншпен: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 30 (отыз) күн үшін бірінші траншпен; ▪ бірінші транш аяқталған күннен бастап қалған 330 (үш жүз отыз) күн үшін екінші траншпен төленеді. 		

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың екінші шығарылымының проспектісі

		<p>Облигациялар бойынша кейінгі сыйақы осы Проспектіде көзделген тәртіппен, атап айтқанда жылына бір рет Облигациялар айналысы басталған күннен бастап өтеу күніне дейін жыл сайын төленеді.</p> <p>Сыйақы төленетін күннен кейінгі кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде купондық сыйақы облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы теңгемен төленеді.</p> <p>Купондық сыйақы алу құқығы төлем жасалып жатқан кезеңнің соңғы күнінің басындағы жай-күйі бойынша облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғаларға беріледі.</p>
	сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:	Эмитент облигациялар бойынша купондық сыйақыны есептеуді 360/30 (бір жылда 360 күн / бір айда 30 күн) уақыт негізін есепке ала отырып жүзеге асырады.
6)	номиналды құн валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы:	Эмитент барлық төлемдерді (сыйақы мен борыштың негізгі сомасын төлеуді) қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) жүзеге асырады.
7)	облигацияларды орналастыру басталған күн және аяқталған күн:	
	облигацияларды орналастыру басталған күн:	«Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың сауда жүйесінде бірінші сауда-саттық ашылған күн. Облигацияларды орналастыру күні туралы хабарлама «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми сайтында (www.kase.kz) жарияланады.
	облигацияларды орналастыру аяқталған күн:	жарияланған бағалы қағаздарды есепке алу үшін эмитенттің жеке шотынан барлық облигацияларын эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімі жүйесінде немесе номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде облигация ұстаушылардың жеке шоттарына есептен шығару бойынша соңғы операция жүргізілген күн.
8)	облигациялар айналысы басталған күн және облигациялар айналысының мерзімі:	
	облигациялар айналысы басталған күні:	Жарияланған бағалы қағаздарды есепке алу үшін эмитенттің жеке шотынан облигацияларды эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімі жүйесінде немесе номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде облигация ұстаушылардың жеке шоттарына есептен шығару бойынша бірінші операция жүргізілген күн.
	облигациялардың айналыс мерзімі:	Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 15 (он бес) жыл.
9)	облигациялар айналысы жоспарланатын нарық:	Бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарығы. Эмитент немесе сол арқылы Эмитент бақылауды жүзеге асыра алатын немесе оның қызметіне елеулі ықпал ете алатын айрықша қатынастағы тұлға Облигацияларды сатып алуға, сондай-ақ Эмитент сияқты Облигацияларды сатып алуды тікелей немесе жанама түрде қаржыландыруға құқылы болмайды.
10)	орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі:	Облигацияларды төлеу және тәртібі мен талаптары, есеп айырысу тәсілдері «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі ережесіне сәйкес жүзеге асырылады.

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың екінші шығарылымының проспектісі

		Эмитенттің сәйкес органы Облигацияларды инвесторлардың шектелмеген тобының арасында орналастыру туралы шешім қабылдағаннан кейін 10 (он) күнтізбелік күн ішінде «Казахстанская Правда» және/немесе «Егемен Қазақстан» газеттерінде облигациялардың орналастырылатыны туралы хабарлама (мемлекеттік және орыс тілдерінде) жариялайды.
11)	облигацияларды өтеу тәртібі:	
	облигацияларды өтеу күні:	Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 15 (он бес) жыл өткеннен кейін Облигациялар өтеледі.
	облигацияларды өтеу талаптары:	Облигациялар облигациялардың теңгемен номиналды құны бойынша өтеледі және облигациялар айналыста болған соңғы күннен кейінгі күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде ақша аудару арқылы соңғы купондық сыйақы төленеді.
	облигацияларды өтеу тәсілі:	Облигациялардың номиналды құнын және соңғы купондық сыйақыны төлеу облигациялар айналыста болған соңғы күннің басындағы жай-күйі бойынша облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы жүргізіледі.
12)	Эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу құқығы:	<p>Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 5 (бес) жыл өткеннен кейін ғана және төменде көрсетілген талаптарды бір уақытта орындаған кезде Эмитенттің бастамасы бойынша Эмитенттің облигацияларын мерзімінен бұрын сатып алуға (кері қайтаруға/орындауға) болады:</p> <p>а) бұл іс-әрекет Эмитент капиталының жеткіліктілік коэффициенттері мәндерінің Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі (бұдан кейін – Уәкілетті орган) белгілеген мәндерден төмен болуына әкеп соқпайды;</p> <p>б) Эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алуына қатысты Уәкілетті органның оң қорытындысының болуы;</p> <p>в) капиталды ауыстыру үшін дәл сондай сападағы немесе одан жақсы сападағы капитал ұсыну;</p> <p>г) Эмитенттің шоғырлануын Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу (кері қайтару/орындау) нәтижесінде капиталдың талап етілетін ең төмен деңгейінен жоғары деңгейге жақсарту.</p> <p>Эмитент Директорлар кеңесінің шешімі бойынша ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықта облигацияларды сатып алуға (кері қайтаруға/орындауға) құқылы.</p> <p>Облигацияларды сатып алу (кері қайтару/орындау) бағасы:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ ұйымдастырылған нарықта «Қазақстандық қор биржасы» АҚ-та қалыптасқан нарықтық баға негізінде мәміле жасаған кезде; ▪ ұйымдастырылмаған нарықта мәміленің тараптарының келісімі бойынша белгіленеді. <p>Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзім ішінде, ал белгіленген мерзім көрсетілмеген кезде - Эмитенттің Директорлар кеңесі шешім</p>

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың екінші шығарылымының проспектісі

		қабылдаған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитентке қойған талапты, айналыс тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыруы бойынша ықтимал іс-әрекеттер тізбесін көрсете отырып, Эмитент осы факт туралы Эмитенттің ресми сайтына (www.bcc.kz) және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың интернет-ресурсына (www.kase.kz), Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет ресурсына (www.dfo.kz) жариялау және облигация ұстаушылардың өкілдеріне хабарлау арқылы облигация ұстаушыларға хабарлайды.
13)	Облигациялар бойынша қамсыздандыру:	Осы шығарылымның облигациялары қамсыздандырылған немесе ипотекалық, сондай-ақ Эмитенттің немесе онымен байланысты тұлғаның кепілдігімен өтелген болып табылмайды және қандай да бір азаматтық-құқықтық шарттардан туындайтын міндеттемелерді және Эмитенттің басқа кредиторы алдында басым күшке ие болатын өзге талаптарды көздемейді.
14)	концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдеме беру туралы қаулысының деректемелері:	Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.
4.	Эмитент бұрын шығарған, айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтары бойынша ақы төленетін облигацияларды шығарған кезде осы облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығару көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі. Осы талап Облигациялар шығарылымына қолданылмайды.	
5.	Айырбасталатын облигациялар:	
1)	облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасы, осындай акциялар бойынша құқықтар:	Облигациялар Эмитенттің жай акцияларына айырбасталады. Эмитенттің облигациялар айырбасталатын жай акцияларының жалпы саны айырбасталатын Облигациялар мен айырбастау коэффициентінің көбейтіндісі ретінде есептеледі. Айырбастау коэффициентін пайдалана отырып алынған, Эмитенттің облигациялар айырбасталатын жай акцияларының жалпы саны келесі ережеге сүйене отырып, дөңгелектенуі тиіс: бүтін санның оннан бір бөлігі (үтірден кейін бір таңба) есепке алынады; бестен онға дейінгі сан нөлге дейін дөңгелектенеді және бүтін сан бірге дейін көбейтіледі; нөлден төртке дейінгі сан нөлге дейін дөңгелектенеді және бүтін өзгеріссіз қалады. Айырбастау коэффициенті келесі формула бойынша есептеледі: Айырбастау коэффициенті = Бір облигацияның құны / Эмитенттің бір акциясының қалдық құны мұндағы, а) бір Облигацияның құны бір Облигацияның номиналды құнының және айырбастауды есептеу күні ол бойынша есептелген (төленбеген) сыйақының

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың екінші шығарылымының проспектісі

		<p>сомасы ретінде есептеледі;</p> <p>б) Эмитенттің бір акциясының қалдық құны келесі формула бойынша есептеледі:</p> <p>Эмитенттің бір акциясының қалдық құны = БКС-К-Р/Эмитенттің орналастырылған акцияларының саны мұндағы,</p> <p>в) БСК – айырбастау күніндегі Эмитенттің баланстық меншікті капиталы;</p> <p>г) К – егер бұрын танылған және амортизацияланбаған кіріс болса, онда Банктің баланстық меншікті капиталын Облигациялар бойынша осындай бұрын танылған және амортизацияланбаған кіріс сомасына азайту бойынша ҚЕХС-қа¹ сәйкес айырбастау күні облигацияларды айырбастаудың салдарынан жүргізілген бухгалтерлік жазбалар (түзетулер);</p> <p>д) Р – соңғы есепті күні Нұсқаулыққа² сәйкес есептелген провизиялар (резервтер) арасындағы және ҚЕХС-ке және «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес айырбастау күні қалыптастырылған және көрсетілген провизиялар (резервтер) арасындағы оң айырма (бұдан кейін – Оң айырма).</p> <p>Уәкілетті орган облигацияларды айырбастау туралы шешім қабылдаған күннің алдындағы жұмыс күні айырбастау күні ретінде танылады.</p> <p>$(БМК - К - Р) \leq$ облигациялар шығарылымының жалпы көлемінің 1% көп болмаған жағдайда, айырбастау коэффициенті келесі формула бойынша есептеледі:</p> <p>Айырбастау коэффициенті = Эмитенттің орналастырылған акцияларының саны* 99/ Айырбасталатын акциялардың саны.</p> <p>Эмитенттің облигациялар айырбасталатын жай акцияларын орналастыру бағасы Облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес облигацияларды Эмитенттің жай акцияларына айырбастау үшін қажетті бағаға тең.</p> <p>Эмитенттің облигациялар айырбасталатын жай акцияларын ұстаушылар Эмитенттің жай акцияларын ұстаушы - басқа акционерлер сияқты құқықтарға ие болады.</p>
2)	Облигацияларды айырбастау тәртібі мен талаптары:	<p>Осы Проспектінің талаптарына сәйкес Эмитент қабылдаған шектеулердің (ковенант) бірін және (немесе) бірнешеуін бұзған жағдайда ғана Облигация ұстаушылардың Облигацияларды Эмитенттің жай акцияларына айырбастауға құқығы бар.</p> <p>Проспектінің талаптарына сәйкес Эмитент қабылдаған шектеулерді (ковенантты) бұзу фактісі, Облигацияларды Эмитенттің жай акцияларына айырбастау туралы шешім, Облигацияларға</p>

¹ Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары.

² Уәкілетті орган бекіткен, қарыздар және дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануына бөлінген провизиялар (резервтер) құру жөніндегі нұсқаулық.

		<p>айырбасталатын Эмитенттің жай акцияларының саны және айырбасталатын Облигациялардың саны Уәкілетті органның шешімімен айқындалады.</p> <p>Уәкілетті орган Эмитентке шектеулерді (ковенантты) бұзу белгілерін анықтау туралы алдын ала хабарламаны жолдағаннан кейін және Эмитент көрсетілген хабарламағаны алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде ұсынылған Эмитенттің негізделген қарсылықтары (растау құжаттарының көшірмелерімен бірге) қаралғаннан кейін Уәкілетті орган Басқармасының шешімі қабылданады.</p> <p>Уәкілетті органның хабарламасында Облигациялар айырбасталатын Эмитенттің жай акциялар санының алдын ала есебі және айырбасталатын Облигациялардың саны көрсетіледі.</p> <p>Эмитенттің аталған хабарламаны алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Уәкілетті органға жазбаша жауап ұсынбауы негізделген қарсылықтардың жоқтығын білдіреді.</p> <p>Облигацияларды жай акцияларға айырбастау келесі тәртіппен жүргізіледі:</p> <p>а) Эмитент осы Проспектінің талаптарына сәйкес Эмитент қабылдаған шектеулерді (ковенантты) бұзған жағдайда, Уәкілетті органның Басқармасы Проспектінің талаптарына сәйкес Эмитент қабылдаған шектеулерді (ковенантты) бұзу фактісінің болуы, Облигацияны Эмитенттің жай акцияларына айырбастау туралы шешім қабылдайды және Эмитенттің облигациялар айырбасталатын жай акцияларының саны мен айырбасталатын Облигациялардың санын бекітеді;</p> <p>б) Уәкілетті орган шешім қабылданған күннен кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Уәкілетті орган Басқармасының шешімінің көшірмесімен бірге Облигацияларды айырбастау құқығын іске асыру үшін Облигация ұстаушыларға және Эмитентке жазбаша хабарлама жөнелтеді;</p> <p>в) Облигация ұстаушылар Уәкілетті органның жазбаша хабарламасын алған күннен кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ-тың Эмитенттің облигацияларын оның жай акцияларына айырбастау туралы жазбаны енгізуі бойынша іс-шаралар қабылдайды.</p> <p>Эмитент Облигацияны айырбастау үшін Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес барлық қажетті шараларды қабылдауға міндетті.</p> <p>Облигацияларды айырбастау құқығы осы Проспектінің талаптарына сәйкес Эмитент қабылдаған шектеулер (ковенанттар) қолданыста болатын кезең ішінде күшінде болады.</p> <p>Облигациялар осындай айырбастау үшін қандай да бір сыйақылар төленбей Эмитенттің жай акцияларына айырбасталады.</p> <p>Эмитент пен оның акционерлерінің Облигация ұстаушылардан Эмитенттің бір акциясының қалдық</p>
--	--	--

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың екінші шығарылымының проспектісі

		<p>құны мен айырбастау күніндегі эмитенттің жай акциясының нарықтық құны арасындағы айырмасы нәтижесінде қандай болмасын төлемдерді алуға құқығы жоқ.</p> <p>Облигацияларды эмитенттің жай акцияларына айырбастау жағдайында Облигациялар шығарылымы Уәкілетті органның Басқармасының шешіміне сәйкес ішінара немесе толық айырбасталады.</p> <p>Облигациялар шығарылымы толық айырбасталған жағдайда Облигациялар шығарылымының айырбастау аяқталған күннен бастап бір ай ішінде күшін жою қажет.</p> <p>Егер Облигациялар шығарылымы толық айырбасталмайтын болса, онда сатып алынған Облигацияларды Эмитент бұдан әрі иеліктен шығармайды және олар айналыс мерзімінің соңында етеледі.</p>
6.	Облигациялар ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер:	
	1) облигациялар ұстаушылар толық және қысқаша атауы:	«Сентрас Секьюритиз» акционерлік қоғамы
	2) облигациялар ұстаушылар орналасқан жері, байланыс телефондары:	Қазақстан Республикасы 050008, Алматы қ., Манас көш., 32А телефон: +7 (727) 259-88-77, факс: +7(727) 259-88-87
	3) эмитенттің облигациялар ұстаушылардың өкілімен жасасқан шартының күні мен нөмірі:	17.03.2014ж. №139-1 Облигация ұстаушылардың мүдделеріне куәлік ету туралы шарт. 17.03.2014ж. №139-1 Облигация ұстаушылардың мүдделеріне куәлік ету туралы шартқа 28.09.2017ж. №20/1 Қосымша келісім
7.	Төлем агенті туралы мәліметтер (бар болған жағдайда): Эмитент купондық сыйақыны және номиналды құнын өз бетінше төлейді.	
8.	Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болу мәселелері бойынша кеңес беру қызметін ұсынатын тұлға туралы мәліметтер: Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ тізіміне қосуды және олардың тізімде болуын Эмитент өз бетінше жүргізеді.	
9.	Облигация арқылы оның ұстаушысына берілетін құқықтар:	
	1) облигация ұстаушысының құқықтары:	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Осы Проспектіде көзделген айырбастау тәртібіне және талаптарына сәйкес Облигацияларды Эмитенттің жай акцияларына айырбастау құқығы; ▪ Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Проспектіге сәйкес облигациялармен мәмілелер жасау; ▪ Осы Проспектіде көзделген талаптармен және мерзімде облигациялардың номиналды құнын алу; ▪ Осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімде бекітілген сыйақыны алу; ▪ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың талаптарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі мен оның қаржылық жай-күйі туралы ақпарат алу; ▪ Қазақстан Республикасының заңнамасында

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың екінші шығарылымының проспектісі*

		<p>көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және мерзімде облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты төлеуге қатысты Эмитент өз міндеттемелерін орындамаған әр күн үшін өсімпұл төлеу түрінде тұрақсыздық айыбын талап ету; ▪ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты меншік құқығынан туындайтын өзге құқықтарды иелену. <p>Эмитент осы Проспектіде көзделген өз міндеттемелерін және шектеулерді (ковенанттарды) сақтаған кезде облигация ұстаушылардың мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.</p> <p>Облигация ұстаушылардың төлем (купон) деңгейін арттыруды талап ету құқығы көзделмеген.</p> <p>Эмитент банкрот деп танылған немесе таратылған жағдайларды қоспағанда, Облигация ұстаушылардың сыйақы мен номиналды мерзімінен бұрын төлеуді талап ету құқығы көзделмеген.</p> <p>Эмитентті таратқан кезде Облигациялар бойынша талаптар (қамтамасыз етілмеген міндеттемелер) акционерлердің – жай акциялардың меншік иелерінің талаптарына дейін сегізінші кезекте қанағаттандырылады.</p>
2)	<p>осы құқықты іске асыру талаптарын, тәртібі мен мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде эмитенттің облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы:</p>	<p>Облигация ұстаушыларының Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу (кері қайтару/орындау) туралы талап қоюға құқығы жоқ. Облигация ұстаушыларына олар бұзылған жағдайда Эмитентке Облигацияларды кері сатып алуға түрткі болатын құқықтар беретін осы Облигациялар шығарылымына қатысты шектеулерді (ковенанттарды) Эмитент қабылдамайды.</p>
3)	<p>егер сыйақыны және (немесе) негізгі борышты төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтар бойынша жүргізілетін болса, осы құқықтың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықты бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың, сондай-ақ осы құқықтардың басқа</p>	<p>Эмитент сыйақы және (немесе) негізгі борыш төлемін өзге мүліктік құқықтар бойынша жүзеге асырмайды.</p>

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың екінші шығарылымының проспектісі

	тұлғаға өтуін іске асыру тәртібінің сипаттамалары:	
10.	Орнаған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәліметтер:	
1)	Орнаған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі:	<p>Дефолт – эмиссиялық бағалы қағаздар және өзге де қаржы құралдары бойынша міндеттемелердің орындалмауы.</p> <p>Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жағдайы болып осы проспектіде белгіленген сыйақыны және/немесе негізгі борышты өтеу мерзімі аяқталған күннен кейінгі күннен бастап есептелетін сыйақыны (купонды) және/немесе облигациялар бойынша номиналды құнды төлемеу немесе толық төлемеу танылады.</p> <p>Егер осындай төлемеу және/немесе толық төлемеу осы Проспектіде белгіленген мерзімде Эмитенттің сыйақыны және/немесе номиналды құнды төлеуіне мүмкіндік бермейтін облигация ұстаушының банктік шоттарының деректемелерін Эмитенттің шынайы немесе толық алмауының немесе «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ-тың Эмитентке Облигация ұстаушылардың тізілімін заңнамада белгіленген және онымен жасалған шартта көрсетілген мерзімде ұсынбауының нәтижесі болса, Эмитенттің сыйақыны және/немесе облигацияның номиналды құнын төлемеуі немесе толық төлемеуі облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды.</p> <p>Егер Эмитенттің осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындамауы дүлей күшті жағдайлардың салдарынан болса, онда Эмитент өзінің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Дүлей күшті жағдайлар ретінде олардың орнауын алдын ала білу немесе алдын алу мүмкін болмайтын жағдайлар (апаттық құбылыстар, әскери әрекеттер, уәкілетті органдардың тыйым салу және шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсіндіріледі. Дүлей күшті жағдайлар туындаған кезде Эмитенттің осы Проспект бойынша міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдары әрекет ететін уақыт кезеңіне сәйкес кейінге жылжытылады.</p>
2)	облигациялар бойынша сыйақы төлеу міндеттемелері орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған	<p>Эмитент өзінің міндеттемелері бойынша дефолттарды болдырмау мақсатында барлық қажетті іс-шараларды жүзеге асырады және барлық қажетті шараларды қолданады, алайда осы шығарылымның Облигациялары бойынша дефолт болған жағдайда Эмитент дефолттың пайда болу себептерін жою үшін барлық күшін салады, соның ішінде өзінің қаржы жағдайын жақсарту бойынша шаралар қолданады;</p> <p>Осы шығарылымның Облигациялары бойынша дефолт орнаған жағдайда, Облигация Ұстаушысының талаптарын қанағаттандыру осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және талаптармен жүзеге асырылады;</p>

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың екінші шығарылымының проспектісі*

	жағдайда эмитенттің қолданатын шаралары:	<p>Облигациялар бойынша дефолт орнаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және талаптармен жүзеге асырылады.</p> <p>Эмитенттің кінәсі бойынша осы Проспектіде белгіленген мерзімде купондық сыйақы және/немесе негізгі борыш төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Эмитент ақшалай міндеттемені немесе оның бір бөлігін орындау күніне (яғни төлем жасалған кезеңнің ең соңғы күнінен кейінгі күні) белгіленген Уәкілетті органның ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесінің есебінен мерзімінен кешіктірілген әрбір күн үшін осы шығарылымның Облигацияларын ұстаушыларына өсімпұл төлейді.</p>
3)	эмитенттің облигацияларды ұстаушыларға орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелерді орындамау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық тұрғыда жауап беретін тұлғаларға талап қою тәртібі туралы мәліметтер қамтылатын дефолт фактілері туралы ақпаратты жіберу тәртібі, мерзімі және тәсілдері:	<p>Эмитент өзінің кінәсінен аталған облигациялар бойынша осы Проспектіде белгіленген мерзімде купондық сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде Облигациялар бойынша дефолттың пайда болу себептерін және Эмитентке талап қою өтінішінің тәртібін қоса есептегенде, Облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттерін, сондай-ақ Эмитент қабылдайтын іс-шараларды көрсете отырып, ақпараттық хабарламаны Эмитенттің ресми сайтында - www.bcc.kz, сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми сайтында (www.kase.kz), Қаржылық есептілік депозитарийінде (www.dfo.kz) жариялау және облигация ұстаушылардың өкіліне хабарлау арқылы Облигация ұстаушыларға хабар береді.</p>
4)	эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті дәрежеде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық тұрғыда жауап беретін тұлғалармен жасалатын шарттың күні мен нөмірі, сондай-ақ заңды тұлғаны	Аталған шарттар қарастырылмаған.

	(бұндай тұлғалар болған жағдайда) мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі:	
11.	<p>Эмитент қабылдайтын және «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі заңында көзделмеген шектеулер (ковенанттар) (егер бұл облигацияларды шығару кезінде эмитент органының шешімінде көзделсе):</p> <p>Эмитент өз қызметінде Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде қолданыста болатын келесі шектеулерді (ковенанттарды) қабылдайды, олардың кез келгенін бұзу осы Проспектіде көзделген айырбастау тәртібіне және талаптарына сәйкес Облигация ұстаушыларының Облигацияларды Эмитенттің жай акцияларына айырбастау құқығын іске асыруына себепші болады:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Эмитент Уәкілетті орган белгілеген меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентін орындауға міндеттенеді. 2. Эмитенттің басқарушы қызметкерлері мен акционерлері тарапынан Эмитенттің активтерін шығаруға қатысты іс-әрекеттерінің болмауы. <p>Эмитенттің активтерін шығару ретінде Эмитенттің қаржылық жағдайын және/немесе төлем жасау қабілеттілігін нашарлатуы мүмкін, нәтижесінде Эмитентке айтарлық залал келтірілген немесе келтірілуі мүмкін келесі жағдайлар түсіндіріледі:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Эмитенттің мүлкін осы мүлікті күтіп ұстауға және оны іске асыруға байланысты Эмитенттің барлық шығындарын есепке ала отырып, тәуелсіз бағалаушы белгілеген осы мүліктің нарықтың құнынан төмен бағамен үшінші тұлғаларға сату/иеліктен шығару; ▪ үшінші тұлғалардан сапасы төмен немесе тәуелсіз бағалаушы белгілеген нарықтық құнынан жоғары бағамен мүлікті және (немесе) қызметтерді сатып алу немесе үшінші тұлғалардың осыған ұқсас мүлкі және (немесе) қызметтері сатып алынбаған жағдайларда; ▪ Эмитенттің номиналды ұстаушыларда – Қазақстан Республикасының резиденттерінде және бейрезиденттерінде, сондай-ақ тізілімдер жүйесінде ашылған жеке шоттарынан алынған, ұйымдастырылған нарықта айналыста болатын бағалы қағаздарын нарықтық құнынан төмен бағамен үшінші тұлғаларға сату/иеліктен шығару; ▪ әдеттегі емес, типтік емес немесе ауыртпалық салынған шарттарды жасау, оған қоса әдейі қайтарылмаған қарыздар немесе әдеттегі іс-әрекет аясынан тыс жеңілдік талаптармен қарыздар беру; ▪ Нұсқаулықта белгілеген кепілдің тұрақты емес түрлеріне жатпайтын, камсыздандырумен, Нұсқаулыққа сәйкес жеке бағаланатын қарызды өтеу деңгейін 70%-ға және одан көп пайызға төмендету; ▪ егер Банк өзімен айырықша қатынастағы тұлғамен шарт жасасып, шарттың талаптарын орындамаса Эмитенттің мүлкін борыштық міндеттеме бойынша бас тарту төлемі ретінде тапсыру, ал шартта бас тарту төлемі ретінде Эмитентпен айырықша қатынастағы тұлғаға тапсырылатын мүлік есептеледі; ▪ Эмитентке және Эмитенттің еншілес ұйымдарына Облигациялардың айналысы басталған күні күнделікті шаруашылық қызметі жүзеге асырылатын тәртіппен қызметтің үздіксіздігі қағидаттарын негізге ала отырып, шаруашылық қызметті жүргізуіне кедергі болатын іс-әрекеттерді жүзеге асыру. <p>Аталған шектеулер (ковенанттар) активтердің сапасын жақсарту, соның ішінде проблемалы активтерді қайтару аясында Эмитенттің ішкі нормативтік құжаттарына және процедураларына сәйкес жүргізілетін Эмитенттің іс-шараларына қатысты қолданылмайды.</p> <p>Егер Облигациялар айналысы (немесе орналасуы) басталған күннен бастап 5 (бес) жыл аяқталғанға дейін Эмитент 100 (жүз) пайыз мөлшеріндегі негізгі капитал есебінен есеп берудің соңғы күнінде Оң айырманың мөлшерін шегеру талабымен Уәкілетті орган белгілеген меншікті капитал буферін есепке ала отырып, меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентінің мәнін (k1, k1-2, k2) меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентінің ең төменгі мәнінен (k1, k1-2, k2) жоғары болатын деңгейге жеткізген жағдайда, онда Уәкілетті орган аталған фактіні қабылдаған күннен бастап Проспектіде көрсетілген шектеулердің (ковенанттардың) күші жойылады.</p> <p>Шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде Эмитенттің және Облигацияларды</p>	

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың екінші шығарылымының проспектісі*

	ұстаушылардың іс-әрекет ету тәртібі Проспектінің 5-тармағының 2)-тармақшасында көзделген.	
12.	Опциондар туралы ақпарат: Осы шығарылымның облигациялары бойынша опциондар қарастырылмаған.	
13.	Эмитенттің сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақшалай қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы: 1-қосымша	
14.	Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану:	
	1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алған ақшаны пайдалану мақсаты мен тәртібі:	Облигацияларды орналастыру нәтижесінде Эмитент алған ақша толық көлемде Уәкілетті орган шығарған мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарды сатып алуға жұмсалады. Уәкілетті органмен келісе отырып, Эмитент босатылған соманы Эмитенттің және оның филиалдарының қызметін активтендіруге бағыттай отырып, мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарды кезеңмен іске асыруға құқылы.
	2) басталған кезде алынған ақшаны жоспар бойынша бөлуге қатысты өзгерістер болуы мүмкін талаптар, өзгерістерді көрсетіңіз:	Басталған кезде алынған ақшаны жоспар бойынша бөлуге қатысты өзгерістер болуы мүмкін талаптар жоқ.
	3) инфрақұрылымдық облигациялар шығарған кезде жасалған шарттың талаптарына сәйкес облигация ұстаушылардың өкілдері көрсеткен қызметке ақы төлеуге байланысты шығыстар көрсетіледі:	Осы шығарылымдағы облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.
15.	Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде қосымша көрсетіледі: Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.	
16.	Секиоритизация кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде қосымша көрсетіледі: Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.	

Басқарма Төрағасы



Хусаннов Г.А.

1-қосымша

	2018ж.	2019ж.	2020ж.	2021ж.	2022ж.	2023ж.	2024ж.	2025ж.	2026ж.	2027ж.	2028ж.	2029ж.	2030ж.	2031ж.	2032ж.
К/шоттар	16,8	10,0	5,0	2,0	-8,2	2,1	-1,0	-0,8	1,4	0,6	-4,0	-2,5	-1,0	0,6	0,2
Резервтік талаптар	-3,0	-1,4	-2,1	-2,1	-2,0	-2,3	-1,5	-1,5	-1,5	-2,0	-1,5	-1,2	-1,3	-1,4	-1,4
Бағалы қағаздар	-13,0	-7,0	-7,0	-1,0	1,0	-2,0	-2,0	1,0	-2,3	-1,7	2,0	1,7	-9,0	-2,4	-8,0
РЕПО	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,6	0,6	1,6	-0,4	-2,4	3,0	1,0	-1,0	-3,0
БАН	0,0	3,0	-4,2	1,0	2,0	1,5	-2,0	-2,0	1,8	0,4	-4,0	-8,0	-4,0	-1,0	1,0
Өзге	3,7	4,8	3,0	0,6	1,7	2,0	-1,0	1,0	-2,0	-1,0	1,0	0,8	-1,0	2,0	1,5
Кредиттер (нетто)	-35,4	-36,8	-38,3	-39,8	-36,0	-41,4	-42,0	-43,0	-44,0	-45,2	-46,0	-47,0	-48,4	-49,4	-50,2
Ақша шығуының жылытығы	-30,9	-27,4	-43,6	-39,3	-41,5	-39,8	-48,9	-44,7	-45,0	-49,3	-54,9	-53,2	-63,7	-52,6	-59,9
ХҚИ	0,1	0,2	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Бағалы қағаздарды орналастыру/өтеу	-5,1	8,2	0,0	-1,0	1,5	1,0	0,0	5,0	2,0	-2,0	6,0	0,0	2,0	-2,0	0,0
Депозиттер	36,2	34,8	36,0	37,0	37,5	38,7	39,9	41,1	42,3	43,5	44,7	44,8	46,0	47,2	48,4
БАД	-2,0	-9,0	1,5	-1,5	-2,0	-1,0	0,5	-2,0	-4,0	3,0	-4,0	0,6	4,0	0,5	0,1
Пайда	4,3	4,6	4,8	5,0	5,2	5,7	6,2	6,7	7,2	7,7	8,2	8,7	9,2	9,7	10,2
Өзге	0,8	-11,1	0,0	0,3	0,1	-5,0	0,3	-3,0	-2,0	-3,6	4,0	0,0	1,0	0,0	0,4
Ақша түсімінің жылытығы	34,3	27,7	42,4	40,0	42,4	39,5	47,0	47,9	45,6	48,7	59,0	54,2	62,3	55,5	59,2
Кезең басындағы кэш	40,0	43,4	43,6	42,5	43,2	44,1	43,8	41,9	45,1	45,7	45,1	49,2	50,2	48,8	51,7
Кезең соңындағы кэш	43,4	43,6	42,5	43,2	44,1	43,8	41,9	45,1	45,7	45,1	49,2	50,2	48,8	51,7	51,0

ПРОСПЕКТ

второго выпуска облигаций

в пределах третьей облигационной программы

Акционерного общества «Банка ЦентрКредит»

(АО «Банк ЦентрКредит»)

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых облигаций.

Эмитент, являющийся акционерным обществом, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности акционерного общества и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерного общества, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года в порядке и сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Изменения, содержащиеся в пункте 2 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг, доводятся эмитентом до сведения держателей ценных бумаг путем размещения информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и опубликования информации в средствах массовой информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их возникновения в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Проспект второго выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

1.	Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом третьей облигационной программы Акционерного общества «Банк ЦентрКредит».				
2.	Сведения об облигационной программе АО «Банк ЦентрКредит»:				
1)	дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:	09.06.2015 г. № Е99			
2)	объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:	250 000 000 000 тенге			
3)	порядковый номер выпуска облигаций в пределах облигационной программы:	второй			
4)	сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах третьей облигационной программы:				
	порядковый номер выпуска	дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе	количество и вид облигаций	объем выпуска по номинальной стоимости	количество размещенных облигаций выпуска
	первый	11.08.2015г.	500 000 000 штук именных купонных субординированных облигаций без обеспечения	50 000 000 000 тенге	162 464 257
3.	Структура второго выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Эмитент):				
1)	вид облигаций:	Именные купонные субординированные Облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции Эмитента в случаях, порядке и в соответствии с условиями конвертирования облигаций в акции, предусмотренными настоящим Проспектом (далее – Облигации). Облигации субординированы по отношению к депозиторам и основным кредиторам.			
2)	номинальная стоимость одной облигации:	1 000 (одна тысяча) тенге.			
3)	количество облигаций:	60 000 000 (шестьдесят миллионов) штук.			
4)	общий объем выпуска облигаций:	60 000 000 000 (шестьдесят миллиардов) тенге.			
5)	вознаграждение по облигациям:				
	ставка вознаграждения:	Фиксированная на весь срок обращения Облигаций в размере 4% годовых от номинальной стоимости облигаций.			
	дата, с которой начинается начисление вознаграждения, периодичности и даты выплаты вознаграждения, порядок и условия его выплаты, способ получения вознаграждения:	Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения. Выплата купонного вознаграждения за первый год обращения Облигаций будет осуществлена двумя траншами: ▪ первый транш за 30 (тридцать) дней с даты начала обращения Облигаций; ▪ второй транш за оставшиеся 330 (триста тридцать) дней с даты окончания первого транша. Последующие выплаты вознаграждения по Облигациям осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом, а именно один раз в год, начиная с даты начала обращения			

Перспектив второго выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		<p>Облигаций, ежегодно до срока погашения.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 7 (семи) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.</p> <p>На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p>
	период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	Расчет купонного вознаграждения по облигациям производится Эмитентом из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).
6)	валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению:	Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).
7)	дата начала и дата окончания размещения облигаций:	
	дата начала размещения:	Дата открытия первых торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа».
	дата окончания размещения:	Сообщение о дате будет опубликовано на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).
		дата проведения последней операции по списанию всех Облигаций с лицевого счета эмитента для учета объявленных ценных бумаг на лицевые счета держателей облигаций в системе реестров держателей ценных бумаг эмитента или системе учета номинального держания.
8)	дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций:	
	дата начала обращения:	Дата первой операции по списанию Облигаций с лицевого счета эмитента для учета объявленных ценных бумаг на лицевые счета держателей облигаций в системе реестров держателей ценных бумаг эмитента или системе учета номинального держания.
	срок обращения:	15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения.
9)	рынок, на котором планируется обращение облигаций:	Организованный и неорганизованный рынки ценных бумаг.
		Эмитент или лицо, связанное с Эмитентом особыми отношениями, через которое Эмитент осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать Облигации, равно, как и Эмитент, прямо или косвенно не вправе осуществлять финансирование покупки Облигаций.
10)	способ оплаты размещаемых облигаций:	Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
		Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после принятия соответствующим органом Эмитента решения о размещении Облигаций среди неограниченного круга инвесторов публикует

Проспект второго выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		сообщение о размещении Облигаций в газетах «Казахстанская Правда» и/или «Егемен Қазақстан» (на государственном и русском языках).
11)	порядок погашения облигаций:	
	дата погашения:	Погашение Облигаций производится по истечении 15 (пятнадцати) лет с даты начала обращения Облигаций.
	условия погашения:	Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 7 (семи) рабочих дней с даты, следующей за последним днем обращения Облигаций.
	способ погашения:	Выплата номинальной стоимости Облигаций и последнего купонного вознаграждения производится путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций.
12)	право Эмитента досрочного выкупа Облигаций:	<p>Досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Эмитентом по инициативе Эмитента возможен только по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения Облигаций и при одновременном выполнении всех следующих условий:</p> <p>а) данное действие не приведет к снижению значений коэффициентов достаточности капитала Эмитента ниже значений, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Уполномоченный орган);</p> <p>б) наличие положительного заключения Уполномоченного органа на досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Эмитентом;</p> <p>в) предоставление в качестве замены капитала такого же или лучшего качества;</p> <p>г) улучшение капитализации Эмитента выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного выкупа (отзыва/исполнения) Облигаций;</p> <p>По решению Совета Директоров Эмитент вправе выкупать (отзывать/исполнять) облигаций на организованном и неорганизованном рынках.</p> <p>Цена выкупа (отзыва/исполнения) Облигаций определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ на организованном рынке при заключении сделки исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки; ▪ на неорганизованном рынке при заключении сделки по соглашению сторон сделки. <p>В течение сроков установленных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии таковых – в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения Советом Директоров Эмитента, Эмитент информирует держателей облигаций о данном факте путем публикации информационного сообщения на официальном сайте Эмитента (www.bcc.kz) и интернет – ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности</p>

Проект второго выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		(www.dfo.kz) и уведомления представителя держателей облигаций с указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту.
	13) обеспечение по Облигациям:	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными или ипотечными, или покрытыми гарантией Эмитента или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами Эмитента.
	14) реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства:	Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.
4.	При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее выпущенным эмитентом, срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям: Данное условие неприменимо к выпуску Облигаций.	
5.	Конвертируемые облигации:	
	1) вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям:	<p>Облигации конвертируются в простые акции Эмитента. Общее количество простых акций Эмитента, в которое конвертируются Облигации, рассчитывается как произведение конвертируемых Облигаций и коэффициента конвертации.</p> <p>Общее количество простых акций Эмитента, в которое конвертируются Облигации, полученное с использованием коэффициента конвертации, подлежит округлению исходя из следующих правил: в расчет принимается десятая доля целого числа (один знак после запятой); числа от пяти до девяти округляются до нуля и целое число увеличивается на единицу; числа от нуля до четырех округляются до нуля и целое число остается неизменным.</p> <p>Коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле: Коэффициент конвертации = Стоимость одной Облигации / Остаточная стоимость одной акции Эмитента где, а) Стоимость одной Облигации рассчитывается как сумма номинальной стоимости одной Облигации и начисленного (невыплаченного) на дату расчета конвертации вознаграждения по ней; б) Остаточная стоимость одной акции Эмитента рассчитывается по следующей формуле: Остаточная стоимость одной акции Эмитента = БКС-К-Р/ Количество размещенных акций Эмитента</p>

Проспект второго выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			<p>где,</p> <p>в) БСК – балансовый собственный капитал Эмитента на дату конвертации;</p> <p>г) К – в случае, если есть ранее признанный и неамортизированный доход, то бухгалтерские записи (корректировки) по уменьшению балансового собственного капитала Эмитента на сумму такого ранее признанного и неамортизированного дохода по Облигациям, проводимые вследствие осуществления конвертации Облигаций в соответствии с МСФО¹ на дату конвертации;</p> <p>д) Р - положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными согласно Руководству² на последнюю отчетную дату, и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Эмитента в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности на дату конвертации (далее – Положительная разница). Датой конвертации признается рабочий день, предшествующий дате принятия решения уполномоченным органом о конвертации облигаций. В случае, если $(БСК - К - Р) \leq 1\%$ от общего объема выпуска Облигаций, коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле: Коэффициент конвертации = $\frac{\text{Количество размещенных акций Эмитента} * 99}{\text{Количество конвертируемых Облигаций}}$.</p> <p>Цена размещения простых акций Эмитента, в которые будут конвертироваться Облигации, равна цене, необходимой для конвертации Облигаций в простые акции Эмитента, в соответствии с проспектом выпуска Облигаций.</p> <p>Держатели простых акций Эмитента, в которые конвертируются Облигации, будут иметь такие же права, как и другие акционеры – держатели простых акций Эмитента.</p>
2)		<p>порядок и условия конвертирования облигаций:</p>	<p>Держатели Облигаций имеют право осуществить конвертацию Облигаций в простые акции Эмитента только в случае нарушения одного и (или) нескольких ограничений (ковенант), принятых Эмитентом в соответствии с условиями настоящего Проспекта. Факт нарушения ограничения (ковенанта), принятого Эмитентом в соответствии с условиями Проспекта, решение о конвертации Облигаций в простые акции Эмитента, количество простых акций Эмитента, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций, определяются решением Правления Уполномоченного органа. Решение Правления Уполномоченного органа принимается после направления Уполномоченным органом предварительного уведомления Эмитенту о</p>

¹ Международные стандарты финансовой отчетности.

² Руководство по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности, утвержденное уполномоченным органом.

			<p>выявлении признаков нарушения ограничения (ковенанта) и рассмотрения письменного ответа Эмитента с обоснованными возражениями (с приложением копий подтверждающих документов), представленных в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Эмитентом указанного уведомления. В уведомлении Уполномоченного органа указывается предварительный расчет количества простых акций Эмитента, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций. Непредставление Эмитентом письменного ответа в Уполномоченный орган в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Эмитентом указанного уведомления означает отсутствие обоснованных возражений.</p> <p>Конвертация Облигаций в простые акции проводится в следующем порядке:</p> <p>а) в случае нарушения Эмитентом ограничения (ковенанта), принятого Эмитентом в соответствии с условиями Проспекта, Правление Уполномоченного органа принимает решение о наличии факта нарушения ограничения (ковенанта), принятого Эмитентом в соответствии с условиями Проспекта, конвертации Облигаций в простые акции Эмитента и утверждает количество простых акций Эмитента, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций;</p> <p>б) Уполномоченный орган не позднее следующего рабочего дня после принятия решения направляет письменное уведомление с копией решения Правления Уполномоченного органа держателям Облигаций для реализации права конвертации Облигаций и Эмитенту;</p> <p>в) держатели Облигаций не позднее следующего рабочего дня после получения письменного уведомления Уполномоченного органа предпринимают меры по проведению АО «Единый регистратор ценных бумаг» операций по внесению записей о конвертировании Облигаций Эмитента в его простые акции.</p> <p>Эмитент обязан предпринять все необходимые действия в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан для осуществления конвертации Облигаций.</p> <p>Право на конвертацию Облигаций будет существовать в течение периода действия ограничений (ковенант), принятых Эмитентом в соответствии с условиями настоящего Проспекта.</p> <p>Конвертация Облигаций в простые акции Эмитента осуществляется без выплаты какого-либо вознаграждения за такую конвертацию.</p> <p>Эмитент и его акционеры не имеют права на получение от держателей Облигаций каких либо выплат в результате разницы между остаточной стоимостью одной акции Эмитента и рыночной стоимостью простой акции эмитента на дату конвертации.</p> <p>В случае конвертации Облигаций в простые акции</p>
--	--	--	--

Проспект второго выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			<p>Эмитента выпуск Облигаций конвертируется частично, либо полностью, в соответствии с решением Правления Уполномоченного органа.</p> <p>В случае конвертации выпуска Облигаций полностью, выпуск Облигаций подлежит аннулированию в течение месяца с даты завершения конвертации.</p> <p>В случае, если выпуск Облигаций конвертируется не полностью, то выкупленные Облигации не подлежат дальнейшему отчуждению Эмитентом и погашаются в конце срока обращения.</p>
6.	Сведения о представителе держателей облигаций:		
	1)	полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций:	Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз»
	2)	место нахождения, контактные телефоны представителя держателей облигаций:	Республика Казахстан 050008, г. Алматы, ул. Манаса, 32А телефон: +7 (727) 259-88-77, факс: +7(727) 259-88-87
	3)	дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций:	Договор № 139-1 о представлении интересов держателей облигаций от 17.03.2014г. Дополнительное соглашение № 20/1 от 28.09.2017г. к Договору № 139-1 о представлении интересов держателей облигаций от 17.03.2014г.
7.	Сведения о платежном агенте (при наличии): Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Эмитентом самостоятельно.		
8.	Сведения о лице, оказывающем консультационные услуги по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи: Включение и нахождение облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» осуществляется Эмитентом самостоятельно.		
9.	Права, предоставляемые облигацией ее держателю:		
	1)	держатель облигаций имеет право:	<ul style="list-style-type: none"> ▪ право конвертации Облигаций в простые акции Эмитента в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Проспектом; ▪ право осуществлять сделки с облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом; ▪ право на получение номинальной стоимости, облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; ▪ право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; ▪ право на получение необходимой информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; ▪ право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики

Проспект второго выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		<p>Казахстан;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ право требования неустойки в виде выплаты пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан; ▪ иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. <p>Право держателей облигаций требовать досрочного погашения при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом не предусмотрено.</p> <p>Право держателей облигаций требовать повышения уровня выплат (купона) не предусмотрено.</p> <p>Право держателей облигаций требовать досрочной выплаты вознаграждения и номинала не предусмотрено, за исключением случаев банкротства или ликвидации Эмитента.</p> <p>При ликвидации Эмитента требования по Облигациям (необеспеченное обязательство) удовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров – собственников простых акций.</p>
2)	<p>права требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:</p>	<p>Держатели Облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном выкупе (отзыве/исполнении) Облигаций. Эмитент не принимает ограничения (ковенанты) к данному выпуску Облигаций, дающие право держателям Облигаций в случае их нарушения побудить Эмитента к обратному выкупу Облигаций.</p>
3)	<p>если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав:</p>	<p>Выплата вознаграждения и (или) основного долга Эмитентом не будет производиться иными имущественными правами.</p>

Проспект второго выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

10.	Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:	
1)	перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:	<p>Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам.</p> <p>Случаями дефолта по Облигациям Эмитента являются невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и (или) номинальной стоимости по облигациям отсчитываемая со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты вознаграждения и/или основного долга.</p> <p>Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций Эмитентом, в сроки установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных, либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо не предоставления АО «Единый регистратор ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
2)	меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия	<p>Эмитент осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по Облигациям данного выпуска Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры по улучшению своего финансового состояния;</p> <p>Удовлетворение требований Держателя Облигаций в случае наступления дефолта по Облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан;</p> <p>Реструктуризация обязательств Эмитента в случае</p>

Проспект второго выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

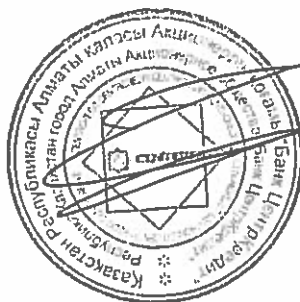
	реструктуризации обязательств:	<p>наступления дефолта по Облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим Проспектом, Эмитент выплачивает держателям Облигаций настоящего выпуска пеню за каждый день просрочки, исходя из официальной ставки рефинансирования Уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p>
3)	<p>порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:</p>	<p>Эмитент в течение 3 (трех) календарных дней с даты невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим Проспектом по данным облигациям, информирует держателей Облигаций посредством публикации информационного сообщения на официальном сайте Эмитента – www.bcc.kz, а также официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и уведомления представителя держателей облигаций с описанием причин возникновения дефолта по Облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием возможных действий держателей Облигаций Эмитента по удовлетворению своих требований и порядка обращения с требованиями к Эмитенту, а также мер, которые будут предприняты Эмитентом.</p>
4)	<p>дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, а также дата и номер государственной регистрации юридического лица (при</p>	<p>Данные договора не предусмотрены</p>

	наличии таких лиц):	
11.	<p>Ограничения (кованты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (если это предусмотрено решением органа эмитента при выпуске облигаций):</p> <p>Эмитент принимает следующие ограничения (кованты) в своей деятельности, действующее в течение 5 (пяти) лет с даты начала обращения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Эмитента в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Проспектом:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Эмитент обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные Уполномоченным органом.2. Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Эмитента и его акционера (-ов) по выводу активов Эмитента. <p>Под выводом активов Эмитента понимаются следующие случаи, в результате которых Эмитенту причинен или может быть причинен значительный ущерб, который может повлечь ухудшение финансового состояния и/или платежеспособности Эмитента:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ продажа/отчуждение третьим лицам имущества Эмитента по стоимости ниже рыночной стоимости данного имущества, определенной оценкой независимого оценщика, с учетом всех расходов Эмитента, связанных с содержанием и реализацией данного имущества;▪ приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости, определенной оценкой независимого оценщика, или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены;▪ продажа/отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевых счетов Эмитента, открытых у номинальных держателей – резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, а также в системе реестров, по стоимости ниже рыночной стоимости;▪ заключение необычных, нетипичных или обременительных договоров, включая выдачу заведомо невозвратных займов или займов на льготных условиях, выходящих за рамки обычной деятельности;▪ снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе согласно Руководству, обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, определенным Руководством, на 70% и более;▪ передача имущества Эмитента в качестве отступного по долговому обязательству, если Эмитент заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Эмитентом особыми отношениями;▪ осуществление действий, препятствующих Эмитенту и дочерним организациям Эмитента осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату начала обращения Облигаций. <p>Данные ограничения (кованты) не распространяются на мероприятия Эмитента, проводимые согласно внутренним нормативным документам и процедурам Эмитента в рамках улучшения качества активов, в т.ч. возврата проблемных активов.</p> <p>В случае, если, до истечения 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций Эмитент доводит значения коэффициентов достаточности собственного капитала Эмитента (k1, k1-2, k2) до уровня, превышающего минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала (k1, k1-2, k2) с учетом буферов собственного капитала, установленных Уполномоченным органом, при условии вычета размера Положительной разницы на последнюю отчетную дату из расчета основного капитала в размере 100 (ста) процентов, то приведенные в Проспекте ограничения (кованты) утрачивают силу с даты признания Уполномоченным органом данного факта.</p> <p>Порядок действий Эмитента и держателя Облигаций при нарушении ограничений (ковантов) представлен в пп. 2) п.5 Проспекта.</p>	

Проспект второго выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

12.	Информация об опционах: По облигациям данного выпуска опционы не предусмотрены.	
13.	Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашений суммы основного долга: Приложение №1	
14.	Использование денег от размещения облигаций:	
	1) цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:	Деньги, полученные Эмитентом от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на приобретение государственных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных Уполномоченным органом. По согласованию с Уполномоченным органом Эмитент вправе поэтапно реализовать государственные эмиссионные ценные бумаги, направив высвобожденную сумму на активизацию деятельности Эмитента и его филиалов.
	2) условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений:	Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег отсутствуют.
	3) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора:	Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.
15.	При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указывается: Эмитент не является специальной финансовой компанией.	
16.	При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указывается: Эмитент не является специальной финансовой компанией.	

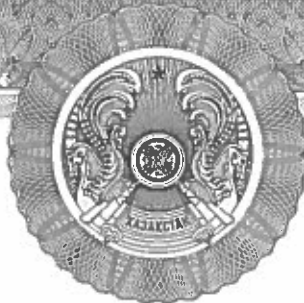
Председатель Правления



Хусаинов Г.А.

Приложение №1

	2018г.	2019г.	2020г.	2021г.	2022г.	2023г.	2024г.	2025г.	2026г.	2027г.	2028г.	2029г.	2030г.	2031г.	2032г.
К/сч	16,8	10,0	5,0	2,0	-8,2	2,1	-1,0	-0,8	1,4	0,6	-4,0	-2,5	-1,0	0,6	0,2
Резервные требования	-3,0	-1,4	-2,1	-2,1	-2,0	-2,3	-1,5	-1,5	-1,5	-2,0	-1,5	-1,2	-1,3	-1,4	-1,4
Ценные бумаги	-13,0	-7,0	-7,0	-1,0	1,0	-2,0	-2,0	1,0	-2,3	-1,7	2,0	1,7	-9,0	-2,4	-8,0
РЕПО	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,6	0,6	1,6	-0,4	-2,4	3,0	1,0	-1,0	-3,0
МБК	0,0	3,0	-4,2	1,0	2,0	1,5	-2,0	-2,0	1,8	0,4	-4,0	-8,0	-4,0	-1,0	1,0
Прочие	3,7	4,8	3,0	0,6	1,7	2,0	-1,0	1,0	-2,0	-1,0	1,0	0,8	-1,0	2,0	1,5
Кредиты (нетто)	-35,4	-36,8	-38,3	-39,8	-36,0	-41,4	-42,0	-43,0	-44,0	-45,2	-46,0	-47,0	-48,4	-49,4	-50,2
Выбытие денег всего	-30,9	-27,4	-43,6	-39,3	-41,5	-39,8	-48,9	-44,7	-45,0	-49,3	-54,9	-53,2	-63,7	-52,6	-59,9
МФИ	0,1	0,2	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Размещение/погаш. ценных бумаг	-5,1	8,2	0,0	-1,0	1,5	1,0	0,0	5,0	2,0	-2,0	6,0	0,0	2,0	-2,0	0,0
Депозиты	36,2	34,8	36,0	37,0	37,5	38,7	39,9	41,1	42,3	43,5	44,7	44,8	46,0	47,2	48,4
МБД	-2,0	-9,0	1,5	-1,5	-2,0	-1,0	0,5	-2,0	-4,0	3,0	-4,0	0,6	4,0	0,5	0,1
Прибыль	4,3	4,6	4,8	5,0	5,2	5,7	6,2	6,7	7,2	7,7	8,2	8,7	9,2	9,7	10,2
Прочие	0,8	-11,1	0,0	0,3	0,1	-5,0	0,3	-3,0	-2,0	-3,6	4,0	0,0	1,0	0,0	0,4
Поступление денег всего	34,3	27,7	42,4	40,0	42,4	39,5	47,0	47,9	45,6	48,7	59,0	54,2	62,3	55,5	59,2
Кэш на начало	40,0	43,4	43,6	42,5	43,2	44,1	43,8	41,9	45,1	45,7	45,1	49,2	50,2	48,8	51,7
Кэш на конец	43,4	43,6	42,5	43,2	44,1	43,8	41,9	45,1	45,7	45,1	49,2	50,2	48,8	51,7	51,0



**Бағалы қағаздардың шығарылымын
мемлекеттік тіркеу туралы
КУӘЛІК**

2017 жылғы 09 қазан

Алматы қ.

№ Е99-2

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі БСН 980640000093 тіркелген «Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамының (Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қ., Әл-Фараби д., 38) үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде екінші облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізді.

Шығарылым **KZP02Y15E993** ұлттық сәйкестендіру нөмірі берілген **60 000 000** (алпыс миллион) қамтамасыз етілмеген акцияға айырбасталатын атаулы купондық реттелген облигацияларға бөлінген.

Бір облигацияның номиналдық құны 1 000 (бір мың) теңге.

Облигациялардың шығарылым көлемі 60 000 000 000 (алпыс миллиард) теңге болады.

Шығарылым Эмиссиялық бағалы қағаздардың мемлекеттік тізіліміне Е99-2 нөмірімен енгізілген.

Төрағаның орынбасары



Ж.Б. Құрманов

Серия С

№ 0001863



СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации выпуска ценных бумаг

09 октября 2017 года

г. Алматы

№ E99-2

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию второго выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы акционерного общества «Банк ЦентрКредит» (Республика Казахстан, г. Алматы, 050059, пр. Аль-Фараби, 38), бизнес-идентификационный номер 980640000093.

Выпуск разделен на 60 000 000 (шестьдесят миллионов) именных купонных — субординированных — облигаций — без — обеспечения, конвертируемые в простые акции, которым присвоен национальный идентификационный номер KZR02Y15E993.

Номинальная стоимость одной облигации 1.000 (одна тысяча) тенге.

Объем выпуска облигаций составляет 60 000 000 000 (шестьдесят миллиардов) тенге.

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером E99-2.

Заместитель Председателя



Курманов Ж.Б.

Серия С

№ 0001863

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

050040, Алматы қ., Коктем-3, 21 үйі
тел.: (727) 2704591, факс: (727) 2704703, 2617352
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

050040, г. Алматы, Коктем-3, дом 21
тел.: (727) 2704591, факс: (727) 2704703, 2617352
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

09.10.17 № 33-11-05/1523

АО «Банк ЦентрКредит»
050059, г. Алматы,
пр. Аль-Фараби, 38

**О государственной регистрации второго выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы**

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию второго выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит» и направляет соответствующее свидетельство и один экземпляр проспекта выпуска облигаций с отметкой уполномоченного органа о регистрации.

Напоминаем о необходимости представления в уполномоченный орган отчетов об итогах размещения облигаций в сроки, установленные пунктом 2 статьи 24 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

Вместе с тем, в целях обеспечения оценки эффективности деятельности Национального Банка Республики Казахстан и повышения качества оказываемых государственных услуг, просим заполнить прилагаемую карточку оказания государственной услуги. Данная карточка заполняется первым руководителем (либо лицом, его замещающим) и подлежит возврату в уполномоченный орган в течение пятнадцати календарных дней с даты получения.

Кроме того, обращаем внимание на то, что в случае принятия решения о выпуске облигаций, облигационной программы и выпуска облигаций в пределах облигационной программы, услугополучатель в соответствии со Стандартом государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций», утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30.04.2015г. № 71, имеет возможность получения указанной государственной услуги в электронной форме через веб-портал «электронного правительства»: www.egov.kz

Заместитель Председателя

Исп.: Закарина Д.К.,
тел: 2704 591 (5599)

№ 0069294

Курманов Ж.Б.

