

"БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

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

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
 SWIFT: KCBKZKXX
 E-mail: info@bcc.kz
 Web: www.bcc.kz

*№ 22-2-3/15810
 от 04.12.17*

АО «Казахстанская фондовая биржа»

Настоящим АО «Банк ЦентрКредит» (БИН 980640000093, КАЗАХСТАН, 050059, Алматы г.а., Медеуский район, г. Алматы, 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 / Корсеткіш / 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 қағаздарды шығаруы 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	30.11.2017
		бағалы қағаздар шығарылымын тіркеу күні	
2	1	вид объявленных к выпуску ценных бумаг	Облигации
		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 с обеспечением (ипотечные)
		Шығарылған бағалы қағаздарды жариялаудың толық атаулары (купондық облигациялар, қарапайым акция және т.б.)	Атаулы купондық қамсыздандырылған (ипотекалық) облигациялар
	3	количество объявленных к выпуску ценных бумаг, шт. шығаруға жарияланған бағалы қағаздардың саны, дана	100 000 000
	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	KZP03Y10E992
		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	100,00
		облигациялардың номиналды құны, шығарылым валютасында	
	3	срок обращения облигаций, месяцы	120
		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 эл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"
		акционерлік қоғамның эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектінің сканерленген көшірмесі	Электрондық есептілікке құжаттың сканерленген көшірмесі қосымша беріледі (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

Хусайнов Г. А.

Исп. Тельяниди Е.С.
тел. +7 (717) 2960999



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

ПРОСПЕКТІСІ

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығаруды) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды иеленуге қатысты 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 қатысты 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 үшінші 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:	үшінші		
	4)	үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде бұрынғы барлық облигациялар шығарылымдары туралы деректер:			
		шығарылымның реттік нөмірі	облигациялардың шығарылымын уәкілетті органда тіркеу күні	облигациялардың мөлшері мен түрі	номиналдық құны бойынша шығарылым көлемі
		бірінші	11.08.2015 ж.	реттелген атаулы купондық камсыздандырылмаған облигациялардың 500 000 000 данасы	50 000 000 000 теңге
		екінші	09.10.2017 ж.	жай акцияларға айырбасталатын реттелген атаулы купондық камсыздандырылмаған облигациялардың 60 000 000 данасы	60 000 000 000 теңге
3.	«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың (бұдан кейін – Эмитент) үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың үшінші шығарылымының құрылымы:				
	1)	облигациялардың түрі:	Атаулы купондық камсыздандырылған (ипотекалық) облигациялар (бұдан кейін – Облигациялар).		
	2)	бір облигацияның номиналды құны:	100 (бір жүз) теңге.		
	3)	облигациялар саны:	100 000 000 (бір жүз миллион) дана.		
	4)	облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:	10 000 000 000 (он миллиард) теңге.		
	5)	облигациялар бойынша сыйақы:			
		сыйақы мөлшерлемесі	Облигациялардың номиналды құнының жылдық 12% мөлшерінде Облигациялар айналысының барлық мерзіміне белгіленген.		
		сыйақы есептеу басталатын күн, кезеңділігі және сыйақы төлейтін күн, сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, сыйақыны алу тәсілі:	Облигациялар бойынша купондық сыйақы жылына екі рет, облигациялар айналысы басталған күннен бастап әрбір алты ай сайын өтеу мерзіміне дейін жыл сайын төленеді. Сыйақы есептеу облигациялар айналысы басталған күннен бастап жүзеге асырылады. Сыйақы төленетін күннен кейінгі кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 20 күнтізбелік күн ішінде купондық сыйақы Облигация ұстаушылардың		

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

		ағымдағы шоттарына акша аудару арқылы теңгемен төленеді. Купондық сыйақы алу құқығы төлем жасалып жатқан кезеңнің соңғы күнінің басындағы жай-күйі бойынша облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғаларға беріледі.
	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. Барлық төлемдерді (сыйақы мен борыштың негізгі сомасын төлеуді) Эмитент Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады. Егер облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, онда төлем теңгемен (облигация ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен ашылған банктік шоты болған жағдайда) төленеді. Эмитент сыйақы төлемі жасалатын кезеңнің соңғы күнінен кемінде 5 (бес) жұмыс күні бұрын Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигация ұстаушыдан сәйкес жазбаша өтініш алған жағдайда, сыйақы төлемін жасаған кезде теңгені басқа валютаға (тек қана ЕУРО-ға немесе АҚШ долларына) айырбастауға рұқсат беріледі. ЕУРО-мен төленетін төлем Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі нақты төлем жасау күніне белгілеген теңгенің ЕУРО-ға шаққандағы ресми бағамы бойынша жүзеге асырылады. АҚШ долларымен төленетін төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың нақты төлем жасау күніне белгілеген орташа бағамы бойынша жүзеге асырылады. Теңгедегі соманы шетел валютасына айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі. Қазақстан Республикасының резиденті – облигация ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлем жасаған кезде теңгені басқа валютаға айырбастауға рұқсат берілмейді.
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	Төменде көрсетілген күндердің ішінен ертерек көрсетілген күн: 1) 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

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

		есептен шығару бойынша соңғы операция жүргізілген күн; 2) облигациялар айналысы басталған күннен бастап 5 жыл аяқталғаннан кейін.
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 10 (он) жыл.
9)	облигациялар айналысы жоспарланатын нарық:	Бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарығы. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында басқаша көзделмесе, Эмитент облигациялар айналымында қандай да бір шектеулерді, ықтимал облигация ұстаушыларға қатысты, оның ішінде Эмитенттің байланысты тараптары болып табылатын тұлғаларын қоса алғанда арасында облигацияларды орналастыру болжанатын тұлғалар шеңберіне қатысты шектеулерді болжамайды.
10)	орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі:	Облигацияларды төлеу тәртібі мен талаптары, есеп айырысу тәсілдері «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі ережесіне сәйкес жүзеге асырылады. 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 10 (он) жыл өткеннен кейін Облигациялар өтеледі.
	облигацияларды өтеу талаптары:	Облигациялар облигациялар айналыста болған соңғы күннен кейінгі күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде ақша аудару арқылы облигациялардың номиналды құны бойынша теңгемен өтеледі және сол мезетте 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. Эмитент барлық төлемдерді осы проспектінің 3-тармағының б)-тармақшасына сәйкес қолма-қолсыз тәртіппен жүзеге асырады.

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

	<p>12) Эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу құқығы:</p>	<p>Эмитент Директорлар кеңесінің шешімі бойынша ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықта облигацияларды олардың айналысының барлық мерзімінде сатып алуға құқылы.</p> <p>Эмитенттің Облигацияларды сатып алу бағасы ұйымдастырылған нарықта «Қазақстан қор биржасы» АҚ-та қалыптасқан нарықтық баға негізінде мәміле жасаған кезде;</p> <p>ұйымдастырылмаған нарықта мәміленің тараптарының келісімі бойынша белгіленеді.</p> <p>Сатып алынған облигациялар өтелген болып есептелмейді және Эмитент өзінің сатып алған Облигацияларын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес олардың айналысының барлық мерзімінде бағалы қағаздардың нарығында қайтадан сатуға құқылы.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзім ішінде, ал белгіленген мерзім көрсетілмеген кезде – Эмитенттің Директорлар кеңесі шешім 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 (www.bcc.kz) және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың (www.kase.kz) ресми сайттарына жариялау арқылы облигация ұстаушыларға хабарлайды.</p>
	<p>13) Облигациялар бойынша қамсыздандыру:</p> <p>қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы:</p> <p>кепіл заты, оның құны және кепіл затынан өндіріп алу тәртібі</p>	<p>Айналыстағы Облигацияларға есептелген сыйақыны ескере отырып, олардың номиналды құнының 110% құрайды.</p> <p>Кепіл заты – Облигациялар шығарылымын Эмитенттің ипотекалық тұрғын үй қарыз шарттары бойынша талап ету құқықтарының пулын (жиынтығын) кепілге беру қамтамасыз етеді.</p> <p>Кепіл құрамына енгізілген кепілге берілген мүліктің тізімі Эмитент жүргізетін кепіл тізілімінде есептелген.</p> <p>Кепіл затының құны – Эмитент облигациялар айналыста болатын барлық мерзім бойы кепілге берілген мүліктің құнын айналыстағы Облигациялар бойынша есептелген сыйақыны ескере отырып, олардың жалпы номиналды құнының 110% деңгейінен төмен түсірмеуге міндеттенеді. Кепіл затының құнын есептеген кезде ипотекалық тұрғын үйдің қарыз шарттары бойынша негізгі борыш ескеріледі. Кепілге берілген мүліктің құнын көрсетілген деңгейде ұстап тұру үшін кепілге берілген мүліктің құрамына кіретін мүлік құқығын ауыстырып тұруға міндетті. Кепіл мүлкін ауыстыру, есептен шығару және толықтыру жөніндегі операцияларды Эмитент Кепіл тізіліміне сәйкес өзгерістер енгізу және оларды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тіркеу арқылы</p>

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

		бекітеді. Облигация ұстаушылардың Өкілі Эмитенттен алынған деректердің негізінде облигация ұстаушылардың алғашқы талабы бойынша ипотекалық тұрғын үйдің қарыз шарттары бойынша кепілге берілген талап ету құқықтар пулының құны туралы хабарлап тұруға міндетті. Кепіл затына өндіріп алу талабын қолдану тәртібін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы анықтайды.
	Облигацияларды қамсыздандыру туралы шартының талаптары	Эмитент және Облигация ұстаушылардың атынан әрекет ететін Облигация ұстаушылардың өкілі міндеттемелердің тиісті дәрежеде орындалуын қамтамасыз ету мақсатында кепіл шартын жасасады және оны кейін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тіркейді. Кепіл шарты кепіл затын, кепілдік қамсыздандырудың мөлшерін және оны қолдау тәртібін, тараптардың құқықтары мен міндеттерін, кепіл затының жағдайына бақылау жүргізу, сондай-ақ Эмитенттің Облигациялар бойынша міндеттемелерін қамтамасыз ететін кепіл затын өндіріп алу тәртібін белгілейді. Кепіл шартына сәйкес Облигация ұстаушылардың өкілі
	атауын, орналасқан жерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген екінші деңгейдегі банктің деректері	тоқсан сайын немесе қажеттілігіне қарай ипотекалық тұрғын үйдің қарыз шарттарын іріктеп тексеру арқылы кепіл затына бақылау жүргізу бойынша процедураларды жүзеге асырады.
	14) концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдеме беру туралы қаулысының деректемелері	Облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілмеген. 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:	Осы шығарылымның облигациялары айырбасталмайды.
	2) Облигацияларды айырбастау тәртібі мен талаптары:	Осы шығарылымның облигациялары айырбасталмайды.

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

6.	Облигация ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер:	
	1) облигация ұстаушылар өкілінің толық және қысқаша атауы	«Сентрас Секьюритиз» акционерлік қоғамы
	2)	Қазақстан Республикасы 050008, Алматы қ., Манас көш., 32А телефон: +7 (727) 259-88-77, факс: +7(727) 259-88-87
	3) эмитенттің облигация ұстаушылардың өкілімен жасасқан шартының күні мен нөмірі	23.11.2017 жылғы № 989 Облигация ұстаушылардың мүдделеріне куәлік ету туралы шарт
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 ұстаушының құқықтары:	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру; ▪ 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>

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

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>Эмитент төменде көрсетілген жағдайлар (бұдан кейін мәтін бойынша – Сатып алу жағдайлары) пайда болған кезде:</p> <ul style="list-style-type: none"> • эмитенттің уәкілетті органы облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдаған, • тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты қор биржасына ұсыну бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарды орындамау себебімен «Қазақстан қор биржасы» АҚ эмитент облигацияларының делистингі туралы шешім қабылдаған; • эмитент облигация ұстаушылардың бұрынғы өкілімен шартты бұзған немесе оның қолданысын тоқтатқан күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен асатын мерзімде облигацияларды ұстаушылардың өкілімен шарт жасаспаған; • осы проспектінің 11-тармағында көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайларда, орналастырылған Облигацияларды сатып алуға міндетті. <p>Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзім ішінде, ал белгіленген мерзім көрсетілмеген кезде – Эмитенттің Сатып алу жағдайлары пайда болған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитентке қойған талапты, айналыс тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Сатып алу жағдайларының пайда болу себебінің толық сипаттамасын және Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыруы бойынша ықтимал іс-әрекеттер тізбесін көрсете отырып, Эмитент осы факт туралы Эмитенттің (www.bcc.kz) және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың (www.kase.kz) ресми сайттарына жариялау арқылы облигация ұстаушыларға хабарлайды.</p> <p>Сатып алу жағдайы пайда болған кезде Эмитент ақпараттық хабарламаны жариялаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Сатып алу жағдайын тудырған себептерді жою бойынша барлық мүмкін шараларды қолданады. Егер Эмитент Сатып алу жағдайының себебін жою бойынша шаралар қолданбаса және/немесе Эмитент қолданған шаралар жоғарыда көрсетілген мерзім ішінде Сатып алу жағдайын түзетпесе, Облигация ұстаушы 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитентке орналастырылған және оған тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқылы.</p> <p>Сатып алу процедурасы Облигация ұстаушының көрсетілген мерзімде ұсынылған және төмендегі барлық қажетті деректемелері көрсетілген, еркін нысанда құрылған орналастырылған облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтінішінің негізінде ғана жүзеге асырылады:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заңды тұлға үшін: Облигация ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіруші нөмірі; болған жағдайда
----	--	--

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

		<p>мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлігінің нөмірі, берілген күні және берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефоны; банктік деректемелері; сатып алуға тиісті Облигациялардың саны және түрі,</p> <p>- жеке тұлға үшін: Облигация ұстаушының тегі, аты, болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке тұлғасын куәландыратын құжатының нөмірі, берілген күні және берген орган; тұратын жері; телефоны; банктік деректемелері; сатып алуға тиісті Облигациялардың саны және түрі.</p> <p>Орналастырылған облигацияларды сатып алуға өтініш бермеген облигация ұстаушының осы проспектіде көрсетілген аталған шығарылымның айналым мерзімі аяқталған кезде өзіне тиісті Облигацияларды өтеуге құқығы бар.</p> <p>Эмитент орналастырылған Облигацияларды сатып алуға берілген жазбаша өтінішті алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Облигация ұстаушының ағымдағы шотына ақша аудару арқылы сатып алу күніндегі жинақталған сыйақының есебінен облигациялардың сәйкес номиналды құнының бағасы бойынша немесе баға мөлшерінің үлкен болуына қарай облигацияның әділ нарықтық бағасы бойынша орналастырылған Облигацияларды сатып алады.</p> <p>Эмитент барлық төлемдерді осы проспектінің 3-тармағының б)-тармақшасына сәйкес қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.</p> <p>Эмитенттің орналастырылған облигацияларды сатып алу туралы өтініштердің барлығын бір мезетте қанағаттандыруға мүмкіндігі болмаған жағдайда, Облигация ұстаушылардан облигацияларды сатып алу орналастырылған облигацияларды сатып алуға берілген өтініштердің келіп түскен кезегі бойынша жүзеге асырылады.</p>
3)	<p>егер сыйақыны және (немесе) негізгі борышты төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүлктік құқықтар бойынша жүргізілетін болса, осы құқықтың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықты бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың, сондай-ақ осы құқықтардың басқа тұлғаға өтуін іске асыру тәртібінің сипаттамалары</p>	<p>Эмитент сыйақы және (немесе) негізгі борыш төлемін өзге мүлктік құқықтар бойынша жүзеге асырмайды.</p>

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

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 жағдайда эмитенттің қолданатын шаралары:	<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 ұстаушының талаптарын қанағаттандыру осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және талаптармен жүзеге асырылады.</p> <p>Облигациялар бойынша дефолт орнаған жағдайда, Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген</p>

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

		<p>тәртіппен және талаптармен жүзеге асырылады. Эмитенттің кінәсі бойынша осы Проспектіде белгіленген мерзімде купондық сыйақы және/немесе негізгі борыш төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Эмитент ақшай міндеттемелері 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 шығарылым Облигацияларын ұстаушыларға өсімпұл төлейді.</p>
3)	<p>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 камтылатын дефолт фактілері туралы ақпаратты жіберуінің тәртібі, мерзімі және тәсілдері:</p>	<p>Эмитент өзінің кінәсінен Облигациялар бойынша осы Проспектіде белгіленген мерзімде купондық сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Облигациялар бойынша дефолттың пайда болу себептерін және Эмитентке талап қою өтінішінің тәртібін қосқанда, Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттерін, сондай-ақ Эмитент қабылдайтын іс-шараларды көрсете отырып, ақпараттық хабарламаны Эмитенттің ресми www.bcc.kz сайтында, 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)	<p>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 (бұндай тұлғалар болған жағдайда) мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі:</p>	<p>Аталған шарттар қарастырылмаған.</p>

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

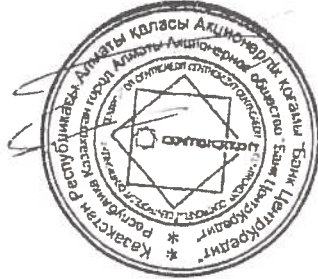
11.	Эмитент қабылдайтын және «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі заңында көзделмеген шектеулер (ковенанттар) (егер бұл облигацияларды шығару кезінде эмитент органының шешімімен көзделсе):										
	<p>Осы проспектіде белгіленген Облигациялардың айналыс мерзімі ішінде Эмитент келесі талаптарды сақтауға міндетті.</p> <p>1) Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листинг шартында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу;</p> <p>2) Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листинг шартында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеу, аудиторлық компанияның бұндай есептерді Эмитентке ұсыну мерзімін бұзу жағдайлары есептелмейді.</p> <p>Шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде Эмитенттің және Облигация ұстаушының іс-әрекет ету тәртібі осы проспектінің 9-тармағының 2)-тармақшасында көрсетілген.</p>										
12.	<p>Опциондар туралы ақпарат:</p> <p>Эмитент Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 2 (екі) жыл аяқталғаннан кейін Облигацияларды мерзімінен бұрын толық көлемде өтуге (кері қайтаруға/орындауға) құқылы.</p> <p>Эмитент осы факт туралы Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген Облигациялар мерзімінен бұрын өтелетін (кері қайтарылатын/орындалатын) күннен кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын Эмитенттің (www.bcc.kz) және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың (www.kase.kz) ресми сайттарына ақпараттық хабарлама жариялау арқылы Облигация ұстаушыларға хабарлайды.</p>										
	<p>Мерзімінен бұрын өтеу (кері қайтару/орындау) күніне жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялар Облигациялар мерзімінен бұрын өтелетін күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде ақша аудару арқылы номиналды құны бойынша мерзімінен бұрын өтеледі (кері қайтарылады/орындалады).</p> <p>Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу (кері қайтару/орындау) күніндегі жай-күйі бойынша Облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы төлем жасалады.</p> <p>Эмитент барлық төлемдерді осы проспектінің 3-тармағының б)-тармақшасына сәйкес қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.</p>										
13.	<p>Эмитенттің сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақшалай қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы:</p> <p>1-қосымша</p>										
14.	<p>Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану:</p> <table border="1" data-bbox="336 1406 1466 2000"> <tr> <td data-bbox="336 1406 411 1541">1)</td> <td data-bbox="411 1406 791 1541">Эмитенттің облигацияларды орналастырудан алатын ақшаларды қолдану мақсаттары және тәртібі:</td> <td data-bbox="791 1406 1466 1541">Облигацияларды орналастыру нәтижесінде Банк алған ақша толық көлемде жеке тұлғаларды ипотекалық кредиттеу деңгейін арттыруға жұмсалады.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="336 1541 411 1709">2)</td> <td data-bbox="411 1541 791 1709">Алынған ақшаны жоспар бойынша бөлуге қатысты өзгерістер болуы мүмкін талаптар және осы өзгерістерді көрсету:</td> <td data-bbox="791 1541 1466 1709">Алынған ақшаны жоспар бойынша бөлуге қатысты өзгерістер болуы мүмкін талаптар жоқ.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="336 1709 411 2000">3)</td> <td data-bbox="411 1709 791 2000">инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде облигация ұстаушымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес облигация ұстаушылар өкілінің қызметіне төлем жасауға байланысты шығыстар</td> <td data-bbox="791 1709 1466 2000">Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.</td> </tr> </table>		1)	Эмитенттің облигацияларды орналастырудан алатын ақшаларды қолдану мақсаттары және тәртібі:	Облигацияларды орналастыру нәтижесінде Банк алған ақша толық көлемде жеке тұлғаларды ипотекалық кредиттеу деңгейін арттыруға жұмсалады.	2)	Алынған ақшаны жоспар бойынша бөлуге қатысты өзгерістер болуы мүмкін талаптар және осы өзгерістерді көрсету:	Алынған ақшаны жоспар бойынша бөлуге қатысты өзгерістер болуы мүмкін талаптар жоқ.	3)	инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде облигация ұстаушымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес облигация ұстаушылар өкілінің қызметіне төлем жасауға байланысты шығыстар	Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.
1)	Эмитенттің облигацияларды орналастырудан алатын ақшаларды қолдану мақсаттары және тәртібі:	Облигацияларды орналастыру нәтижесінде Банк алған ақша толық көлемде жеке тұлғаларды ипотекалық кредиттеу деңгейін арттыруға жұмсалады.									
2)	Алынған ақшаны жоспар бойынша бөлуге қатысты өзгерістер болуы мүмкін талаптар және осы өзгерістерді көрсету:	Алынған ақшаны жоспар бойынша бөлуге қатысты өзгерістер болуы мүмкін талаптар жоқ.									
3)	инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде облигация ұстаушымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес облигация ұстаушылар өкілінің қызметіне төлем жасауға байланысты шығыстар	Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.									

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

көрсетіледі:

15. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде Эмитенттің арнайы қаржы компаниясы болып табылмайтыны қосымша көрсетіледі.
16. Секьюритилендіру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде Эмитенттің арнайы қаржы компаниясы болып табылмайтыны қосымша көрсетіледі.

Басқарма Төрағасы



Хусаннов Г.А.

1-қосымша

Эмитенттің сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақшалай қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы

	2018ж.		2019ж.		2020ж.		2021ж.		2022ж.		2023ж.		2024ж.		2025ж.		2026ж.		2027ж.		2028ж.	
	1-жарты жылдық	2-жарты жылдық	1-жарты жылдық	2-жарты жылдық	1-жарты жылдық	2-жарты жылдық	1-жарты жылдық	2-жарты жылдық	1-жарты жылдық	2-жарты жылдық	1-жарты жылдық	2-жарты жылдық	1-жарты жылдық	2-жарты жылдық	1-жарты жылдық	2-жарты жылдық	1-жарты жылдық	2-жарты жылдық	1-жарты жылдық	2-жарты жылдық	1-жарты жылдық	2-жарты жылдық
К/ш	8,4	-12,4	5,0	5,0	2,5	2,5	1,0	1,0	-4,1	-4,1	1,1	1,1	-0,5	-0,5	-0,4	-0,4	0,7	0,7	0,3	0,3	-2,0	-2,0
Резервтік талаптар	-1,5	-1,5	-0,7	-0,7	-1,1	-1,1	-1,1	-1,1	-1,0	-1,0	-1,2	-1,2	-0,8	-0,8	-0,8	-0,8	-0,8	-0,8	-1,0	-1,0	-0,8	-0,8
Бағалы қағаздар	-6,5	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	0,0	0,0	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6
РЕПО	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2	0,3	0,3	0,3	0,3	0,8	0,8	0,8	0,8	-0,2	-0,2
БАК	0,0	0,0	1,5	1,5	-2,1	-2,1	0,5	0,5	1,0	1,0	0,8	0,8	-1,0	-1,0	-1,0	-1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,2	0,2
Басқалар	1,8	1,8	2,4	2,4	1,5	1,5	0,3	0,3	0,9	0,9	1,0	1,0	-0,5	-0,5	0,5	0,5	-1,0	-1,0	-1,0	-1,0	-0,5	-0,5
Кредиттер (нетто)	-17,7	-17,7	-18,4	-18,4	-19,1	-19,1	-19,9	-19,9	-18,0	-18,0	-20,7	-20,7	-21,0	-21,0	-21,5	-21,5	-22,0	-22,0	-22,0	-22,0	-22,6	-22,6
Барлық шығатын ақша	-15,5	-30,4	-10,8	-10,8	-18,9	-18,9	-19,8	-19,8	-21,8	-21,8	-19,5	-19,5	-24,1	-24,1	-23,4	-23,4	-22,0	-22,0	-22,0	-24,4	-24,4	-29,1
ХҚУ	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	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 бөлу	10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Депозиттер	18,1	18,1	17,4	17,4	18,0	18,0	18,5	18,5	18,8	18,8	19,4	19,4	20,0	20,0	20,6	20,6	21,2	21,2	21,8	21,8	21,8	22,4
БАД	-1,0	-1,0	-4,5	-4,5	0,8	0,8	-0,8	-0,8	-1,0	-1,0	-0,5	-0,5	0,3	0,3	-1,0	-1,0	-2,0	-2,0	-2,0	1,5	1,5	-2,0
Пайдала	2,1	2,1	2,3	2,3	2,4	2,4	2,5	2,5	2,6	2,6	2,8	2,8	3,1	3,1	3,3	3,3	3,6	3,6	3,8	3,8	3,8	4,1
Басқалар	0,4	0,4	-5,6	-5,6	0,0	0,0	0,2	0,2	0,1	0,1	-2,5	-2,5	0,2	0,2	-1,5	-1,5	-1,0	-1,0	1,8	-1,8	-1,8	2,0
Барлық түсетін ақша	19,7	29,7	9,7	9,7	21,2	21,2	20,5	20,5	20,5	20,5	19,2	19,2	23,5	23,5	21,4	21,4	21,8	21,8	25,3	25,3	25,3	26,5
Кезең басындағы кэш	40,0	54,2	43,5	42,5	41,4	43,7	46,1	46,8	47,6	46,2	44,8	44,8	44,2	43,7	43,1	41,2	39,2	39,0	38,9	39,8	39,8	40,8
Кезең соңындағы кэш	54,2	43,5	42,5	41,4	43,7	46,1	46,8	47,6	46,2	44,8	44,5	44,2	43,7	43,1	41,2	39,2	39,0	38,9	39,8	40,8	40,8	28,2

(млрд. теңге)

ПРОСПЕКТ

третьего 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.

Проект третьего 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. № E99			
2)	объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:	250 000 000 000 тенге			
3)	порядковый номер выпуска облигаций в пределах облигационной программы:	третий			
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 штук
	второй	09.10.2017г.	60 000 000 штук именных купонных субординированных облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции	60 000 000 000 тенге	60 000 000 штук
3.	Структура третьего выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Эмитент):				
1)	вид облигаций:	Именные купонные с обеспечением (ипотечные) (далее - Облигации).			
2)	номинальная стоимость одной облигации:	100 (сто) тенге.			
3)	количество облигаций:	100 000 000 (сто миллионов) штук.			
4)	общий объем выпуска облигаций:	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге.			
5)	вознаграждение по облигациям:				
	ставка вознаграждения:	Фиксированная на весь срок обращения Облигаций в размере 12% годовых от номинальной стоимости облигаций.			
	дата, с которой начинается начисление вознаграждения, периодичности и даты выплаты вознаграждения, порядок и условия его выплаты, способ получения вознаграждения:	Выплата купонного вознаграждения по Облигациям производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения Облигаций, ежегодно до срока погашения. Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения. Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в течение 20 календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения. На получение купонного вознаграждения имеют право			

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

		лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
	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:	<p>Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в тенге (при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан).</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно ЕВРО или доллар США) при осуществлении выплаты вознаграждения допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения, от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего <u>письменного заявления</u>.</p> <p>Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на дату фактической выплаты. Конвертация суммы в тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
7)	дата начала и дата окончания размещения облигаций:	Дата открытия первых торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа».
	дата начала размещения:	
8)	дата окончания размещения:	Дата более ранняя из следующих дат: 1) 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; 2) по истечении 5 лет с даты начала обращения Облигаций.
	дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций:	Дата первой операции по списанию Облигаций с лицевого счета Эмитента для учета объявленных ценных бумаг на лицевые счета держателей Облигаций
дата начала обращения:		

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

		в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента или системе учета номинального держания.
	срок обращения:	10 (десять) лет с даты начала обращения.
9)	рынок, на котором планируется обращение облигаций:	Организованный и неорганизованный рынки ценных бумаг. Эмитент не предполагает каких-либо ограничений в обращении Облигаций, ограничений в отношении возможных держателей Облигаций, в том числе в отношении круга лиц, среди которых предполагается разместить Облигации, включая лиц, являющихся связанными сторонами Эмитента, если иное не оговорено законодательством Республики Казахстан.
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 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 10 (десяти) 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 20 (двадцати) календарных 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. Все платежи осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с пп.б) п.3 настоящего проспекта.
12)	право Эмитента досрочного выкупа Облигаций:	По решению Совета Директоров Эмитент вправе выкупать облигаций на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения. Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется: <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. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать

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

		свои выкупленные Облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 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 официальных сайтах Эмитента (www.bcc.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) с указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту.
13)	обеспечение по Облигациям:	
	процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций:	110% от номинальной стоимости Облигаций находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения.
	предмет залога, его стоимость и порядок обращения взыскания на предмет залога	Предмет залога – обеспечением выпуска Облигаций является залог пула (совокупность) прав требования по договорам ипотечного жилищного займа Эмитента. Перечень залогового имущества, включенного в состав залога, перечислен в Реестре залога, ведущемся Эмитентом. Стоимость предмета залога – Эмитент обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 110% от общей номинальной стоимости Облигаций, находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения. При расчете стоимости предмета залога будет учитываться основной долг по договорам ипотечного жилищного займа. Для поддержания стоимости заложенного имущества на указанном уровне Эмитент обязан производить замену имущественных прав, входящих в состав заложенного имущества. Операции по замене, выбытию и пополнению залогового имущества фиксируются Эмитентом путем внесения соответствующих изменений в Реестр залога и их регистрации в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Представитель держателей облигаций обязан уведомлять держателей Облигаций о стоимости заложенного пула прав требований по договорам ипотечного жилищного займа по их первому требованию на основании данных, полученных от Эмитента. Порядок обращения взыскания на предмет залога определяется действующим законодательством Республики Казахстан.
	условия договора об обеспечении облигаций	В обеспечение надлежащего исполнения обязательств Эмитент и Представитель держателей облигаций, который действует от имени держателей Облигаций,

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

			<p>заклучают договор залога с последующей его регистрацией в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Договор залога определяет предмет залога, размер залогового обеспечения и порядок его поддержания, права и обязанности сторон, контроль за состоянием предмета залога, а также порядок обращения взыскания на предмет залога, являющегося обеспечением обязательств Эмитента по Облигациям.</p> <p>В соответствии с договором залога, Представитель держателей облигаций ежеквартально или по мере необходимости, проводит процедуры по осуществлению контроля над предметом залога путем выборочной проверки договоров ипотечного жилищного займа.</p>
		данные банка второго уровня, представившего гарантию, с указанием наименования, места нахождения, срока и условий гарантии	Облигации не обеспечены гарантией банка.
	14)	реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства:	Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.
4.	<p>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:</p> <p>Данное условие неприменимо к выпуску Облигаций.</p>		
5.	Конвертируемые облигации:		
	1)	вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям:	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.
	2)	порядок и условия конвертирования облигаций:	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.
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

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

	3)	дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций.	Договор № 989 о представлении интересов держателей облигаций от 23.11.2017г.
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 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 Казахстан; ▪ 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>
	2)	права требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков	<p>Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций при наступлении следующих событий (далее по тексту – Событие выкупа):</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ принятия уполномоченным органом Эмитента

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

	<p>реализации данного права, в том числе при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:</p>	<p>решения о делистинге Облигаций;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге Облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи; ▪ незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций; ▪ нарушение ограничений (ковенантов), предусмотренных п. 11 настоящего проспекта. <p>В течение сроков установленных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии таковых – в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня возникновения События выкупа, Эмитент информирует держателей облигаций о данном факте путем публикации информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.bcc.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) с подробным описанием причин возникновения События выкупа и указанием перечня возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту.</p> <p>При возникновении События выкупа Эмитент в течение 30 (тридцати) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения, предпринимает все возможные меры по устранению причины, вызвавшей Событие выкупа. В случае если Эмитент не предпринимает меры по устранению причины События выкупа и/или меры предпринятые Эмитентом не приведут к устранению События выкупа в течение срока определенного выше, держатель Облигаций вправе в течение 10 (десяти) рабочих дней направить Эмитенту письменное заявление на выкуп размещенных и принадлежащих ему Облигаций.</p> <p>Процедура выкупа будет осуществлена только на основании поданного держателем Облигаций письменного заявления на выкуп размещенных Облигаций, предоставленного в указанный срок и составленного в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) – при наличии; юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу; - для физического лица: фамилия, имя, при наличии отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган,
--	--	--

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

		<p>выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций подлежащих выкупу.</p> <p>Держатель Облигаций, не подавший заявление на выкуп размещенных облигаций, имеет право на погашение принадлежащих ему Облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем проспекте.</p> <p>Эмитент осуществляет выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей, путем перевода денег на текущий счет держателя Облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения письменного заявления на выкуп размещенных Облигаций.</p> <p>Все платежи осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с пп.б) п.3 настоящего проспекта.</p> <p>В случае невозможности одновременного удовлетворения Эмитентом всех поданных заявлений на выкуп размещенных облигаций, выкуп Облигаций у держателей Облигаций осуществляется в порядке очередности поданных заявлений на выкуп размещенных 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>
10.	Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:		
	1)	<p>перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</p>	<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>

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

			<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. 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)		<p>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 реструктуризации обязательств:</p>	<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 держателей Облигаций в случае наступления дефолта по Облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан с участием Представителя держателей облигаций.</p> <p>Реструктуризация обязательств Эмитента в случае 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</p>

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

		денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).
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 15 (пятнадцати) календарных дней с даты невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим проспектом по 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 наличии таких лиц):</p>	<p>Данные договора не предусмотрены</p>
11.	<p>Ограничения (ковенанты), 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): В течение срока обращения облигаций, установленного настоящим проспектом, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <p>1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;</p> <p>2) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным</p>	

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

между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Эмитенту таких отчетов аудиторской компанией.

Порядок действий Эмитента и держателя Облигаций при нарушении ограничений (ковантов) представлен в пп. 2) п.9 настоящего проспекта.

12. Информация об опционах:

По решению Совета директоров Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение (отзыв/исполнение) Облигаций в полном объеме по истечении 2 (двух) лет с даты начала обращения Облигаций.

Эмитент информирует держателей Облигаций о данном факте путем публикации информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.bcc.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) минимум за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения (отзыва/исполнения) Облигаций, утвержденной решением Совета директоров.

Досрочное погашение (отзыв/исполнение) Облигаций осуществляется по номинальной стоимости с учетом накопленного вознаграждения на дату досрочного погашения (отзыва/исполнения) путем перевода денег в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты досрочного погашения (отзыва/исполнения) Облигаций. Выплата производится путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на дату досрочного погашения (отзыва/исполнения) Облигаций.

Все платежи осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с пп.6) п.3 настоящего проспекта.

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 Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на увеличение ипотечного кредитования физических лиц.
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 указываются: Эмитент не является специальной финансовой компанией.

16. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются: Эмитент не является специальной финансовой компанией.

Председатель Правления

Хусаннов Г.А.



Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашений суммы основного долга

	2018г.		2019г.		2020г.		2021г.		2022г.		2023г.		2024г.		2025г.		2026г.		2027г.		2028г.	
	1 пол.	2 пол.	1 пол.	2 пол.	1 пол.	2 пол.	1 пол.	2 пол.	1 пол.	2 пол.	1 пол.	2 пол.	1 пол.	2 пол.	1 пол.	2 пол.	1 пол.	2 пол.	1 пол.	2 пол.	1 пол.	2 пол.
К/сч	8,4	-12,4	5,0	5,0	2,5	2,5	1,0	1,0	-4,1	-4,1	1,1	1,1	-0,5	-0,5	-0,4	-0,4	0,7	0,7	1,7	0,3	0,3	-2,0
Резервные требования	-1,5	-1,5	-0,7	-0,7	-1,1	-1,1	-1,1	-1,1	-1,0	-1,0	-1,2	-1,2	-0,8	-0,8	-0,8	-0,8	-0,8	-0,8	-1,8	-1,0	-1,0	-0,8
Ценные бумаги	-6,5	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-1,6	-0,6	-0,6	-0,6
РЕПО	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2	0,3	0,3	0,3	0,3	0,8	0,8	1,8	-0,2	-0,2	-1,2
МБК	0,0	0,0	1,5	1,5	-2,1	-2,1	0,5	0,5	1,0	1,0	0,8	0,8	-1,0	-1,0	-1,0	-1,0	0,9	0,9	1,9	0,2	0,2	-2,0
Прочие	1,8	1,8	2,4	2,4	1,5	1,5	0,3	0,3	0,9	0,9	1,0	1,0	-0,5	-0,5	0,5	0,5	-1,0	-1,0	-0	-0,5	-0,5	0,5
Кредиты (нетто)	-17,7	-17,7	-18,4	-18,4	-19,1	-19,1	-19,9	-19,9	-18,0	-18,0	-20,7	-20,7	-21,0	-21,0	-21,5	-21,5	-22,0	-22,0	-2,0	-22,6	-22,6	-23,0
Выбытие денег всего	-15,5	-30,4	-10,8	-10,8	-18,9	-18,9	-19,8	-19,8	-21,8	-21,8	-19,5	-19,5	-24,1	-24,1	-23,4	-23,4	-22,0	-22,0	-2,0	-24,4	-24,4	-29,1
МФИ	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	1,1	0,1	0,1	0,1
Размещение/погашение ценных бумаг	10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-10,0
Депозиты	18,1	18,1	17,4	17,4	18,0	18,0	18,5	18,5	18,8	18,8	19,4	19,4	20,0	20,0	20,6	20,6	21,2	21,2	2,2	21,8	21,8	22,4
МБД	-1,0	-1,0	-4,5	-4,5	0,8	0,8	-0,8	-0,8	-1,0	-1,0	-0,5	-0,5	0,3	0,3	-1,0	-1,0	-2,0	-2,0	-0	1,5	1,5	-2,0
Прибыль	2,1	2,1	2,3	2,3	2,4	2,4	2,5	2,5	2,6	2,6	2,8	2,8	3,1	3,1	3,3	3,3	3,6	3,6	6	3,8	3,8	4,1
Прочие	0,4	0,4	-5,6	-5,6	0,0	0,0	0,2	0,2	0,1	0,1	-2,5	-2,5	0,2	0,2	-1,5	-1,5	-1,0	-1,0	-0	-1,8	-1,8	2,0
Поступление денег всего	19,7	29,7	9,7	9,7	21,2	21,2	20,5	20,5	20,5	20,5	19,2	19,2	23,5	23,5	21,4	21,4	21,8	21,8	2,8	25,3	25,3	26,5
Кэш на начало	40,0	54,2	43,5	42,5	41,4	43,7	46,1	46,8	47,6	46,2	44,8	44,5	44,2	43,7	43,1	41,2	39,2	39,0	3,0	38,9	39,8	40,8
Кэш на конец	54,2	43,5	42,5	41,4	43,7	46,1	46,8	47,6	46,2	44,8	44,5	44,2	43,7	43,1	41,2	39,2	39,0	3,9	39,8	39,8	40,8	28,2

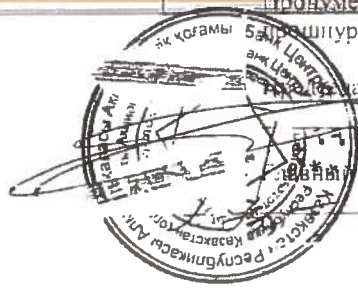
(млрд. тенге)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АЛМАТЫ АӨК АКАДЕМИЯСЫ
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АЛМАТЫ АӨК АКАДЕМИЯСЫ

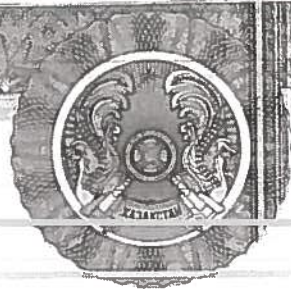
Handwritten signature

2017 жылғы 30 қараша

Пронумеровано и
рештуровано на 55 листа



Директор
Хусанов Г.А.
бухгалтер
Нургалиева А.Т.



**Бағалы қағаздардың шығарылымын
мемлекеттік тіркеу туралы
КУӘЛІК**

2017 жылғы 30 қараша

Алматы қ.

№ Е99-3

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

Шығарылым **KZP03Y10E992** ұлттық сәйкестендіру нөмірі берілген **100 000 000** (бір жүз миллион) қамтамасыз етілген атаулы ипотекалық купондық облигацияларға бөлінген.

Бір облигацияның номиналдық құны 100 (бір жүз) тенге.

Облигациялардың шығарылым көлемі 10 000 000 000 (он миллиард) теңге болады.

Шығарылым Эмиссиялық бағалы қағаздардың мемлекеттік тізіліміне **Е99-3** нөмірімен енгізілген.

Төрағаның орынбасары



Ж.Б. Құрманов

Серия С

№ 0001902



СВИДЕТЕЛЬСТВО о государственной регистрации выпуска ценных бумаг

30 ноября 2017 года

г. Алматы

№ Е99-3

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию третьего 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 **100 000 000** (сто миллионов) именных купонных ипотечных облигаций с обеспечением, которым присвоен национальный идентификационный номер **KZP03Y10E992**.

Номинальная стоимость одной облигации 100 (сто) тенге.

Объем выпуска облигаций составляет 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге.

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером **Е99-3**.

Заместитель Председателя



Курманов Ж.Б.

Серия С

№ 0001902

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

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

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

30.11.2017 № 33-11-05/2766

АО «Банк ЦентрКредит»

050059, г. Алматы,
пр. Аль-Фараби, 38

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

Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с пунктом 3 статьи 13 Закона¹ и пунктом 6 Стандарта² произвел государственную регистрацию третьего 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.

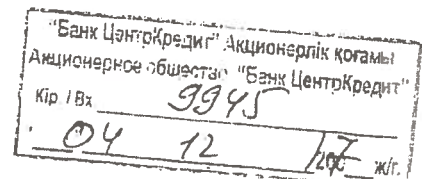
Вместе с тем, в целях обеспечения оценки эффективности деятельности Национального Банка Республики Казахстан и повышения качества оказываемых государственных услуг, просим заполнить прилагаемую карточку оказания государственной услуги. Данная карточка заполняется первым руководителем (либо лицом, его 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, имеет возможность получения указанной государственной услуги в электронной форме через веб-портал «электронного правительства»: www.egov.kz

Заместитель Председателя

Курманов Ж.Б.

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



¹ Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»

² Стандарт государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций», утвержденный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 апреля 2015 года № 71

№ 0069680