

**ОТЧЕТ  
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ  
ОБЛИГАЦИЙ  
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2022 г.**

- Цель** ■ Выявление способности АО «Банк ЦентрКредит» (далее «Эмитент», «Банк») отвечать по долговым обязательствам перед владельцами облигаций, контроль за целевым использованием денежных средств, полученных Эмитентом в результате размещения облигаций и контроль за состоянием залогового имущества по купонным облигациям с обеспечением (ипотечные).
- Основание** ■ Пункты 2.1 и 2.2. Договоров об оказании услуг представителя держателей облигаций №989 от 23.11.2017 г. и №771-1 от 24.05.2021 г. заключенных между АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Сентрас Секьюритиз».
- Заключение** ■ По состоянию на 01.07.2022 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено. Текущее финансовое положение Банка удовлетворительное и свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций.
- Общая информация** ■ АО «Банк ЦентрКредит» было основано 19 сентября 1988 г. как Алматинский Центральный Кооперативный Банк Союза кооператоров Алма-Атинской области «ЦентрБанк».  
 ■ В августе 1991 г. Банк был перерегистрирован в Казахский Центральный Акционерный Банк «ЦентрБанк», а в ноябре 1996 г. был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Банк ЦентрКредит».  
 ■ В июне 1998 г. Банк был реорганизован путем слияния ОАО «Банк ЦентрКредит» и ЗАО «Жилстройбанк». В результате было создано ОАО «Банк ЦентрКредит», зарегистрированное в Министерстве юстиции РК (свидетельство о государственной регистрации №3890-1900-АО от 30.06.1998 г.). АО «Банк ЦентрКредит» является правопреемником вышеназванных банков.  
 ■ Согласно Постановлению Правления НБ РК №220 от 30.10.1998 г. АО «Банк ЦентрКредит» отнесен к банкам первой группы по переходу к международным стандартам.  
 ■ Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством РК, Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка, Национальным Банком РК. Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.25/195/34 от 03.02.2020, выданная Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка.  
 ■ Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.  
 ■ АО «Банк ЦентрКредит» является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.  
 ■ По состоянию на 30 июня 2022 г. Банк имел 19 филиалов в РК.

**Кредитные рейтинги****Moody's Investors Service:**

Долгосрочный кредитный рейтинг - «В1»/прогноз «Стабильный», «Ba2.kz»

**Standard&Poor's:**

Долгосрочный кредитный рейтинг - «В+»/прогноз «Стабильный», «kzBBB»

Источник: <https://www.bcc.kz/about/rejtingi/>**Акционеры**

Наименование акционера	Местонахождение	Доля
Байсеитов Б.Р.	Республика Казахстан	50,16%
Ли В.С.	Республика Казахстан	11,55%
Аманкулов Д.Р.	Республика Казахстан	3,55%
Прочие владеющие каждый менее 5%	-	34,74%

Источник: Пояснительная записка к консолидированной промежуточной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2022 г.

**Дочерние предприятия**

Наименование	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля
ТОО «CenterProject»	Республика Казахстан	Управление стрессовыми активами	100%
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	Брокерско-дилерская деятельность	100%
ТОО «Center Leasing»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг	100%
АО «Eco Center Bank»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100%

Источник: Пояснительная записка к консолидированной промежуточной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2022 г.

**Корпоративные события****Степень влияния на деятельность Эмитента и способность Эмитента выполнять свои обязательства по выпущенным облигациям**

- 08 июня 2022 г.

АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 07 июня 2022 года 25-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00000594 (CCBNb23). Согласно названному сообщению,

- Влияние положительное

03 июня 2022 г.	<p>упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 403 476 315,00 тенге.</p> <p>АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 02 июня 2022 года 45-го купонного вознаграждения по своим международным облигациям XS0245586903 (CCBNe3). Согласно названному сообщению, упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 393 317,26 долларов США.</p>	Влияние положительное
01 июня 2022 г.	<p>АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его международным облигациям XS0245586903 (CCBNe3) на 46-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 7,630710 % годовых.</p>	Влияние нейтральное
27 мая 2022 г.	<p>Опубликован аудиторский отчет по консолидированной финансовой отчетности АО "Банк ЦентрКредит" за 2021 год.</p>	Влияние нейтральное
25 мая 2022 г.	<p>АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о решениях годового общего собрания акционеров, состоявшегося 20 мая 2022 года. Акционеры, в том числе, приняли следующие решения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- утвердить консолидированную и отдельную годовую финансовую отчетность банка за 2021 год, подтвержденную аудиторской компанией "KPMG";</li> <li>- дивиденды по простым акциям банка за 2021 финансовый год не выплачивать;</li> <li>- чистый доход за 2021 год в сумме 20 645 млн тенге направить на формирование резервного капитала банка;</li> <li>- осуществить добровольную реорганизацию банка в форме присоединения АО "Еco Center Bank" (ДБ АО "Банк ЦентрКредит") к банку в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.</li> </ul>	Влияние нейтральное
24 мая 2022 г.	<p>АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), сообщило KASE о том, что решением Совета директоров от 19 мая 2022 года из состава Правления банка исключены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Владимир Р.В. – заместитель Председателя Правления;</li> <li>- Асылбек Е.А. – заместитель Председателя Правления.</li> </ul> <p>С учетом внесенных изменений Правление АО "Банк ЦентрКредит" состоит из четырех человек: Хусаинов Г.А., Кенжеханов М.Т., Ишмуратов Т.Ж., Тенизов Р.Б.</p>	Влияние нейтральное
20 мая 2022 г.	<p>АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже о выплате 19 мая 2022 года первого купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00007714 (CCBNb33). Согласно названному сообщению, упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 304 750 000 тенге.</p>	Влияние положительное
20 мая 2022 г.	<p>АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи, сообщило KASE следующее:</p> <p>18 мая 2022 года АО "Банк ЦентрКредит" приобрел простые акции АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" на следующих условиях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Количество и виды приобретаемых акций – 415 000 000 (...) штук простых акций;</li> <li>2. Цена одной акции – 2,4174 тенге за одну простую акцию...</li> </ol>	Влияние нейтральное
20 мая 2022 г.	<p>АО "Банк ЦентрКредит" (Алматы) сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 19 мая 2022 года 27-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00000560 (CCBNb20). Согласно названному сообщению, упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 169 750 000 тенге.</p>	Влияние положительное
04 мая 2022 г.	<p>Казахстанская фондовая биржа уведомляет о том, что с 04 мая 2022 года на KASE возобновлены торги облигациями KZ2C00004554 (CCBNb32) АО "Банк ЦентрКредит". Торги указанными облигациями были приостановлены на KASE с 18 апреля 2022 года. Торги указанными облигациями возобновлены в связи с получением KASE изменений и дополнений в проспект выпуска облигаций, зарегистрированных Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 26 апреля 2022 года, согласно которым внесены изменения по части досрочного выкупа указанных облигаций.</p>	Влияние положительное
28 апреля 2022 г.	<p>АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи, уведомило KASE о дополнении повестки дня годового общего собрания акционеров, назначенного на 20 мая 2022 года, следующими вопросами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- о добровольной реорганизации АО "Банк ЦентрКредит" в форме</li> </ul>	Влияние нейтральное

	присоединения АО ДБ "Альфа-Банк" к АО "Банк ЦентрКредит"; - об одобрении проекта договора о присоединении АО ДБ "Альфа-Банк" к АО "Банк ЦентрКредит".	
▪ 21 апреля 2022 г.	АО "Банк ЦентрКредит" сообщило о подтверждении агентством Moody's Investors Service рейтинговых оценок банка, прогноз "Стабильный"	▪ Влияние положительное
▪ 21 апреля 2022 г.	АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи, уведомило KASE о том, что 20 мая 2022 года в 10:00 часов начнется годовое общее собрание акционеров со следующей повесткой дня: - отчет о результатах деятельности банка за 2021 год; - утверждение консолидированной и отдельной годовой финансовой отчетности банка за 2021 год; - утверждение порядка распределения чистого дохода банка за 2021 год; - об избрании членов Совета директоров.	▪ Влияние нейтральное
▪ 19 апреля 2022 г.	АО "Банк ЦентрКредит", ценные бумаги которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи, уведомило KASE о том, что 18 апреля 2022 года общее собрание держателей облигаций KZ2C00004554 (CCBNb32) приняло решение о внесении изменений в проспект выпуска указанных облигаций.	▪ Влияние положительное
▪ 18 апреля 2022 г.	Казахстанская фондовая биржа уведомляет о том, что с 18 апреля 2022 года на KASE приостановлены торги облигациями KZ2C00004554 (CCBNb32) АО "Банк ЦентрКредит". Приостановление связано с проведением 18 апреля 2022 года общего собрания держателей указанных облигаций, на котором будет рассмотрен вопрос о внесении изменений в проспект выпуска указанных облигаций.	▪ Влияние нейтральное
▪ 08 апреля 2022 г.	Казахстанской фондовой бирже предоставлена выписка из системы реестров акционеров АО "Банк ЦентрКредит" по состоянию на 01 апреля 2022 года.	▪ Влияние нейтральное
▪ 06 апреля 2022 г.	АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 05 апреля 2022 года 13-го купонного вознаграждения по своим облигациям KZ2C00003424 (CCBNb28). Согласно названному сообщению, упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 1 107 693 785,00 тенге.	▪ Влияние положительное
▪ 05 апреля 2022 г.	АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что по его облигациям KZ2C00000545 (CCBNb18) на 30-й купонный период установлена ставка вознаграждения в размере 13,00 % годовых.	▪ Влияние нейтральное
▪ 01 апреля 2022 г.	АО "Банк ЦентрКредит" сообщило Казахстанской фондовой бирже (KASE) о том, что в связи с отсутствием в обращении облигаций KZ2C00003317 (CCBNb27) выплата 13-го купонного вознаграждения по ним не производилась.	▪ Влияние нейтральное
▪ 24 марта 2022 г.	▪ СД АО «Банк ЦентрКредит» принял решение о размещении 415 млн. простых акций по цене 2,4174 тенге за одну акцию с учетом реализации единственным акционером права преимущественной покупки акций.	▪ Влияние положительное
▪ 24 марта 2022 г.	▪ АО «Банк ЦентрКредит» погасило облигаций KZ2C00002996 (CCBNb26) на сумму 26 509 389 204,75 тенге, в том числе основной долг – 25 428 670 700,00 тенге и 14-е купонное вознаграждение – 1 080 718 504,75 тенге.	▪ Влияние положительное
▪ 18 марта 2022 г.	▪ АО «Банк ЦентрКредит» выплатило дивиденды по привилегированным акциям KZ000A0H0930 (CCBNp) за 2021 г. в размере 39,75 тенге на одну акцию на общую сумму 11 675 886,75 тенге.	▪ Влияние положительное
▪ 18 марта 2022 г.	▪ АО «Банк ЦентрКредит» сообщило KASE о том, что 18 апреля 2022 г. состоится общее собрание держателей облигаций KZ2C00004554 (CCBNb32) посредством заочного голосования.	▪ Влияние нейтральное
▪ 16 марта 2022 г.	▪ Облигации KZ2C00002996 (CCBNb26) АО «Банк ЦентрКредит» исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения.	▪ Влияние нейтральное
▪ 09 марта 2022 г.	▪ АО «Банк ЦентрКредит» отказалось от статуса маркет-мейкера на KASE по облигациям Министерства финансов РК пяти наименований (KZKD00000261, KZKD00000915, KZKD00001137, KZKD00001129, KZ000A1A1S55).	▪ Влияние нейтральное



- |                    |   |                       |
|--------------------|---|-----------------------|
| 03 марта 2022 г.   | АО «Банк ЦентрКредит» выплатило 44-е купонное вознаграждение по своим международным облигациям XS0245586903 (CCBNe3) на сумму 1 252 027,64 долл. США.   | Влияние положительное |
| 02 марта 2022 г.   | АО «Банк ЦентрКредит» установило ставку вознаграждения на 28-й купонный период по облигациям KZ2C00000560 (CCBNb20) в размере 9,70% годовых.  | Влияние нейтральное   |
| 02 марта 2022 г.   | АО «Банк ЦентрКредит» установило ставку вознаграждения на 45-й купонный период по международным облигациям XS0245586903 (CCBNe3) в размере 6,53086% годовых.  | Влияние нейтральное   |
| 15 февраля 2022 г. | АО «Банк ЦентрКредит» выплатило 8-е купонное вознаграждение по своим облигациям KZ2C00004158 (CCBNb30) на сумму 600 000 000 тенге.  | Влияние положительное |
| 14 февраля 2022 г. | С 14 февраля 2022 г. на KASE возобновлены торги облигациями KZ2C00007714 (CCBNb33) АО «Банк ЦентрКредит».   | Влияние нейтральное   |
| 10 февраля 2022 г. | АО «Банк ЦентрКредит» уведомило KASE о намерении выплатить дивиденды по своим привилегированным акциям KZ000A0H0930 (CCBNp) за 2021 г. в размере 39,75 тенге на одну акцию.   | Влияние нейтральное   |
| 26 января 2022 г.  | S&P Global Ratings подтвердило рейтинги Банка по международной шкале на уровне «В/В» и рейтинг по национальной шкале на уровне «kzBBB-», прогноз «Стабильный».  | Влияние положительное |
| 17 января 2022 г.  | Общее собрание держателей облигаций KZ2C00007714 (CCBNb33) приняло решение о внесении изменений в проспект выпуска указанных облигаций. Данная информация размещена на KASE – <a href="https://kase.kz/files/emitters/CCBN/ccbn_other_accidents_170122_552.pdf">https://kase.kz/files/emitters/CCBN/ccbn_other_accidents_170122_552.pdf</a> | Влияние нейтральное   |
| 17 января 2022 г.  | С 17 января 2022 г. на KASE приостановлены торги облигациями KZ2C00007714 (CCBNb33) АО «Банк ЦентрКредит» в связи с проведением 17 января 2022 г. общего собрания держателей указанных облигаций.   | Влияние нейтральное   |
| 12 января 2022 г.  | АО «Банк ЦентрКредит» предоставило выписку из системы реестров акционеров по состоянию на 01 января 2022 г.   | Влияние нейтральное   |

#### Анализ корпоративных событий

В результате анализа корпоративных событий за отчетный период наблюдается положительного характера влияния на деятельность Эмитента. Среди произошедших корпоративных событий отметим, что в отчетном периоде Эмитент произвел выплату купонного вознаграждения по купонным облигациям CCBNb28, CCBNb20, CCBNb33? CCBNb23 и по международным облигациям CCBNe3. Кроме того, международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило рейтинги Банка по международной шкале на уровне «В/В» и рейтинг по национальной шкале на уровне «В1»/прогноз «Стабильный», «Ba2.kz». 5 мая Банк ЦентрКредит завершил сделку по приобретению 100% простых акций Альфа-Банк Казахстан. 20 мая 2022 г. Эмитент сообщил о добровольной реорганизации банка в форме присоединения АО "Еco Center Bank" (ДБ АО "Банк ЦентрКредит") к банку в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

**Основные параметры финансовых инструментов**

<b>Тикер:</b>	<b>CCBNb30</b>
Вид облигаций:	Купонные облигации с обеспечением (ипотечные)
ISIN:	KZ2C00004158
Объем выпуска:	10 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	100 млн. шт.
Объем программы:	250 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	100 000 000 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	12,0% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	-
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	05.02.2018 г.
Дата погашения облигаций:	05.02.2028 г.
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	Обеспечением выпуска Облигаций является залог пула (совокупность) прав требования по Договорам ипотечного жилищного займа Эмитента.
Досрочное погашение:	<p>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.</p> <p>В случае принятия Советом Директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций информацию о порядке, условиях и сроках реализации ее Эмитентом права досрочного полного погашения облигаций посредством размещения на официальном сайте Эмитента - <a href="http://www.bcc.kz">www.bcc.kz</a>, а также официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» – <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> и Депозитария финансовой отчетности <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>.</p> <p>Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.</p>
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	<p>По решению Совета Директоров Эмитент вправе выкупать облигаций на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения. Цена выкупа Облигаций определяется:</p> <p>а) на организованном рынке при заключении сделки исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;</p> <p>б) на неорганизованном рынке при заключении сделки по соглашению сторон сделки.</p> <p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке</p>

ценных бумаг в течение всего срока обращения в соответствии с законодательством РК.

В течение сроков установленных законодательством РК, а при отсутствии таковых - в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения СД Эмитента, Эмитент информирует держателей облигаций о данном факте путем публикации информационного сообщения на официальном сайте Эмитента ([www.bcc.kz](http://www.bcc.kz)), и Интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)), Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://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.

Увеличение ипотечного кредитования физических лиц.

Целевое назначение:

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

#### Тикер:

Вид облигаций:

ISIN:

Объем выпуска:

Число зарегистрированных облигаций:

Объем программы:

Число облигаций в обращении:

Номинальная стоимость одной облигации:

Валюта выпуска и обслуживания:

Купонная ставка:

Вид купонной ставки:

Кредитные рейтинги облигаций:

Периодичность и даты выплаты вознаграждения:

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

Дата начала обращения:

Срок обращения:

Процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций:

Предмет залога

#### CCBNb33

Купонные облигации с обеспечением (ипотечные)

KZ2C00007714

20 млрд. тенге

200 млн. шт.

250 млрд. тенге

53 000 000 шт.

100 тенге

KZT

11,5% годовых

Фиксированная

-

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

30/360

09.11.2021 г.

7 лет

110% от номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения.

Обеспечением выпуска Облигаций является залог пула (совокупность) прав требования по Договорам ипотечного жилищного займа Эмитента.

По решению Совета Директоров Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение (отзыв/исполнение) облигаций в полном объеме по истечении 3 (трех) лет с даты начала обращения облигаций. Приобретение облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

В случае принятия Советом Директоров Эмитента решения о досрочном погашении облигаций Эмитент не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента, сообщает держателям облигаций информацию о порядке, условиях и сроках реализации ее Эмитентом права досрочного полного погашения облигаций посредством размещения на официальном сайте Эмитента - [www.bcc.kz](http://www.bcc.kz), а также официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» - [www.kase.kz](http://www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности [www.dfo.kz](http://www.dfo.kz).

Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной

<p>Конвертируемость:</p> <p>Выкуп облигаций:</p> <p>Целевое назначение:</p> <p><i>Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE</i></p>	<p>стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного вознаграждения в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>Не предусмотрена</p> <p>В течение всего срока обращения облигаций Эмитент имеет право в соответствии с решением Совета директоров Эмитента осуществить выкуп облигаций, а держатели облигаций обязаны продать принадлежащие им облигации в порядке и на условиях, определенных указанным решением Совета директоров Эмитента. Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок выкупа (на организованном или неорганизованном рынке ценных бумаг) и дата выкупа определяются соответствующим решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>В случае принятия Советом Директоров Эмитента решения о выкупе облигаций или выкупа с целью аннулирования, выкуп производится в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента.</p> <p>Эмитент информирует держателей облигаций о данном факте путем публикации информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>), Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) и корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (<a href="http://www.bcc.kz">www.bcc.kz</a>) минимум за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения (отзыва/исполнения) облигаций, утвержденной решением Совета директоров.</p> <p>Увеличение ипотечного кредитования физических лиц.</p>
---	---

#### **Ограничения (ковенанты) – ISIN KZ2C00004158 (CCBNb30), ISIN KZ2C00007714 (CCBNb33)**

1. Не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента.
2. Не изменять организационно-правовую форму Эмитента.
3. Не допускать нарушение сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа».
4. Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», кроме случаев, когда причиной нарушения сроков представления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.

В случае нарушения одного или нескольких кovenантов Банк в течение 3 (трех) рабочих дней письменно информирует всех держателей Облигаций о наступлении данного события или событий посредством размещения сообщения на официальных сайтах Банка, АО «Казахстанская фондовая биржа» с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Эмитенту.

#### **Действия представителя держателей облигаций**

##### **CCBNb30 – купонные облигации с обеспечением (ипотечные)**

	<b>Действия ПДО</b>	<b>Результат действий</b>
Целевое использование денежных средств	Получено письмо №22-2-3/1695 от 07.02.2018 г. Получено письмо-подтверждение №22-2-3/2110 от 16.02.2018 г.	Денежные средства были направлены по целевому назначению согласно Проспекту выпуска облигаций.
Размещение/Выкуп облигаций	Купонные облигации с обеспечением на дату отчета размещены в количестве 100 000 000 шт.	В отчетном периоде размещение/выкуп облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо №13-3/234/28531 от 04.07.2022 г.	Соблюдены



Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения размещено на сайте казахстанской фондовой биржи от 15.02.2022 г.	Выплата купона за период 05.02.2022 г. – 24.02.2022 г. Период ближайшей купонной выплаты 05.08.2022 г. – 24.08.2022 г.
Финансовый анализ	Консолидированная финансовая отчетность за 2 кв. 2022 г. размещена на сайте KASE.	Проведен анализ финансового состояния за 1 кв. 2022 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Получен реестр залога по состоянию на 01.07.2022 г.	По итогам проверки не были выявлены замечания. Согласно реестру залогового обеспечения по состоянию на 01.07.2022 г. основная стоимость долга в тенге составляет 11 600 007 049 тенге, что обеспечивает более 100% покрытие номинальной стоимости купонных облигаций.

**ССBNb33 – купонные облигации с обеспечением (ипотечные)**

	<b>Действия ПДО</b>	<b>Результат действий</b>
Целевое использование денежных средств	Получено письмо №13-1/234/15604 от 12.11.2021 г.	Денежные средства были направлены по целевому назначению согласно Проспекту выпуска облигаций.
Размещение/Выкуп облигаций	Купонные облигации с обеспечением на дату отчета размещены в количестве 53 000 000 шт.	В отчетном периоде размещение/выкуп облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо №13-3/234/28531 от 04.07.2022 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Сообщение о выплате купонного вознаграждения размещено на сайте казахстанской фондовой биржи от 20.05.2022 г.	Выплата купона за период 09.11.2021 г. – 08.05.2022 г. Период ближайшей купонной выплаты 09.11.2022 г. – 28.11.2022 г.
Финансовый анализ	Консолидированная финансовая отчетность за 2 кв. 2022 г. размещена на сайте KASE.	Проведен анализ финансового состояния за 2 кв. 2022 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Получен реестр залога по состоянию на 01.07.2022 г.	По итогам проверки не были выявлены замечания. Согласно реестру залогового обеспечения по состоянию на 01.07.2022 г. основная стоимость долга в тенге составляет 6 170 010 550 тенге, что обеспечивает более 100% покрытие номинальной стоимости купонных облигаций.

**Анализ финансовой отчетности****Бухгалтерский баланс**

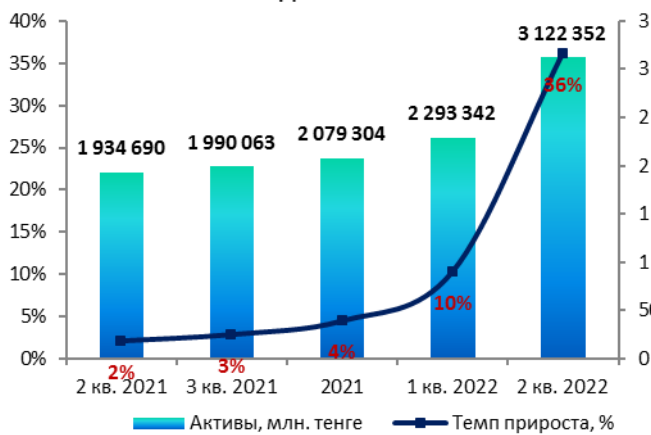
Млн. тенге

Активы	2 кв. 2021	3 кв. 2021	2021	1 кв. 2022	2 кв. 2022	Изм. с нач. года, %
Денежные средства и их эквиваленты	282 965	257 891	261 492	415 605	717 026	174%
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССЧПИУ	31 390	30 464	33 085	34 110	34 171	3%
Инвестиционные ценные бумаги	413 646	442 284	475 150	452 421	485 550	2%
Средства в Банках	14 040	10 176	6 570	12 026	18 515	182%
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1 018 934	1 079 085	1 138 701	1 210 539	1 649 197	45%
Активы по текущему подоходному налогу	441	405	221	470	1 113	404%
Основные средства и нематериальные активы	38 950	38 174	37 324	37 985	61 577	65%
Прочие активы	134 324	131 584	126 761	130 186	155 203	22%
<b>Итого активы</b>	<b>1 934 690</b>	<b>1 990 063</b>	<b>2 079 304</b>	<b>2 293 342</b>	<b>3 122 352</b>	<b>50%</b>
<b>Обязательства и капитал</b>						
<b>Обязательства</b>						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	71 408	66 706	65 647	75 773	110 634	69%
Средства клиентов и банков	1 251 331	1 282 342	1 353 707	1 558 275	2 202 870	63%
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 906	103 189	108 074	82 318	86 144	-20%
Обязательства по отложенному подоходному налогу	11 900	12 130	11 789	12 168	12 022	2%

Прочие обязательства	293 101	316 256	325 398	348 078	401 352	23%
Субординированные облигации	64 355	65 133	63 877	64 647	65 778	3%
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССЧПИУ	-	-	-	882	938	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 795 001</b>	<b>1 845 756</b>	<b>1 928 492</b>	<b>2 142 141</b>	<b>2 879 738</b>	<b>49%</b>
<b>Капитал</b>						
Уставный капитал	64 187	63 990	63 554	63 558	63 852	0%
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	828	154	-1 109	-12 036	-12 128	994%
Нераспределенная прибыль	72 210	77 811	84 912	96 235	187 446	121%
Резерв от переоценки основных средств	2 464	2 352	3 455	3 444	3 444	-0%
<b>Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка</b>	<b>139 689</b>	<b>144 307</b>	<b>150 812</b>	<b>151 201</b>	<b>242 614</b>	<b>61%</b>
Неконтролирующая доля владения	0	0	0	0	0	-
<b>Итого капитала</b>	<b>139 689</b>	<b>144 307</b>	<b>150 812</b>	<b>151 201</b>	<b>242 614</b>	<b>61%</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>1 934 690</b>	<b>1 990 063</b>	<b>2 079 304</b>	<b>2 293 342</b>	<b>3 122 352</b>	<b>50%</b>

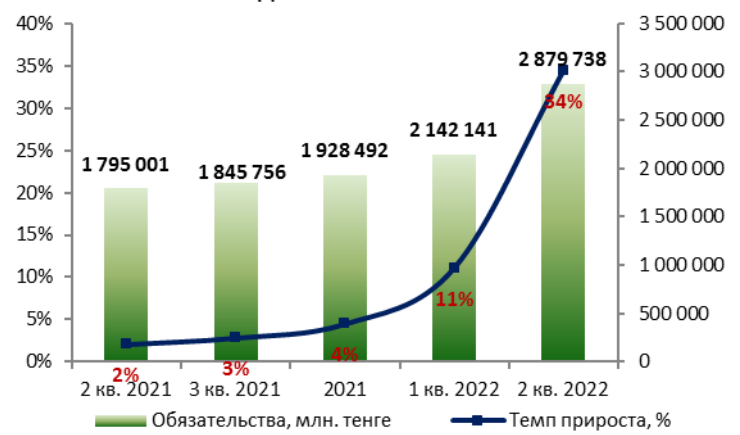
Источник: Данные Банка

Динамика активов



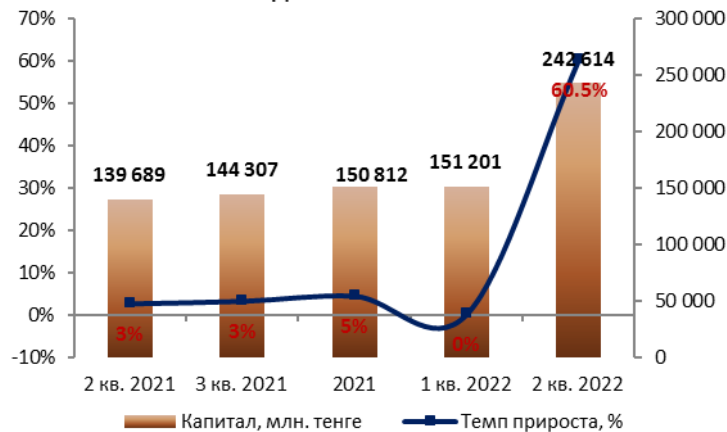
Источник: Данные Банка, CS

Динамика обязательств



Источник: Данные Банка, CS

Динамика капитала



Источник: Данные Банка, CS

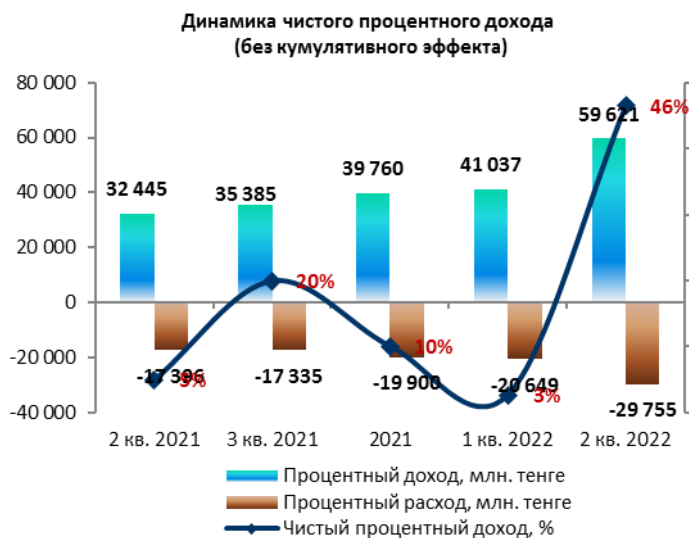
## Отчет о прибылях и убытках

Млн. тенге

	2 кв. 2021	3 кв. 2021	2021	1 кв. 2022	2 кв. 2022	Изм. за год, %
Процентный доход	65 111	100 496	140 256	41 037	100 658	55%
Процентный расход	-35 719	-53 054	-72 954	-20 649	-50 404	41%
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам</b>	<b>29 392</b>	<b>47 442</b>	<b>67 302</b>	<b>20 388</b>	<b>50 254</b>	<b>71%</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-13 667	-21 785	-27 390	-6 017	-18 889	38%
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>15 725</b>	<b>25 657</b>	<b>39 912</b>	<b>14 371</b>	<b>31 365</b>	<b>99%</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	12 640	19 519	28 088	7 515	18 118	43%
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-5 335	-7 426	-11 278	-2 919	-7 096	33%
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с фин. активами и обязательствами, отражаемыми по ССЧПИУ	2 941	4 882	4 787	-7 432	-14 315	-587%
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, учитываемых по ССЧПСД	904	1 307	-	122	299	-67%
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3 634	5 051	9 222	13 817	30 543	740%

Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-591	-1 047	-2 038	4	-671	14%
Прочие доходы/(расходы)	342	-1 325	-2 130	-922	-11 168	-3365%
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 501	-	-	-
<b>Чистый непроцентный доход</b>	<b>14 535</b>	<b>20 961</b>	<b>28 152</b>	<b>10 185</b>	<b>15 710</b>	<b>8%</b>
Операционные доходы	30 260	46 618	68 064	24 556	47 075	56%
Операционные расходы	-23 006	-33 926	-46 589	-13 240	-26 962	17%
Доход от выгодного приобретения	-	-	-	-	83 487	-
<b>Операционная прибыль до налогообложения</b>	<b>7 254</b>	<b>12 692</b>	<b>21 475</b>	<b>11 316</b>	<b>103 600</b>	<b>1328%</b>
Экономия/(Расходы) по налогу на прибыль	-302	-302	-830	-4	-1 043	245%
<b>Прибыль/(Убыток) за период от продолжающейся деятельности</b>	<b>6 952</b>	<b>12 390</b>	<b>20 645</b>	<b>11 312</b>	<b>102 557</b>	<b>1375%</b>
<b>Чистая прибыль/(убыток) за отчетный период</b>	<b>6 952</b>	<b>12 390</b>	<b>20 645</b>	<b>11 312</b>	<b>102 557</b>	<b>1375%</b>
Прочий совокупный доход/(убыток)	-1 376	-2 050	-3 313	-10 927	-11 019	701%
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>5 576</b>	<b>10 340</b>	<b>17 332</b>	<b>385</b>	<b>91 538</b>	<b>1542%</b>

Источник: Данные Банка



Источник: Данные Банка, CS



Источник: Данные Банка, CS

## Отчет о движении денежных средств

Млн. тенге

	2 кв. 2021	2 кв. 2022
<b>Операционная деятельность (ОД)</b>		
Проценты полученные	59 251	90 379
Проценты уплаченные	-33 945	-44 874
Доходы, полученные по услугам и комиссии полученные	13 011	18 212
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии уплаченные	-4 681	-7 187
Прочие доходы полученные	341	-10 231
Операционные расходы уплаченные	-21 586	-19 125
<b>Приток/(отток) денежных средств от ОД до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>12 391</b>	<b>27 174</b>
Финансовые активы, отражаемые по ССЧПиУ	-2 333	-15 128
Средства в банках	49 715	-11 434
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	32 223	-234 253
Прочие активы	-9 135	4 344
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-55 079	43 807
Средства клиентов и банков	58 360	681 583
Прочие обязательства	1 751	-23 389
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах	75 502	445 530
<b>Чистое поступление денежных средств от ОД до уплаты КПН</b>	<b>87 893</b>	<b>472 704</b>
Налог на прибыль уплаченный	832	271
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от ОД</b>	<b>88 725</b>	<b>472 975</b>
<b>Инвестиционная деятельность (ИД)</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-2 493	-3 559
Поступления от продажи основных средств	6 038	0
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг	-	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-360 110	-769 202
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	270 053	757 649
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов	-	38 408
Приобретение дочерней компании	-	-50 000
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от ИД</b>	<b>-86 512</b>	<b>-26 704</b>
<b>Финансовая деятельность (ФД)</b>		
(Выкуп)/продажа собственных акций	2 428	298
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-2 189	-30 304
<b>Чистый (отток) / приток денежных средств от ФД</b>	<b>239</b>	<b>-30 006</b>
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам	1 183	39 269
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 635</b>	<b>455 534</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	279 330	261 492
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>282 965</b>	<b>717 026</b>

Источник: Данные Банка

## Ссудный портфель (МСФО)

Млн. тенге

Наименование	2 кв. 2021	3 кв. 2021	2021	1 кв. 2022	2 кв. 2022	Изм. за год, %
Ссуды, предоставленные клиентам	1 084 426	1 121 815	1 158 382	1 201 935	1 651 839	52%
Начисление вознаграждения	44 524	43 526	36 883	39 359	46 223	4%
<b>Итого ссуд до вычета резервов</b>	<b>1 128 950</b>	<b>1 165 341</b>	<b>1 195 265</b>	<b>1 241 294</b>	<b>1 698 062</b>	<b>50%</b>
Резервы на обесценение	-113 623	-116 342	-92 415	-90 462	-118 165	4%
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>1 015 327</b>	<b>1 048 999</b>	<b>1 102 850</b>	<b>1 150 832</b>	<b>1 579 897</b>	<b>56%</b>
Ссуды, предоставленные банкам	-	-	-	-	6 354	-
Начисление вознаграждения	-	-	-	-	80	-
За вычетом оценочного резерва под убытки	-	-	-	-	(75)	-
<b>Итого ссуд до вычета резервов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 359</b>	<b>-</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым предприятиям</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 359</b>	<b>-</b>
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3 607	30 086	35 851	59 707	62 941	1645%
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b>	<b>1 018 934</b>	<b>1 079 085</b>	<b>1 138 701</b>	<b>1 210 539</b>	<b>1 649 197</b>	<b>62%</b>
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>-113 623</b>	<b>-116 342</b>	<b>-92 415</b>	<b>-90 462</b>	<b>-118 165</b>	<b>4%</b>

Источник: Данные Банка

## Структура кредитов, выданных физическим лицам (МСФО)

Млн. тенге

Структура кредитов, выданных физическим лицам	2 кв. 2021	3 кв. 2021	2021	1 кв. 2022	2 кв. 2022	Изм. за год, %
Ипотечное кредитование	358 020	380 612	410 596	440 088	488 628	36%
Потребительские кредиты	116 882	116 168	123 912	135 084	389 323	233%
Бизнес развитие	80 981	82 604	86 559	87 369	96 742	19%
Автокредитование	23 999	32 651	43 659	60 149	101 495	323%
<b>Итого</b>	<b>579 882</b>	<b>612 035</b>	<b>664 726</b>	<b>722 690</b>	<b>1 023 874</b>	<b>77%</b>
Резервы на обесценение	-23 438	-21 443	-23 770	-27 213	-47 400	102%
<b>Итого ссуд, предоставленных физическим лицам</b>	<b>556 444</b>	<b>590 592</b>	<b>640 956</b>	<b>695 477</b>	<b>976 474</b>	<b>75%</b>

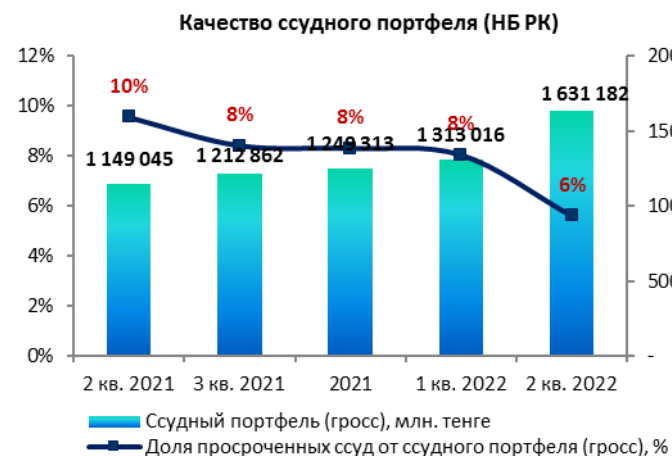
Источник: Данные Банка

## Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)

Млн. тенге

Наименование	2 кв. 2021	3 кв. 2021	2021	1 кв. 2022	2 кв. 2022	Изм. за год, %
Ссудный портфель (гросс)	1 149 045	1 212 862	1 249 313	1 313 016	1 631 182	42%
Кредиты с просрочкой платежей	109 741	102 028	103 748	105 652	91 344	-17%
Доля, %	9,6%	8,4%	8,3%	8,0%	5,6%	
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	71 976	66 566	64 210	66 442	58 521	-19%
Доля, %	6,3%	5,5%	5,1%	5,1%	3,6%	
<b>Непросроченные кредиты до вычета резервов</b>	<b>1 039 303</b>	<b>1 110 834</b>	<b>1 145 565</b>	<b>1 207 364</b>	<b>1 539 838</b>	<b>48%</b>
Резерв под обесценение	133 208	115 953	97 616	94 411	100 898	-24%
Доля, %	11,6%	9,6%	7,8%	7,2%	6,2%	
<b>Ссудный портфель (нетто)</b>	<b>1 015 837</b>	<b>1 096 909</b>	<b>1 151 697</b>	<b>1 218 606</b>	<b>1 530 284</b>	<b>51%</b>

Источник: данные НБРК



Источник: Данные НБРК, CS



Источник: Данные Банка, CS

## Кредиты по отраслям по состоянию на 01.07.2022 г., млн. тенге



Источник: Данные Банка, CS

## Контроль выплаты купонных вознаграждений

№	Наименование	ISIN	Год размещения	Год погашения	Ставка купона	Номинал	Кол-во размещения, шт.	Валюта	График выплаты купона	Ближайшие даты фиксации реестра
---	--------------	------	----------------	---------------	---------------	---------	------------------------	--------	-----------------------	---------------------------------



1	CCBNb30	KZ2C00004158	05.02.2018	05.02.2028	12,00%	100	100 000 000	KZT	Два раза в год	04.08.2022 04.02.2023 08.05.2022
2	CCBNb33	KZ2C00007714	09.11.2021	09.11.2028	11,5%	100	53 000 000	KZT	Два раза в год	08.11.2022

Источник: Казахстанская фондовая биржа

#### График купонных выплат

№	Наименование	Ед.изм.	2021Ф	2022П	2023П	2024П	2025П	2026П
1	CCBNb30	млн.тенге	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200
2	CCBNb33	млн.тенге	-	610	610	610	610	610
<b>Итого</b>		<b>млн.тенге</b>	<b>1 200</b>	<b>1 810</b>	<b>1 810</b>	<b>1 810</b>	<b>1 810</b>	<b>1 810</b>

Источник: Расчеты CS

#### График купонных выплат в квартальном разрезе

№	Наименование	Ед.изм.	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023
1	CCBNb30	млн. тенге	600	-	600	-	600
1	CCBNb33	млн. тенге	-	305	-	305	-
<b>ИТОГО</b>		<b>млн.тенге</b>	<b>600</b>	<b>305</b>	<b>600</b>	<b>305</b>	<b>600</b>

Источник: Расчеты CS

Обязательства по выплате купонного вознаграждения по облигациям KZ2C00007714 (CCBNb33) были выполнены за период с 09.11.2021 г. – 08.05.2022 г. Период ближайшей купонной выплаты 09.11.2022 г. – 28.11.2022 г. Эмитент в отчетном периоде произвел выплату восьмого купонного вознаграждения по облигациям KZ2C00007714 (CCBNb33) на сумму 304 750 000 тенге.

#### Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты	2 кв. 2021	3 кв. 2021	2021	1 кв. 2022	2 кв. 2022
<b>Коэффициенты прибыльности (МСФО)</b>					
Процентная маржа	4,23%	4,37%	4,39%	5,20%	5,48%
Процентный спрэд	4,29%	4,39%	4,41%	5,43%	5,89%
ROA (%) чистая прибыль	0,78%	0,88%	1,05%	2,16%	1,51%
ROE (%) чистая прибыль	10,48%	12,03%	14,62%	31,51%	19,95%
ROA (%) совокупный доход	0,62%	0,74%	0,88%	0,07%	0,64%
ROE (%) совокупный доход	8,41%	10,04%	12,27%	1,07%	8,42%
<b>Качество активов (МСФО)</b>					
Кредиты / Активы	0,53	0,54	0,55	0,53	0,53
Кредиты / Депозиты	0,81	0,84	0,84	0,78	0,75
Кредиты с просрочкой платежей / Кредиты (гросс) (по НБ РК)	10%	8%	8%	8%	6%
Резервы / Активы, приносящие доход	0,08	0,07	0,06	0,05	0,05
Резервы / Кредиты (гросс)	0,10	0,10	0,08	0,07	0,07
Резервы / Капитал	0,81	0,81	0,61	0,60	0,49
<b>Коэффициенты управления пассивами (МСФО)</b>					
Депозиты / Обязательства	0,70	0,69	0,70	0,73	0,76
<b>Достаточность капитала</b>					
Капитал / Активы	0,07	0,07	0,07	0,07	0,08
<b>Коэффициенты ликвидности (НБРК)</b>					
Козф. текущей ликвидности (к4), норматив > 0,3	1,629	1,640	1,640	1,560	1,340
Козф. абсолютной ликвидности (к4-1), норматив > 1,0	15,187	26,830	26,830	16,300	16,602
Козф. срочной ликвидности (к4-2), норматив > 0,9	5,797	9,580	9,580	8,390	7,327
<b>Коэффициенты достаточности капитала (НБРК)</b>					
Козф. достаточности собственного капитала (к1 (к1-1)), норматив > 0,05	0,119	0,120	0,120	0,120	0,131
Козф. достаточности собственного капитала (к2), норматив > 0,1	0,191	0,190	0,190	0,120	0,179

Источник: НБРК, расчеты CS

**Заключение****Бухгалтерский баланс**

- Активы Банка по состоянию на 30 июня 2022 г. составили 3 122 352 млн. тенге и выросли на 50% с начала года (на 31.12.2021 г.: 2 079 304 млн. тенге). В структуре активов наблюдается увеличение ссуд, предоставленных клиентам и банкам на 45%, денежных средств и их эквивалентов на 174%, а также прочих активов на 22%.
- Обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2022 г. составили 2 879 738 млн. тенге, увеличившись на 49% с начала года (на 31.12.2021 г.: 1 928 492 млн. тенге). Рост обязательств Банка обусловлен увеличением средств клиентов и банков на 63%, также прочих обязательств на 23%, средств и ссуд банков и финансовых организаций на 69%. При этом, наблюдается уменьшение обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам на 20%.
- Капитал Банка по состоянию на 30 июня 2022 г. увеличился на 61%, составив 242 614 млн. тенге с начала года (на 31.12.2021 г.: 150 812 млн. тенге). Капитал Банка вырос в результате увеличения нераспределенной прибыли на 121%.

**Ссудный портфель (по МСФО)**

- Согласно данным консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2022 г. ссудный портфель (гросс) с учетом ипотечных займов, выданных в рамках программ «7-20-25» и «Баспана Хит» составил 1 698 062 млн. тенге, увеличившись на 50% по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года. Объем резервов на обесценение увеличился на 4% до 118 165 млн. тенге. В итоге объем ссудного портфеля нетто с учетом ипотечных займов, выданных в рамках программ «7-20-25» и «Баспана Хит» на конец отчетного периода составил 1 579 897 млн. тенге, увеличившись на 56% за год.

**Качество ссудного портфеля (по данным НБРК)**

- Согласно данным НБРК по состоянию на 01 июля 2022 г. ссудный портфель (гросс) составил 1 631 182 млн. тенге, увеличившись почти на 42% по сравнению с показателем 2 кв. 2021 г. Объем резервов по данным НБРК за год уменьшился на 11% до 100 898 млн. тенге и доля от ссудного портфеля (гросс) составила 5,6%. По состоянию на конец отчетного периода по сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается улучшение качества кредитного портфеля Эмитента, в частности, объем кредитов с просрочкой платежей снизился на 17% и составил 91 344 млн. тенге, и их доля снизилась с 9,6% (2 кв. 2021 г.) до 5,6% (2 кв. 2022 г.). Объем неработающих кредитов сократился на 19% до 58 521 млн. тенге, и их доля составила 3,6% (2 кв. 2021 г.: 6,3%).

**Отчет о прибылях и убытках**

- Согласно данным консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2022 г. чистая прибыль Банка выросла значительно до уровня 102 557 млн. тенге (2 кв. 2021 г. 6 952 млн. тенге). Рост чистой прибыли связан, преимущественно, с увеличением чистых процентных доходов на 99% и получением дохода от выгодного приобретения (приобретение АО ДБ «Альфа-Банк» (ныне АО «Есо Center Bank» в размере 83 487 млн. тенге).
- В отчетном периоде Банк получил чистый процентный доход в размере 31 365 млн. тенге, что на 99% больше показателя годом ранее. Чистый процентный доход зафиксирован благодаря росту процентных доходов на 55% до 100 658 млн. тенге. При этом процентные расходы выросли на 41% до 50 404 млн. тенге и резервы под обесценение активов увеличились на 38% до 18 889 млн. тенге.

**Финансовые коэффициенты**

- По данным НБРК коэффициенты ликвидности, преимущественно, увеличились, в частности, срочная ликвидность выросла с 5,797 (2 кв. 2021 г.) до 7,327 (2 кв. 2022 г.) и абсолютная ликвидность – с 15,187 (2 кв. 2021 г.) до 16,602 (2 кв. 2022 г.). Коэффициенты достаточности собственного капитала выросли и находятся выше минимальных нормативных требований финансового регулятора.

**Заключение**

- По итогам анализируемого периода Представитель держателей облигаций считает, что уровень рыночных и кредитных рисков оптимальный в связи с равномерным распределением между контрагентами выданных кредитов и привлеченных депозитов. Валютные риски Эмитента находятся на среднем уровне, так как структура выданных кредитов содержит валютные займы. На фоне положительной динамики денежных средств считаем, что риски ликвидности находятся на оптимальном уровне, и, вероятность оказания негативного влияния на исполнение обязательств Эмитента перед держателями облигаций низкая.

