

ПРОСПЕКТ

второго выпуска облигаций

в пределах третьей облигационной программы

Акционерного общества «Банка ЦентрКредит»

(АО «Банк ЦентрКредит»)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

¹ Международные стандарты финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

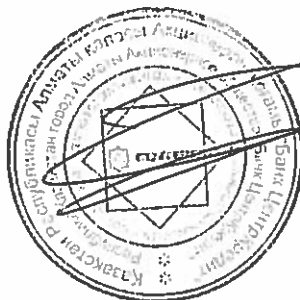
	реструктуризации обязательств:	<p>наступления дефолта по Облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные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

	наличии таких лиц):	
11.	<p>Ограничения (кованты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (если это предусмотрено решением органа эмитента при выпуске облигаций):</p> <p>Эмитент принимает следующие ограничения (кованты) в своей деятельности, действующее в течение 5 (пяти) лет с даты начала обращения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Эмитента в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Перспективом:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Эмитент обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные Уполномоченным органом.2. Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Эмитента и его акционера (-ов) по выводу активов Эмитента. <p>Под выводом активов Эмитента понимаются следующие случаи, в результате которых Эмитенту причинен или может быть причинен значительный ущерб, который может повлечь ухудшение финансового состояния и/или платежеспособности Эмитента:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ продажа/отчуждение третьим лицам имущества Эмитента по стоимости ниже рыночной стоимости данного имущества, определенной оценкой независимого оценщика, с учетом всех расходов Эмитента, связанных с содержанием и реализацией данного имущества;▪ приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости, определенной оценкой независимого оценщика, или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены;▪ продажа/отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевых счетов Эмитента, открытых у номинальных держателей – резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, а также в системе реестров, по стоимости ниже рыночной стоимости;▪ заключение необычных, нетипичных или обременительных договоров, включая выдачу заведомо невозвратных займов или займов на льготных условиях, выходящих за рамки обычной деятельности;▪ снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе согласно Руководству, обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, определенным Руководством, на 70% и более;▪ передача имущества Эмитента в качестве отступного по долговому обязательству, если Эмитент заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Эмитентом особыми отношениями;▪ осуществление действий, препятствующих Эмитенту и дочерним организациям Эмитента осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату начала обращения Облигаций. <p>Данные ограничения (кованты) не распространяются на мероприятия Эмитента, проводимые согласно внутренним нормативным документам и процедурам Эмитента в рамках улучшения качества активов, в т.ч. возврата проблемных активов.</p> <p>В случае, если, до истечения 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций Эмитент доводит значения коэффициентов достаточности собственного капитала Эмитента (k_1, k_{1-2}, k_2) до уровня, превышающего минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1, k_{1-2}, k_2) с учетом буферов собственного капитала, установленных Уполномоченным органом, при условии вычета размера Положительной разницы на последнюю отчетную дату из расчета основного капитала в размере 100 (ста) процентов, то приведенные в Перспективе ограничения (кованты) утрачивают силу с даты признания Уполномоченным органом данного факта.</p> <p>Порядок действий Эмитента и держателя Облигаций при нарушении ограничений (ковантов) представлен в пп. 2) п.5 Перспектива.</p>	

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

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



Хусанов Г.А.

Приложение №1

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

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»
Республикалық мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕДІ

Олж

№ 17

«17»

Протестировано и
проштуровано на

57 листах

[Handwritten signature]

Правления
Кубанов Г.А.

Главный бухгалтер
Нургалеева А.Т.