

**«Банк ЦентрКредит»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ**

**ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ
АЯСЫНДАҒЫ**

15.000.000.000 ТЕҢГЕ СОМАСЫНДАҒЫ

САНЫ 150.000.000 ДАНА

**АТАУЛЫ КУПОНДЫҚ ҚАМСЫЗДАНДЫРЫЛМАҒАН
ОБЛИГАЦИЯЛАРЫНЫҢ БЕСІНШІ**

ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ

ПРОСПЕКТІСІ

(«Банк ЦентрКредит» АҚ)

Уәкілетті органның облигациялар шығарылымының проспектісін мемлекеттік тіркеуі осы шығарылым проспектісінде сипатталған облигацияларды алуға қатысты инвесторларға қандай да бір нұсқау беруді білдірмейді. Облигациялар шығарылымының проспектісін мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған уәкілетті орган осы құжатта көрсетілген ақпараттың шынайылығы үшін жауап бермейді. Облигациялар шығарылымының проспектісі тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келуі тұрғысынан ғана қарастырылған. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектіде көрсетілген ақпараттың шынайылығы үшін жауап береді және онда көрсетілген барлық мәліметтердің шынайы болып табылатынын және орналастырылатын облигациялар мен эмитент туралы инвесторларға жаңсақ пікір туғызбайтынын растайды.

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 5-ші шығарылымының проспектісі

1. Осы облигациялар шығарылымы «Банк ЦентрКредит» Акционерлік қоғамының Екінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.
2. «Банк ЦентрКредит» АҚ облигациялық бағдарламасы туралы мәліметтер:

облигациялық бағдарлама проспектісі мемлекеттік тіркеуге қойылған күн:		18.09.2008 ж. № D21		
аясында облигация шығару жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның акшалай көлемі:		100 000 000 000 (жүз миллиард) теңге		
облигациялық шығарылымның реттік нөмірі:		Бесінші		
Екінші облигациялық бағдарламаның аясында бұрынғы облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:				
Шығарылым нөмірі	Шығарылымды уәкілетті органның тіркеуіне қойған күн	Облигациялардың саны	Шығарылымның атаулы құны бойынша көлемі	Орналастырылған облигациялардың саны
1	2009 жылғы 26 қарашадағы бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу нөмірі D21-1 (2014 жылғы 4 ақпанда екінші облигациялық бағдарламаның аясында облигациялардың бірінші шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлік қоғамның орналасқан жерінің өзгеруіне байланысты ауыстырылды)	80 000 000 (сексен миллион) дана	8 000 000 000 (сегіз миллиард) теңге	24 471 000 (Жиырма төрт миллион төрт жүз жетпіс бір мың)
2	2009 жылғы 26 қарашадағы бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу нөмірі D21-2 (2014 жылғы 4 ақпанда екінші облигациялық бағдарламаның аясында облигациялардың екінші шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлік қоғамның орналасқан жерінің өзгеруіне байланысты ауыстырылды)	120 000 000 (бір жүз жиырма миллион) дана	12 000 000 000 (он екі миллиард) теңге	118 789 000 (Бір жүз он сегіз миллион жеті жүз сексен тоғыз мың)
3	2009 жылғы 26 қарашадағы бағалы қағаздар	100 000 000 (бір жүз миллион)	10 000 000 000 (он миллиард) теңге	64 259 330 (алпыс төрт миллион екі жүз

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 5-ші шығарылымының проспектісі

	шығарылымын мемлекеттік тіркеу нөмірі D21-3 (2014 жылғы 4 ақпанда екінші облигациялық бағдарламаның аясында облигациялардың үшінші шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлік қоғамның орналасқан жерінің өзгеруіне байланысты ауыстырылды)	дана		елу тоғыз мың үш жүз отыз)
<p>Облигациялық бағдарлама аясында бұрын шығарылған облигациялар оларды ұстаушыларға берерін құқықтар, соған қоса шектеулерді (ковенант) бұзған кезде іске асырылған және бағалы қағаздарды сатып алу-сату жөнінен ұстаушылармен жасалған шарттарда көзделген құқықтар, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсету қажет.</p>		<p>Бұрын шығарылған облигациялар бойынша облигацияларды ұстаушылар төмендегі құқықтарға ие:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ шығарылым талаптарына сәйкес облигацияларды өтеген кезде өздерінің меншігіндегі облигациялардың атаулы құнын алу; ▪ шығарылым талаптарына сәйкес облигациялар бойынша сыйақы алу; ▪ шығарылым талаптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өздерінің меншігіндегі облигацияларды еркін басқару; ▪ жазбаша сұраныс беру арқылы Банк туралы қажетті ақпаратты алу; ▪ шығарылым талаптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар. <p>Банктің шығарылған бағалы қағаздары аясында облигациялар шығарылымдарының проспектілерінің және бағалы қағаздарды сатып алу-сату жөнінен ұстаушылармен жасалған шарттардың талаптарына сәйкес қабылданған шектеулер (ковенанттар) бұзылған жоқ.</p>		

3. «Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы облигациялардың қамсыздандырылмаған бесінші шығарылымының құрылымы:

1)	облигациялардың түрі:	Атаулы, купондық, қамсыздандырылмаған
2)	шығарылған облигациялардың саны:	150.000.000 (бір жүз елу миллион) дана
	облигация шығарылымының жалпы көлемі:	15.000.000.000,00 (он бес миллиард) теңге
3)	бір облигацияның атаулы құны:	100,00 (жүз) теңге

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 5-ші шығарылымының проспектісі

4)	облигациялар бойынша сыйақы:	
	сыйақы мөлшері:	Облигациялардың атаулы құнының жылдық 8,0% (сегіз пайызы).
	сыйақы есептеу басталатын күн, кезеңділігі және сыйақы төлейтін күн, сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары:	Облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу жылына екі рет, облигациялардың айналымы басталған күннен бастап өтеу мерзіміне дейін жыл сайын, сәйкесінше әр алты ай сайын жүргізіледі. Сыйақы төлеу айналым басталған күннен бастап жүзеге асырылады. Купондық сыйақы теңгемен, тіркеушіні тіркеген күннен кейінгі күннен бастап 20 күнтізбелік күн ішінде ақшаны облигация ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына аудару арқылы төленеді. Тізілім тіркелген күн – төлем жүргізілген кезеңнің ең соңғы күні. Купондық сыйақы алу құқығы төлем жасалып жатқан кезеңнің соңғы күніне дейін облигация ұстаушылардың реестріне тіркелген тұлғаларға беріледі. Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, онда төлем ЕУРО-мен немесе АҚШ долларымен төленетін болады. ЕУРО-мен төленетін төлем Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем жасау күніне белгілеген теңгенің ЕУРО-ға ресми бағамы бойынша есептеледі. АҚШ долларымен төленетін төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың төлем жасалатын күнге белгілеген орташа бағамы бойынша есептеледі. Теңгемен есептелген соманы шетел валютасына айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі.
	сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:	Облигациялар бойынша купондық сыйақы есептеуді Эмитент 360/30 (бір жылда 360 күн / бір айда 30 күн) уақыттық базасы есебінен жүргізеді.
	индекстелген облигациялардың шығарылымы кезіндегі есеп айырысу тәртібі:	Осы шығарылымдағы облигациялар индекстелмейді.
5)	облигациялардың айналымы және оларды өтеу туралы мәліметтер:	
	айналым мерзімі:	Айналым мерзімі айналым басталған күннен бастап 5 жыл. Айналым басталған күн – осы облигациялар шығарылымы уәкілетті органда тіркелген күннің ертесіндегі күн.
	өтеу талаптары:	Облигациялар облигациялардың теңгемен атаулы құны бойынша өтеліп, айналым кезеңі аяқталған кезде 20 күнтізбелік күн ішінде ақшаны төлем жасалатын мерзімнің соңғы күніне дейін облигация ұстаушылардың реестрінде тіркелген облигация ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 5-ші шығарылымының проспектісі

		аудару арқылы купондық сыйақы төленеді. Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, онда төлем ЕУРО-мен немесе АҚШ долларымен төленетін болады. ЕУРО-мен төленетін төлем Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем жасау күніне белгілеген теңгенің ЕУРО-ға ресми бағамы бойынша есептеледі. АҚШ долларымен төленетін төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың төлем жасалатын күнге белгілеген орташа бағамы бойынша есептеледі. Теңгемен есептелген соманы шетел валютасына айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі.
	облигацияларды өтеу күні:	Облигацияларды өтеу облигациялар айналымға түскен күннен бастап 5 (бес) жыл өткеннен кейін жүргізіледі.
	облигацияларды өтеу жүргізілетін орын:	Облигацияларды өтеу 050059, Алматы қаласы, Әл-Фараби даңғылы, 38 мекенжайы бойынша жүргізілетін болады.
	облигацияларды өтеу тәсілі:	Облигациялардың атаулы құнын және соңғы купондық сыйақыны өтеу облигация ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына ақша аудару арқылы жүргізіледі.
6)	облигациялар бойынша қамсыздандыру:	Облигациялардың осы шығарылымы қамсыздандырылмаған.
7)	облигация ұстаушылардың өкілдері туралы мәліметтер:	«Сентрас Секьюритиз» акционерлік қоғамы, орналасқан мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қаласы, Манас көшесі, 32А, телефоны: +7 (727) 259-88-77, факс: +7 (727) 259-88-87 Облигация ұстаушылардың мүддесін таныту туралы 2014 жылғы 17 наурыздағы № 139-1 шарт
8)	тіркеуші туралы мәліметтер:	«Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» акционерлік қоғамы, орналасқан мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қаласы, Абылай хан даңғылы, 141-үй (Құрманғазы көшесімен қиылысы), телефоны: +7 (727) 272-47-60, факс: +7 (727) 272-47-60 (ішкі 230). Бағалы қағаздарды ұстаушылардың реестрлер жүйесін жүргізу туралы 2014 жылғы 01 қаңтардағы №409 шарт.
9)	облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер:	Облигацияларды Эмитент өз бетінше және/немесе қажет болғанда, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес осындай қызметпен айналысуға сәйкес уәкілеттері бар андеррайтерлердің көмегімен орналастырады.
10)	төлем агенті туралы мәліметтер:	Эмитент купондық сыйақыны және атаулы құнды төлеуді өз бетінше жүзеге асырады.
11)	облигация өз ұстаушыларына	Облигация ұстаушылар оны төлеу үшін

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 5-ші шығарылымының проспектісі

	беретін құқықтар:	<p>белгіленген мерзім ішінде купондық сыйақы төлеу күні орнаған кезде купондық сыйақы алу, сондай-ақ облигацияларды өтеу күні орнаған кезде негізгі борыш (атаулы құн) сомасын алу құқығына ие болады.</p> <p>Осы шығарылым облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.</p> <p>Жазбаша сұраныс беру арқылы Эмитент туралы қажетті ақпарат алу құқығы.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа құқықтар.</p>
11-1)	төмендегідей жағдайлар орнаған кезде дефолт жариялануы мүмкін:	<p>Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жағдайының орнауы – бұл осы жобада белгіленген сыйақыны және/немесе негізгі борышты өтеу мерзімі аяқталған күннен кейінгі күннен бастап есептелетін 10 күнтізбелік күн ішінде сыйақыны (купонды) және/немесе облигациялар бойынша атаулы құнды төлемеуі немесе толық төлемеуі.</p> <p>Эмитенттің кінәсінен осы жобада белгіленген мерзімде купондық сыйақы және/немесе негізгі борыш төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Эмитент ақшалай міндеттемені немесе оның бір бөлігін орындау күніне (яғни төлем жүргізілген кезеңнің ең соңғы күнінен кейінгі күні) белгіленген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі бойынша мерзімінен кешіктірілген әрбір күн үшін Эмитент осы шығарылым облигацияларын ұстаушыларға өсімпұл төлейді. Эмитенттің кінәсінен аталған облигациялар бойынша осы проспектіде белгіленген мерзімде купондық сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде Эмитент ол туралы «Қазақстан қор биржасы» АҚ арнайы сайтында ақпараттық хабарлама жариялау арқылы облигация ұстаушыларға хабарлайды.</p> <p>Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт орнаған жағдайда, дефолттың туындау себебін жою және облигация ұстаушылардың құқығын қамсыздандыру үшін барлық мүмкін қажет шаралар қолданылады.</p>
12)	мерзімінен бұрын өтеу:	Осы шығарылым облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеу қарастырылмаған.
12-1)	Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты жариялау:	<p>Эмитент өзінің қызметі мен қаржылық жағдайы туралы ақпаратты өз облигация ұстаушыларына «Казахстанская правда» және/немесе «Егемен Қазақстан» сияқты бұқаралық ақпарат құралдары арқылы мәлімет ретінде ұсынады. Осыған қоса,</p>

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 5-ші шығарылымының проспектісі

		Эмитент өзінің қызметі туралы ақпаратты Интернет желісінің www.bcc.kz web-сайтына, сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың www.kase.kz және Қаржылық есептілік депозитарийінің www.dfo.kz ресми сайттары арқылы жариялауға құқылы.
13)	облигацияларды орналастырудан алынған қаражатты пайдалану туралы мәліметтер:	Облигациялар шығарылымынан алынған қаражат Банк пен оның филиалдарының еліміздің нақты экономика секторының жобаларын орта мерзімді несиелеу саласындағы қызметін дамытуға жұмсалатын болады. Алынған ақшаны жоспар бойынша бөлуге өзгерістер енгізу мүмкін болатын талаптар қарастырылмаған.

3-1. Эмитенттің сыйақы төлеуге және негізгі борыш сомасын өтеуге қажетті ақша қаражатының көздері мен ағымдарының болжамы:

1-қосымша

3-2. Эмитент қабылдайтын (егер ол Эмитент органының облигацияларды шығару туралы шешімінде қарастырылған болса) шектеулер (ковенанттар):

Облигациялардың осы облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген айналыс мерзімі ішінде Эмитент келесі талаптарды орындауға міндетті:

- 1) Эмитенттің қызметінің негізгі түрлерін өзгертуді көздейтін Эмитенттің құрылтай құжаттарына өзгерістер енгізбеу;
- 2) ұйымдық-құқықтық нысанын өзгертпеу;
- 3) Эмитент және «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған лизинг шартында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілік беру мерзімдерін бұзуға жол бермеу;
- 4) Эмитентке осындай аудиторлық компанияның есептерін ұсыну мерзімдерін бұзу жағдайларын қоспағанда, Эмитент және «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған лизинг шартында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді тапсыру мерзімін бұзуға жол бермеу;

Шектеулер (ковенант) бұзылған жағдайда, Эмитенттің органы (осы тараудың 1) және 2) тармақтарында қарастырылған ковенант бойынша) шешім қабылдаған күннен бастап немесе ақпарат ұсыну (осы тараудың 3) және 4) тармақтарында қарастырылған ковенант бойынша) мерзімі бұзылған күннен бастап Эмитенттің (www.bcc.kz) ресми сайтында ақпараттық хабарлама жариялау арқылы 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитент аталған бұзушылықтар туралы облигация ұстаушыларға хабарлайды және бұзушылықтардың туындау себебін толық сипаттап және Эмитентке қойылатын талаптармен жүгіну тәртібін қосқанда өздерінің талаптарын қанағаттандыру бойынша облигация ұстаушылардың мүмкін болатын іс-әрекеттерінің тізімін көрсетіп, www.kase.kz интернет-ресурсына орналастыру үшін оны «Қазақстан қор биржасы» АҚ-қа береді.

Эмитент облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында шектеулерді (ковенант) бұзуға жол бермеу үшін барлық қажетті іс-шараларды жүзеге асырады.

Осы тараудың 1) және 2) тармақтарында қарастырылған шектеулер (ковенант) бұзылған кезде облигация ұстаушы ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Эмитентке орналастырылған және өзіне тиісті облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқылы.

Осы тараудың 3) және 4) тармақтарында қарастырылған шектеулер (ковенант) бұзылған кезде Эмитент ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап 90 (тоқсан) күнтізбелік күн ішінде бұзушылықтың пайда болу себебін жою бойынша барлық мүмкін болатын іс-

шараларды қолданады. Эмитент көрсетілген шектеулердің (ковенант) бұзылу себебін жою бойынша іс-шара қолданбаған және/немесе ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап 90 (тоқсан) күнтізбелік күн ішінде Эмитент қолданған іс-шаралар шектеулердің (ковенант) бұзылуын жоймаған жағдайда, облигация ұстаушының ақпараттық хабарлама жарияланған күннен 90 (тоқсан) күнтізбелік күн өткеннен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Эмитентке орналастырылған және өзіне тиісті облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқығы бар.

Сатып алу процедурасы көрсетілген мерзімде ұсынылған және төмендегі барлық қажетті деректемелер көрсетілген еркін нысанда құрылған орналастырылған облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштің негізінде ғана жүзеге асырылады:

- заңды тұлғалар үшін: облигация ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіруші нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (болса) нөмірі, берілген күні және берген орган; заңды мекенжайы және нақты тұратын жері; телефоны; банктік деректемелері; сатып алуға тиісті облигациялардың саны және түрі;

- жеке тұлғалар үшін: облигация ұстаушының тегі, аты, болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке тұлғасын куәландыратын құжаттың нөмірі, берілген күні және берген орган; тұратын жері; телефоны; банктік деректемелері; сатып алуға тиісті облигациялардың саны және түрі.

Орналастырылған облигацияларды сатып алуға өтініш бермеген облигация ұстаушының осы проспектіде көрсетілген аталған шығарылымның айналым мерзімі аяқталған кезде өзіне тиісті облигацияларды өтеуге құқығы бар.

Эмитент облигация ұстаушы үшін орналастырылған облигацияларды сатып алуға берілген жазбаша өтінішті алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде облигация ұстаушының ағымдағы есепшотына ақша аудару арқылы сатып алу күніндегі жинақталған сыйақының есебінен облигациялардың сәйкес атаулы құнының бағасы бойынша орналастырылған облигацияларды сатып алады.

Егер облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, онда төлем ЕУРО-мен немесе АҚШ долларымен төленетін болады. ЕУРО-мен төленетін төлем Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем жасау күніне белгілеген теңгенің ЕУРО-ға ресми бағамы бойынша есептеледі. АҚШ долларымен төленетін төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың төлем жасалатын күнге белгілеген орташа бағамы бойынша есептеледі. Теңгемен есептелген соманы шетел валютасына айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі.

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.

3-3. Орналастырылған облигацияларды сатып алу:

- 1) Қажеттілігіне қарай және Директорлар кеңесінің шешімінің негізінде Эмитент олардың барлық айналым кезеңі ішінде орналастырылған облигацияларды сатып алуға құқылы. Сатып алынған облигациялар өтелген деп есептелмейді және Эмитент Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес олардың барлық айналым кезеңі ішінде бағалы қағаздар нарығында өзінің сатып алған облигацияларын қайта сатуға құқылы. Мәміленің мерзімі мен бағасы мәміле жасалған сәтте белгіленген нарықтық талаптарға байланысты белгіленеді.
- 2) «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы заңының 18-4-бабына сәйкес Эмитент орналастырылған облигацияларды келесі жағдайларда сатып алуға міндетті:
 - 2-1) Эмитенттің уәкілетті органы облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдағанда;
 - 2-2) Тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты қор биржасына ұсынуға қатысты арнайы (листингтік) талаптарды орындамау себебімен «Қазақстан қор биржасы» АҚ Эмитент облигацияларының делистингі туралы шешім қабылдағанда;

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 5-ші шығарылымының проспектісі

2-3) Эмитент облигацияларды ұстаушылардың бұрынғы өкілімен шартты бұзған немесе оның қолданысын тоқтатқан күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен асатын мерзімде облигацияларды ұстаушылардың өкілімен шарт жасаспаған жағдайларда.

Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алу күніндегі жинақталған сыйақыны ескере отырып, қай шама үлкен болып табылатындығына қарай, облигациялардың атаулы құнына сәйкес келетін бағамен немесе облигациялардың әділ нарықтық бағасымен сатып алады.

4. Опциондар туралы ақпарат:

Осы шығарылым облигациялары бойынша опциондар қарастырылмаған.

5. Айырбасталатын облигациялар:

Осы шығарылым облигациялары айырбасталмайды.

6. Облигацияларды орналастыру тәсілі:

1)	облигацияларды орналастыру мерзімі мен тәртібі:	Облигациялар қолданыстағы заңнамаға сәйкес жазылу арқылы, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-та мамандандырылған сауда-саттық өткізу арқылы айналымның барлық мерзімі ішінде орналастырылады. Эмитенттің сәйкес органы облигациялар шығарылымын инвесторлардың шексіз ауқымында орналастыру туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде «Казахстанская Правда» және/немесе «Егемен Қазақстан» газетінде облигациялардың орналастырылатыны туралы хабарлама (мемлекеттік және орыс тілдерінде) жариялайды. Облигациялардың айналымы бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында қарастырылған.
2)	акцияларға айырбасталатын облигацияларды жазылу арқылы орналастыратын кезде оларды айырбастау талаптары көрсетіледі:	Осы шығарылым облигациялары айырбасталмайды.
3)	облигацияларды төлеу талаптары мен тәртібі:	Бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында облигацияларды орналастырған кезде төлем сауда-саттықты ұйымдастырушының ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер



В.С. Ли

А.Т. Нургалиева

3-1. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақы төленетін әрбір кезең бойынша бөліп алғандағы эмитенттің сыйақы төлеу және негізгі борышты өтеу үшін қажетті ақша ағымдары мен олардың көздерінің болжамы (млрд. теңге)

	I жарты- жылдық 2014ж.	II жарты- жылдық 2014ж.	I жарты- жылдық 2015ж.	II жарты- жылдық 2015ж.	I жарты- жылдық 2015ж.	II жарты- жылдық 2015ж.	I жарты- жылдық 2016ж.	II жарты- жылдық 2016ж.	I жарты- жылдық 2017ж.	II жарты- жылдық 2017ж.	I жарты- жылдық 2018ж.	II жарты- жылдық 2018ж.	I жарты- жылдық 2019ж.	II жарты- жылдық 2019ж.
Классификатор	-1,0	-1,2	-1,2	-1,2	-1,4	-1,7	-1,7	-1,8	-2,0	-2,0	-2,4	-2,4	-2,6	-3,0
Резервтік талаптар	-1,0	-1,5	-2,0	-2,0	-1,5	-3,0	-1,4	-2,1	-2,6	-2,6	-3,0	-3,5	-3,7	-3,9
Бағалы қағаздар	-3,0	-4,0	-4,0	-4,0	-5,0	-8,0	-5,0	-5,0	-8,0	-8,0	-7,0	-5,0	-8,0	-11,0
РЕПО	-0,2	-0,1	-0,1	-0,1	-0,2	-0,3	-0,1	-0,2	-0,1	-0,1	-0,2	-0,4	-0,2	-0,1
БАН	-3,0	-3,7	-4,0	-4,0	-8,0	-7,0	-8,0	-5,0	-5,5	-5,5	-6,0	-7,0	-2,6	-4,0
Өзге	-1,0	-1,0	-1,0	-1,0	-2,0	-0,8	-0,6	-0,7	-0,3	-0,3	-0,4	-0,2	-0,4	-0,1
Несие (нетто)	35,0	-38,0	-32,0	-32,0	-35,0	-35,0	-43,0	-36,0	-35,0	-35,0	-40,0	-38,0	-40,0	-45,0
Ақша шығуының жиынтығы	-44,2	-50,5	-44,3	-44,3	-54,1	-55,8	-59,8	-52,8	-53,5	-53,5	-59,0	-56,5	-58,5	-67,1
ХҚИ	10,0	15,0	1,5	1,5	1,5	3,5	3,5	3,0	3,0	3,0	-4,0	-5,0	1,0	1,0
Бағалы қағаздарды орналастыру/өтеу	0,0	0,0	-0,0	-0,0	-7,0	1,0	3,0	2,4	1,8	1,8	3,5	3,7	2,6	1,4
Депозиттер	40,0	35,0	42,0	42,0	52,0	40,0	40,0	38,0	40,0	40,0	47,0	46,0	40,0	49,0
БАД	0,0	0,0	0,5	0,5	6,0	5,0	8,0	2,0	1,0	1,0	2,0	3,0	4,0	5,0
Пайда	0,5	1,0	2,5	2,5	2,5	5,5	5,5	7,5	7,5	7,5	10,0	10,0	11,0	11,0
Өзге	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	0,3	0,6	1,1	1,1	0,7	0,9	0,4	0,7
Ақша түсімінің жиынтығы	51,5	52,0	44,5	44,5	56,0	56,0	60,3	53,5	54,4	54,4	59,2	57,6	59,0	68,1
Кезең басындағы кэш	36,0	43,3	44,8	44,8	45,0	46,9	47,1	47,6	48,3	48,3	49,2	49,4	50,5	51,0
Кезең соңындағы кэш	43,3	44,8	45,0	45,0	46,9	47,1	47,6	48,3	49,2	49,2	49,4	50,5	51,0	52,0

ПРОСПЕКТ

**ПЯТОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ КУПОННЫХ
ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
В КОЛИЧЕСТВЕ 150.000.000 ШТУК
НА СУММУ 15.000.000.000 ТЕНГЕ
В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«Банк ЦентрКредит»**

(АО «Банк ЦентрКредит»)

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.

Проспект 5-го выпуска купонных облигаций без обеспечения в пределах Второй облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом Второй облигационной программы акционерного общества «Банк ЦентрКредит».
2. Сведения об облигационной программе АО «Банк ЦентрКредит»:

дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:		18.09.2008 г. № D21		
объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:		100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге		
порядковый номер выпуска облигаций:		Пятый		
сведения о предыдущих выпусках облигаций в пределах Второй облигационной программы:				
Номер выпуска	Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе	Количество облигаций	Объем выпуска по номинальной стоимости	Количество размещенных облигаций
1	Государственная регистрация выпуска ценных бумаг от 26 ноября 2009 года под номером D21-1 (4 февраля 2014г. свидетельство о государственной регистрации первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы заменено в связи с изменением местонахождения общества)	80 000 000 (восемьдесят миллионов) штук	8 000 000 000 (восемь миллиардов) тенге	24 471 000 (Двадцать четыре миллиона четыреста семьдесят одна тысяча)
2	Государственная регистрация выпуска ценных бумаг от 26 ноября 2009 года под номером D21-2 (4 февраля 2014г. свидетельство о государственной регистрации второго выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы заменено в связи с изменением местонахождения общества)	120 000 000 (сто двадцать миллионов) штук	12 000 000 000 (двенадцать миллиардов) тенге	118 789 000 (Сто восемнадцать миллионов семьсот восемьдесят девять тысяч)
3	Государственная регистрация выпуска ценных бумаг от 26 ноября 2009 года под номером D21-3 (4 февраля 2014г. свидетельство о государственной регистрации третьего	100 000 000 (сто миллионов) штук	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге	64 259 330 (Шестьдесят четыре миллиона двести пятьдесят девять тысяч триста

Перспектив 5-го выпуска купонных облигаций без обеспечения в пределах Второй облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

	выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы заменено в связи с изменением местонахождения общества)			тридцать)
<p>права, предоставляемые ранее выпущенными облигациями в рамках облигационной программы их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенные с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.</p>		<p>По ранее выпущенным облигациям держатели облигаций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ на получение номинальной стоимости, принадлежащих им облигаций, при погашении облигаций в соответствии с условиями выпусков; ▪ на получение вознаграждения по облигациям, в соответствии с условиями выпусков; ▪ свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с условиями выпусков и законодательством Республики Казахстан; ▪ на получение необходимой информации о Банке, посредством письменного обращения; ▪ прочие права, вытекающие из права собственности на облигации, в соответствии с условиями выпусков и законодательством Республики Казахстан. <p>В рамках выпущенных ценных бумаг Банка не нарушались принятые ограничения (ковенанты) согласно условиям проспектов выпусков облигаций и договоров купли-продажи ценных бумаг, заключенных с держателями.</p>		

3. Структура пятого выпуска облигаций без обеспечения в пределах Второй облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»:

1)	вид облигаций:	Именные купонные без обеспечения
2)	количество выпускаемых облигаций:	150.000.000 (сто пятьдесят миллионов) штук
	общий объем выпуска облигаций:	15.000.000.000,00 (пятнадцать миллиардов) тенге
3)	номинальная стоимость одной облигации:	100,00 (сто) тенге
4)	вознаграждение по облигациям:	
	ставка вознаграждения	8,0% (восемь процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.
	дата, с которой начинается начисление вознаграждения, периодичности и даты выплаты вознаграждения, порядок и условия его выплаты:	Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза, 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

Перспектив 5-го выпуска купонных облигаций без обеспечения в пределах Второй облигационной программы АО «Банк ЦентКредит»

		<p>держателей облигаций в течение 20 календарных дней с даты следующей за днем фиксации реестра. День фиксации реестра - последний день периода, за который осуществляется выплата.</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. В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. 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 тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.</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).
	порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:	Облигации данного выпуска не являются индексированными.
5)	сведения об обращении и погашении облигаций:	
	срок обращения:	<p>Срок обращения 5 лет с даты начала обращения.</p> <p>Дата начала обращения – со дня следующего за датой государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в уполномоченном органе.</p>
	условия погашения:	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 20 календарных дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. 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 тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.</p>

Перспектив 5-го выпуска купонных облигаций без обеспечения в пределах Второй облигационной программы АО «Банк ЦентерКредит»

	дата погашения облигаций:	Погашение облигаций производится по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения облигаций.
	место, где будет произведено погашение облигаций:	Погашение облигаций будет осуществлено по адресу: 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38.
	способ погашения облигаций:	Выплата номинальной стоимости облигаций и последнего купонного вознаграждения производится путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций.
6)	обеспечение по облигациям:	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.
7)	сведения о представителе держателей облигаций:	Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз», находящееся по адресу: Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Манаса, 32А, телефон: +7 (727) 259-88-77, факс: +7(727) 259-88-87 Договор № 139-1 о представлении интересов держателей облигаций от 17 марта 2014г.
8)	сведения о регистраторе:	Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг», находящееся по адресу: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Абылай хана, д.141 (угол Курмангазы), телефон: +7 (727) 272-47-60, факс: +7 (727) 272-47-60 (вн.230). Договор № 409 от 01 января 2014 года по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.
9)	сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:	Размещение облигаций будет осуществляться Эмитентом самостоятельно и/или при необходимости путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данной деятельностью в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
10)	сведения о платежном агенте:	Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Эмитентом самостоятельно.
11)	права, предоставляемые облигацией ее держателю:	Держатели облигаций имеют право на получение купонного вознаграждения по наступлению даты выплаты купонного вознаграждения, а также на получение суммы основного долга (номинальной стоимости) по наступлению даты погашения облигаций в течение срока, установленного для их выплаты. Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено. Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения. Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
11-1)	события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт:	Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 календарных дней, отсчитываемых со

Перспектив 5-го выпуска купонных облигаций без обеспечения в пределах Второй облигационной программы АО «Банк ЦентКредит»

		<p>дня, следующего за днем окончания установленных настоящим проспектом сроков выплаты вознаграждения и/или основного долга.</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 Национального Банка Республики Казахстан за день исполнения денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</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 АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>В случае наступления дефолта по облигациям Эмитента будут приняты все возможные и необходимые меры для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.</p>
12)	досрочное погашение:	По облигациям данного выпуска не предусмотрено досрочное погашение.
12-1)	раскрытие информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии:	Эмитент доводит до сведения своих держателей облигаций информацию о своей деятельности и финансовом состоянии в следующих средствах массовой информации: «Казахстанская правда» и/или «Егемен Казахстан». Кроме того, Эмитент вправе публиковать информацию о своей деятельности на web-сайте в сети Интернет – www.bcc.kz , а также посредством официального сайта АО «Казахстанская фондовая биржа» - www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz .
13)	сведения об использовании денег от размещения облигаций:	Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного кредитования проектов реального сектора экономики страны. <p>Условия, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, не предусмотрены.</p>

3-1. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашений суммы основного долга:

Приложение №1

3-2. Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом (если это предусмотрено решением органа Эмитента о выпуске облигаций):

В течение срока обращения облигаций, установленного настоящим проспектом выпуска, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

- 1) не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента;
- 2) не изменять организационно-правовую форму Эмитента;
- 3) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 4) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Эмитенту таких отчетов аудиторской компанией.

В случае нарушения ограничений (ковенантов) Эмитент информирует держателей облигаций о данном нарушении в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия решения органом Эмитента (по ковенантам, предусмотренных пунктами 1) и 2) настоящего раздела) или со дня нарушения срока предоставления информации (по ковенантам, предусмотренных пунктами 3) и 4) настоящего раздела) путем публикации информационного сообщения на официальном сайте Эмитента (www.bce.kz), и его предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на интернет-ресурсе www.kase.kz с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Эмитенту.

Эмитент осуществит все необходимые мероприятия в целях недопущения нарушения ограничений (ковенантов) с целью обеспечения прав держателей облигаций.

При нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктами 1) и 2) настоящего раздела, держатель облигаций имеет право направить Эмитенту письменное заявление на выкуп размещенных и принадлежащих ему облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты опубликования информационного сообщения.

При нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктами 3) и 4) настоящего раздела, Эмитент в течение 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения, предпримет все возможные меры по устранению причины, вызвавшей нарушение. В случае если Эмитент не предпримет меры по устранению причины нарушения указанных ограничений (ковенантов) и/или меры предпринятые Эмитентом не приведут к устранению нарушений ограничений (ковенантов) в течение 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения, держатель облигаций вправе направить Эмитенту письменное заявление на выкуп размещенных и принадлежащих ему облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты истечения срока в размере 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения.

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:

- 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 выдавший документ,

удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций подлежащих выкупу.

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.

Эмитент осуществляет выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа, путем перевода денег на текущий счет держателя облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения письменного заявления на выкуп размещенных облигаций для держателя облигаций.

В случае, если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в ЕВРО или долларах США. 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 тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.

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.

3-3. Выкуп размещенных облигаций:

- 1) По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Эмитент вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.
- 2) В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:
 - 2-1) принятия уполномоченным органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
 - 2-2) 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;
 - 2-3) 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.

Выкуп размещенных облигаций Эмитент осуществляет 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.

4. Информация об опционах:

По облигациям данного выпуска опционы не предусмотрены.

5. Конвертируемые облигации:

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

Проект 5-го выпуска купонных облигаций без обеспечения в пределах Второй облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

6. Способ размещения облигаций:

1)	срок и порядок размещения облигаций:	Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем проведения специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с действующим законодательством. 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). Обращение облигаций предусмотрено на организованном рынке ценных бумаг.
2)	при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования:	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.
3)	условия и порядок оплаты облигаций:	При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг, оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.

Председатель Правления



В.С. Ли

Главный бухгалтер

А.Т. Нургалиева

Приложение №1

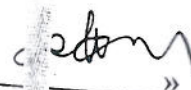
3-1. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждения до момента погашения облигаций (млрд. тенге)

	I полугодие 2014г.	II полугодие 2014г.	I полугодие 2015г.	II полугодие 2015г.	I полугодие 2016г.	II полугодие 2016г.	I полугодие 2017г.	II полугодие 2017г.	I полугодие 2018г.	II полугодие 2018г.	I полугодие 2019г.	II полугодие 2019г.
К/сч	-1,0	-1,2	-1,4	-1,7	-1,7	-1,8	-2,0	-2,4	-2,4	-2,4	-2,5	-3,0
Резервные требования	-1,0	-1,5	-2,0	-2,0	-3,0	-2,1	-2,6	-3,0	-3,5	-3,5	-3,7	-3,9
Ценные бумаги	-3,0	-4,0	-6,0	-8,0	-8,0	-5,0	-8,0	-7,0	-5,0	-5,0	-8,0	-11,0
РЕПО	-0,2	-0,1	-0,2	-0,3	-0,1	-0,2	-0,1	-0,2	-0,4	-0,4	-0,2	-0,1
МБК	-3,0	-4,0	-8,0	-7,0	-8,0	-5,0	-5,5	-6,0	-7,0	-7,0	-2,5	-4,0
Прочие	-1,0	-1,0	-2,0	-0,8	-0,6	-0,7	-0,3	-0,4	-0,2	-0,4	-0,4	-0,1
Кредиты (нетто)	-35,0	-39,0	-35,0	-35,0	-43,0	-38,0	-35,0	-40,0	-38,0	-40,0	-40,0	-45,0
Выбытие денег всего	-44,2	-50,5	-54,1	-55,8	-59,8	-52,8	-63,5	-59,0	-56,5	-56,5	-58,5	-67,1
МФИ	10,0	15,0	1,5	3,5	3,5	3,0	3,0	-4,0	-6,0	-6,0	1,0	1,0
Размещение/погаш. ценных бумаг	0,0	0,0	-7,0	1,0	3,0	2,4	1,8	3,5	3,7	3,7	2,6	1,4
Депозиты	40,0	35,0	52,0	40,0	40,0	38,0	40,0	47,0	46,0	46,0	40,0	49,0
МБД	0,0	0,0	6,0	5,0	8,0	2,0	1,0	2,0	3,0	3,0	4,0	5,0
Прибыль	0,5	1,0	2,5	2,5	5,5	7,5	7,5	10,0	10,0	10,0	11,0	11,0
Прочие	1,0	1,0	1,0	1,0	0,3	0,6	1,1	0,7	0,9	0,9	0,4	0,7
Поступление денег всего	51,5	52,0	56,0	56,0	60,3	53,5	54,4	59,2	57,6	57,6	59,0	68,1
Кэш на начало	36,0	43,3	44,8	45,0	47,1	47,6	48,3	49,2	49,4	49,4	50,5	51,0
Кэш на конец	43,3	44,8	45,0	46,9	47,1	48,3	49,2	49,4	50,5	50,5	51,0	52,0

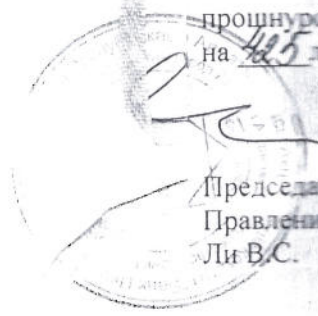
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

ТІРКЕДІ

2014ж. « 25 сәуір »



прошнуровано
на 425 листах



Председатель
Правления
Ли В.С.

