



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ
ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2017 г.**

- Цель** ▪ Выявление способности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее «Эмитент», «Банк») отвечать по долговым обязательствам перед владельцами облигаций и контроль за целевым использованием денежных средств, полученных Эмитентом в результате размещения облигаций.
- Основание** ▪ Пункты 2.1 Договоров об оказании услуг представителя держателей облигаций №1242/16-09-2013 от 12.09.2013 г. и №1436/14-01-2014 от 10.01.2014 г., заключенных между ДБ АО «Банк Хоум Кредит» и АО «Сентрас Секьюритиз».
- Заключение** По состоянию на 01.01.2017 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено.

- Общая информация**
- Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк».
 - В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи, с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).
 - Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования и привлечение депозитов.
 - Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 11 января 2016 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.
 - По состоянию на 30 сентября 2016 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.
 - По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2015 г.: 17 филиалов и 41 отделение).

Кредитные рейтинги **Fitch Ratings:**
 Долгосрочный кредитный рейтинг - «В»/прогноз «Стабильный», «ВВ+» (kaz)/прогноз «Стабильный»

Акционеры	Наименование акционера	Местонахождение	Доля, %
	ООО «Хоум кредит Финанс Банк»	Российская Федерация	100%

Источник: Казахстанская Фондовая Биржа

- Корпоративные события**
- 30 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 29 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 28 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 28 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 26 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 23 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 22 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 20 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 07 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 06 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 02 декабря 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
 - 15 ноября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о повышении агентством Fitch

Ratings долгосрочного рейтинга дефолта эмитента до уровня "B+", прогноз "Стабильный".

- 15 ноября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) произвел погашении своих облигаций KZP01Y03E546 (KZ2C00002442, HCBNб1), в рамках которого выплачено последнее - шестое купонное вознаграждение по указанным облигациям. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 7 297 500 000,00 тенге, в том числе основного долга (суммарной номинальной стоимости облигаций) - 7 000 000 000,00 тенге, шестого купонного вознаграждения - 297 500 000,00 тенге.
- 14 ноября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 11 ноября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 10 ноября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 08 ноября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) произвел выплату дивидендов по простым акциям за 2013 год в размере 114 647,00 тенге на одну акцию. Согласно названному сообщению общая сумма выплаты дивидендов составила 4 000 033 830,00 тенге. Реестр держателей простых акций был зафиксирован по состоянию на 08 ноября 2016 г.
- 08 ноября 2016 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте опубликована финансовая отчетность ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) за январь–сентябрь 2016 г.
- 07 ноября 2016 г. KASE известила о том, что с 07 ноября 2016 г. облигации KZP01Y03E546 (KZ2C00002442, HCBNб1; 1 000 тенге, 7,0 млрд тенге; 05.11.13 – 05.11.16; полугодовой купон 8,50 % годовых; 30/360) ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) исключены из официального списка KASE в связи с истечением срока обращения. Указанные облигации были включены в официальный список KASE по категории "долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой" с 05 ноября 2013 года, а с 01 января 2015 года были переведены в категорию "иные долговые ценные бумаги" официального списка KASE. Торги ими были открыты с 12 декабря 2013 года.
- 04 ноября 2016 г. KASE опубликовала решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» от 02 ноября 2016 г.
- 04 ноября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 01 ноября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан привлек ДБ АО «Банк Хоум Кредит» к административной ответственности за правонарушение, предусмотренное частью 2 статьи 208 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
- 27 октября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан привлек ДБ АО «Банк Хоум Кредит» к административной ответственности за "правонарушение, предусмотренное ч.2 ст.213 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях".
- 25 октября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 12 октября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 11 октября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 07 октября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 06 октября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 04 октября 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y05E657 (KZ2C00002517, HCBNб2) Дочернего банка ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за период с 12 февраля по 11 августа 2016 года. Размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 11 августа 2016 года не размещено 8 231 498 указанных облигаций.
- 04 октября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» предоставил KASE выписку из системы реестров своих акционеров по состоянию на 01 октября 2016 г. Согласно названной выписке: общее количество объявленных простых акций KZ1C00160016 банка составляет 160 240 штук; размещено 34 890 простых акций банка; единственным акционером банка и, соответственно, единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банк, является ООО "ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК" Москва, Российская Федерация).
- 29 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 28 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.

- 27 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 26 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 22 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 21 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 19 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 16 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 14 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 07 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 02 сентября 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 31 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил две сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 29 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 25 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 23 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» произвел выплату пятого купона по своим облигациям KZP01Y05E657 (KZ2C00002517, HCBNb2) в сумме 321 503 845,00 тенге.
- 19 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 11 августа 2016 г. На KASE опубликована финансовая отчетность ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за январь-июнь 2016 г.
- 04 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 03 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 02 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 01 августа 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 29 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 26 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 25 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 20 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 08 июля 2016 г. На KASE опубликован годовой отчет ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за 2015 г.
- 07 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 05 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» предоставил KASE выписку из системы реестров своих акционеров по состоянию на 01 июля 2016 г. Согласно выписке: общее количество объявленных простых акций KZ1C00160016 Банка составляет 160 240 штук; размещено 34 890 простых акций банка; единственным акционером Банка и, соответственно, единственным лицом, которому принадлежат акции Банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций Банка, является ООО "ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК" (Москва, Российская Федерация).
- 05 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 04 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 04 июля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» заключил сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.

- 30 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил Казахстанской фондовой бирже (далее-KASE) о заключении четырех сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 23 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении двух сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 21 июня 2016 г. Совет директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит» принял решение о прекращении полномочий Хевеши Жужанны в качестве члена Правления банка с 30 июня 2016 г.
- 15 июня 2016 г. Комитет по индексам и оценке ценных бумаг KASE в соответствии с Методикой расчета индикаторов фондового рынка принял решение внести в представительский список индексов серии KASE_V* изменения. Исключить облигации ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (НИН-KZP01Y05E657, HCBNб2; 1 000 тенге, 15,0 млрд тенге; 11.02.14 – 11.02.19, полугодовой купон 9,50 % годовых, 30/360).
- 15 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 14 июня 2016 г. Опубликованы изменения и дополнения в устав ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), утвержденные 16 мая 2016 г.
- 14 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 03 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 27 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 24 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 23 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении двух сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 19 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» произвел выплату пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y03E546 (KZ2C00002442,HCBNб1)на сумму 297 500 000,00 тенге.
- 17 мая 2016 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» от 16 мая 2016 г.
- 12 мая 2016 г. Опубликована финансовая отчетность ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за январь–март 2016 г.
- 12 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 05 мая 2016 г. KASE опубликовала решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» от 27 апреля 2016 г.
- 05 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 04 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальными письмами сообщил KASE о заключении трех сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 03 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 28 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» совершил выплату второго транша дивидендов по простым акциям банка за 2015 г. в сумме 3 000 016 650,00 тенге.
- 22 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальными письмом сообщил KASE о заключении двух сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 21 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 12 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 07 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 06 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 05 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» официальным письмом сообщил KASE о выплате 31 марта 2016 года дивидендов по простым акциям банка за 2015 г. в сумме 6 000 033 300,00 тенге.
- 05 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» официальным письмом сообщил KASE о привлечении его решением специализированного межрайонного административного суда города Алматы от 10 марта 2016 г. к административной ответственности и наложении административного взыскания за «административное правонарушение, предусмотренное ч.1 ст. 189 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях».
- 03 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальными письмами сообщил KASE о

заключении трех сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

- 01 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» предоставил KASE выписку из системы реестров держателей своих акций по состоянию на 01 апреля 2016 г.
 - Согласно названной выписке: общее количество объявленных простых акций KZ1C00160016 банка составляет 160 240 штук; размещено 34 890 простых акций банка; единственным акционером банка и, соответственно, единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банк, является ООО «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК» (Москва, Российская Федерация).
 - 01 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
 - 01 апреля 2016 г. KASE опубликовала решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» от 30 марта 2016 г.
 - 16 марта 2016 г. Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y05E657 (KZ2C00002517, HCBNб2) ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за период с 12 августа 2015 г. по 11 февраля 2016 г. За отчетный период размещение облигаций не производилось. По состоянию на 11 февраля 2016 г. не размещено 8 231 498 облигаций.
 - 22 февраля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) произвел выплату четвертого купонного вознаграждения по облигациям KZP01Y05E657 (KZ2C00002517, HCBNб2). Вознаграждение выплачено в сумме 321 503 845,00 тенге.
 - 08 февраля 2016 г. Национальный Банк Республики Казахстан привлек к административной ответственности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) и наложил административное взыскание за правонарушение, предусмотренное ст. 262 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
 - 29 января 2016 г. Совет Директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) принял решение прекратить полномочия Цоя Валерия Илларионовича в качестве члена Правления Банка с 12 февраля 2016 г.
 - 15 января 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) официальным письмом уведомил KASE о том, что Национальный Банк Республики Казахстан выдал Лицензию на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.36/40 от 11.01.2016 г.
- 14 января 2016 г. На Казахстанской фондовой бирже, KASE были опубликованы изменения и дополнения в Устав ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), утвержденные 25 декабря 2015 г.

Основные параметры финансовых инструментов

Тикер:	HCBNб1
Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP01Y03E546
ISIN:	KZ2C00002442
Объем выпуска:	7 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	7 млн. шт.
Объем программы:	10 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	7 млн. шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	8,5 % годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch Ratings: B; BB+ (kaz)/прогноз «Стабильный»
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:	05.11.2013 г.
Дата погашения облигаций:	05.11.2016 г.
Досрочное погашение:	Право Эмитента на досрочное погашение Облигаций непредусмотрено.
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена

Выкуп облигаций:

Выкуп Облигаций производится Эмитентом в результате наступления одного или всех событий или нарушений установленных ограничений (ковенантов), указанных в п. 3.11.1 и 3.14.2 Проспекта. При наступлении случаев, указанных в п. 3.11.1 Проспекта выкуп Облигаций производится по цене, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа», с учетом вознаграждения, накопленного на дату выкупа, путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение 10 (десяти) рабочих дней, с объявленной Эмитентом даты выкупа Облигаций. При наступлении случаев, указанных в п. 3.14.2 Проспекта, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей. При этом для определения справедливой стоимости Облигаций Эмитент использует котировки маркет-мейкера на дату, предшествующую оповещению Представителя держателей Облигаций или всех держателей Облигаций о предстоящем выкупе Облигаций в соответствии с п. 3.14.2 Проспекта. Выкуп производится путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение Периода выкупа Облигаций.

Правом на требование и получение цены, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа» номинальной стоимости/справедливой рыночной цены Облигаций и накопленного купонного вознаграждения при их выкупе обладают лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на дату, предшествующую дате начала Периода выкупа облигаций.

В случае если держателем Облигаций является нерезидент РК, выкуп Облигаций будет осуществляться в тенге, при наличии у держателя Облигации банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента

Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

Кредитование розничного сектора.

Целевое назначение:

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Основные параметры финансовых инструментов

Тикер:	НСВНб2
Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP01Y05E657
ISIN:	KZ2C00002517
Объем выпуска:	15 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	15 млн. шт.
Объем программы:	50 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	6 768 502 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT

Купонная ставка:	9,5 % годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch Ratings: B; BB+ (kaz)/прогноз «Стабильный»
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:	11.02.2014 г.
Дата погашения облигаций:	11.02.2019 г.
Досрочное погашение:	Право Эмитента на досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	Выкуп Облигаций производится Эмитентом в результате наступления одного или всех событий или нарушений установленных ограничений (ковенантов), указанных в п. 3.11.1 и 3.14.2 Проспекта. При наступлении случаев, указанных в п. 3.11.1 Проспекта выкуп Облигаций производится по цене, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа», с учетом вознаграждения, накопленного на дату выкупа, путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение 10 (десяти) рабочих дней, с объявленной Эмитентом даты выкупа Облигаций. При наступлении случаев, указанных в п. 3.14.2 Проспекта, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей. При этом для определения справедливой стоимости Облигаций Эмитент использует котировки маркет-мейкера на дату, предшествующую оповещению Представителя держателей Облигаций или всех держателей Облигаций о предстоящем выкупе Облигаций в соответствии с п. 3.14.2 Проспекта. Выкуп производится путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение Периода выкупа Облигаций. Правом на требование и получение цены, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа»/ номинальной стоимости/справедливой рыночной цены Облигаций и накопленного купонного вознаграждения при их выкупе обладают лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на дату, предшествующую дате начала Периода выкупа облигаций В случае если держателем Облигаций является нерезидент РК, выкуп Облигаций будет осуществляться в тенге, при наличии у держателя Облигации банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.
Целевое назначение:	Кредитование розничного сектора.

Ограничения (ковенанты)

1. Отказ от обременения имущества

Эмитент не будет сам и не разрешит любой своей Существенной дочерней организации создавать или допускать возникновение любого Обременения, за исключением Разрешенного обременения, своих существующих или будущих активов или доходов, обеспечивающего любую Финансовую Задолженность, если только, одновременно с этим или предварительно, обязательства Эмитента по Облигациям не (а) обеспечены соразмерно и в равной степени с такой Финансовой задолженностью, или (b) имеют преимущества иного обеспечения в соответствии с решением Общего собрания Держателей Облигаций. Условия любого Обременения, предоставленного в пользу Держателей Облигаций в соответствии с предыдущим абзацем, должны предусматривать, что такое Обременение автоматически прекращается в случае (i) прекращения Обременения, созданного или допущенного Эмитентом или его Существенными дочерними организациями, а также (ii) при полном погашении задолженности по Облигациям.

2. Реорганизация

Эмитент (i) не должен осуществлять какую-либо реорганизацию (путем слияния, поглощения, объединения, присоединения, разделения, преобразования, либо посредством иных процедур реорганизации предусмотренных законодательством Республики Казахстан), а также (ii) должен обеспечить, чтобы без соответствующего решения Общего собрания Держателей Облигаций никакая его Существенная дочерняя организация не осуществляла какую-либо реорганизацию (путем слияния, поглощения, объединения, присоединения, разделения, трансформации, либо посредством иных процедур реорганизации, предусмотренных применимым законодательством, если (в случае наступления любого из событий указанных в пунктах (i) и (ii) выше) любая такая реорганизация могут привести к Существенному неблагоприятному эффекту. При этом, любая реорганизация, предусмотренная настоящим разделом, не влечет Существенный неблагоприятный эффект (для целей данного раздела) в случае, если это не привело к снижению долгосрочного рейтинга эмитента в иностранной валюте (или его эквивалента), долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной валюте для банков (или его эквивалента) или долгосрочного рейтинга дефолта эмитента в иностранной валюте (или его эквивалента), в зависимости от ситуации, присвоенного Эмитенту любым из рейтинговых агентств, либо в случае наступления события, предусмотренного пунктом (i) выше, где Эмитент не является правопреемником в результате такой реорганизации, при этом рейтинги, присвоенные каждым рейтинговым агентством такому лицу-правопреемнику незамедлительно после такой реорганизации находятся на уровне не ниже, чем рейтинг Эмитента, присвоенный непосредственно до такой реорганизации.

3. Ограничения по определенным сделкам.

Эмитент не должен заключать любые сделки или серии связанных сделок (включая, помимо прочего, продажу, покупку, обмен или аренду имущества или получение услуг/работ) на общую сумму, равную или превышающую 3% от совокупного размера активов Эмитента, если только такая сделка или такие серии сделок не заключены (i) по Справедливой рыночной стоимости или (ii) между Эмитентом и его родительской организацией.

4. Ограничения по выплате дивидендов

Эмитент не должен выплачивать какие-либо дивиденды в денежной или иной форме, либо осуществлять любые иные выплаты в отношении своего акционерного капитала, если имеет место Событие дефолта (как определено ниже), за исключением начисленных дивидендов, выплата которых объявлена до наступления События дефолта. Вышеуказанное ограничение не применяется к выплате гарантированных дивидендов по любым привилегированным акциям Эмитента.

5. Финансовые ковенанты

Эмитент должен поддерживать пруденциальные нормативы, рассчитанные в соответствии с действующими нормами Национального Банка Республики Казахстан или Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (включая, помимо прочего, Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных норм для банков второго уровня», утвержденную Постановлением Правления АФН №358 от 30 сентября 2005 года в действующей редакции) на уровне не ниже минимальных значений, предусмотренных такими нормами.

6. Предоставление финансовой информации

Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа». Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности эмитента Облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».

Действия представителя держателей облигаций

НСВ№1 – купонные облигации KZP01Y03E546

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо – подтверждение от Эмитента № 13-05/35950 от 04.04.2016 г.	Денежные средства, вырученные от размещения облигаций, использованы по назначению. Денежные средства были использованы в полном объеме на развитие операций Банка по кредитованию населения.
Погашение облигаций	Основание: получено письмо - подтверждение от Эмитента №08-05/134469 от 16.11.2016 г.	15 ноября 2016 г. осуществил выплату дохода и основного долга по данному выпуску облигаций, в связи с окончанием срока размещения.
Ковенанты	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №08-05/115691 от 05.10.2016 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №08-05/134469 от 16.11.2016 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены в течение периода 05.11.2016 г. - 18.11.2016 г.
Финансовый анализ	Отчет по финансовому анализу будет предоставлен после получения годовой аудированной финансовой отчетности.	-
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

НСВ№2 – купонные облигации KZP01Y05E657

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-05/3966 от 12.01.2017 г.	Денежные средства, вырученные от размещения облигаций, использованы по назначению. Денежные средства были использованы в полном объеме на развитие операций Банка по кредитованию населения.
Размещение облигаций	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-05/3966 от 12.01.2017 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-05/3966 от 12.01.2017 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №07/24954 от 22.02.2017 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены в течение периода с 11.08.2016 г. -11.02.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты 11.08.2017 г. - 25.08.2017 г.
Финансовый анализ	Отчет по финансовому анализу будет предоставлен после получения годовой аудированной финансовой отчетности.	-

Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.

Анализ финансовой отчетности

Отчет по финансовому анализу будет предоставлен после получения годовой аудированной финансовой отчетности.

Заключение

- По состоянию на 01.01.2017 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено.
- Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 88 Об утверждении Правил исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, досрочного прекращения его полномочий, а также требований к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций, и сроков предоставления информации в Национальный Банк Республики Казахстан, Представитель держателей облигаций проводит ежегодный анализ финансового состояния эмитента на основе аудированной финансовой отчетности, в связи с чем выполнение функций представителя держателей облигаций, касательно проведения анализа финансового состояния эмитента будет осуществлено после получения соответствующей финансовой отчетности.

Председатель Правления
АО «Сентрас Секьюритиз»



Камаров Т.К.

Примечание: финансовый анализ осуществлен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации, содержащейся в финансовой отчетности, несет Эмитент.