

ПАРАМЕТРЫ ФОНДА*

Тип: интервальный паевой инвестиционный фонд

Дата создания: 14 мая 2007 года

Кастодиан: ДБ АО «Сбербанк»

Номинальная стоимость пая: 1 тенге

Минимальная сумма взноса при первом приобретении: 10 000 тенге

Текущая стоимость пая: 4,9052 тенге

Чистые активы: 4 930 601 291,44 тенге

Вознаграждение Управляющей компании:

комиссия за управление: 0,75% годовых

комиссия за успех - согласно инвест.

декларации

**Более подробная информация представлена в Правилах Фонда, с которыми можно ознакомиться на сайте управляющей компании*

ОПИСАНИЕ ФОНДА

Интервальный паевой инвестиционный фонд «ЦентрКредит – Разумный Баланс» предназначен для инвесторов, желающих инвестировать в инструмент, имеющий конкурентную по сравнению с банковскими депозитами ожидаемую доходность с диверсификацией рисков по валютам, видам финансовых инструментов (классам активов), странам и отраслям.

Фонд придерживается сбалансированной стратегии инвестирования, направленной на получение дохода от прироста стоимости для защиты и приумножения капитала держателей паёв, при соблюдении норм диверсификации для снижения уровня рисков. Также, с начала текущего года Фонд выплачивает дивиденды держателям своих паев.

Фонд инвестирует в финансовые инструменты, номинированные как в тенге, так и в долларах США и других «твердых» валютах. Валютная композиция портфеля Фонда динамически изменяется, исходя из соотношения потенциальной доходности и валютного риска.

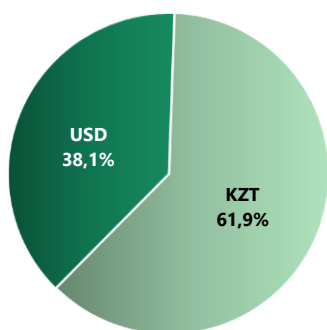
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО КЛАССАМ АКТИВОВ



Рост 10 000 тг. с момента основания (с учетом реинвестирования дивидендов)



ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА



РЕЗУЛЬТАТЫ УПРАВЛЕНИЯ

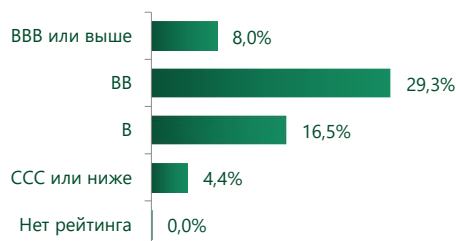
	2021	2020	2019	2018	2017
Доходность за календарный год	22,22%	17,6%	10,8%	14,5%	13,5%
	1 год	3 года	5 лет	10 лет	с основания
Средняя доходность за период до отчетной даты (31.01.2022)	20,63%	16,18%	15,53%	13,29%	12,05%

ОЦЕНКА РИСКА

Результаты (VaR & CVaR)	тенге	%
Value at risk	88 356 138	2.33%
Conditional Value at Risk (CVaR)	110 802 162	2.92%
Stand-alone VaR	246 290 190	6.49%
Stress test	929 630 248	24.49%

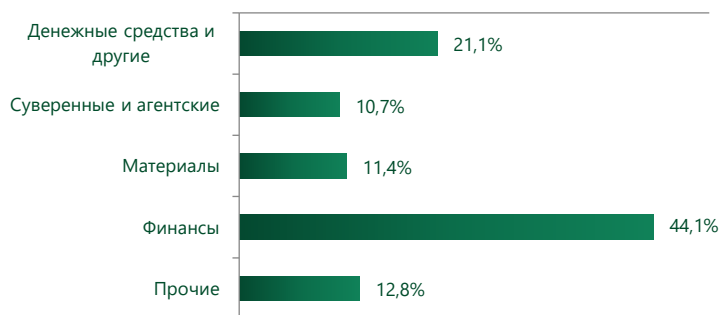
Слева в таблице представлены расчеты, проведенные нашим подразделением по управлению рисками. Согласно нашим расчетам, с 95% уверенностью максимальные убытки портфеля Фонда не превысят 2,92%. Это значит, что, согласно международной методике расчета рыночных рисков VaR EWMA, риск потери при условии log-нормального распределения ограничивается 3,00 процентами.

КРЕДИТНОЕ КАЧЕСТВО ПОРТФЕЛЯ (ПО РЕЙТИНГУ ЭМИТЕНТОВ)**



**Распределение по кредитному качеству доли облигаций по кредитным рейтингам эмитентов рассчитано с учетом кредитного качества активов в составе приобретенных индексных ETF.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ОТРАСЛЯМ***



***Распределение по отраслям рассчитано с учетом распределения по отраслям портфелей приобретенных индексных ETF.

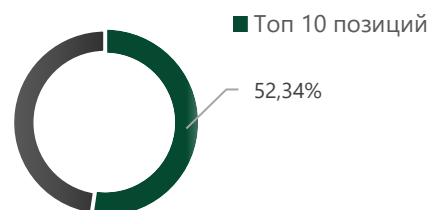
ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ****



****Географическое распределение рассчитано с учетом географического распределения портфелей приобретенных индексных ETF.

10 КРУПНЕЙШИХ ИНВЕСТИЦИЙ ПО ЭМИТЕНТАМ****:

1. АО "Банк ЦентрКредит", простые акции –12,48%
2. ТОО "Микрофинансовая организация "КМФ", облигации 09/08/2023 – 6,40%
3. CYDSA 6 1/4, Cydsa Sab de CV DE, облигации 10/04/2027 – 4,52%
4. ТОО "МФО ОнлайнКазФинанс", облигации 11/09/2024 – 4,37%
5. АО "Банк ЦентрКредит", международные облигации, бессрочные – 4,23%
6. АО "Фонд развития промышленности", облигации 11/12/2028 – 4,16%
7. ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк", облигации 12/12/2022 – 4,14%
8. MONDFI 5 1/8, Mong Duong Finance Holdings, облигации 05/07/2029 – 4,11%
9. ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)", облигации 10/15/2023 – 4,01%
10. ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)", облигации 05/28/2024 – 3,92%



*****За исключением денежных средств и операций РЕПО.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управления маркетинга и продаж

Шынар Жаканова
e-mail: shzhakanova@bcc-invest.kz

Управляющий активами Фонда

Зерилев Руслан
e-mail: rzerilov@bcc-invest.kz

Шалкарбеков Мадияр
e-mail: mshalkarbekov@bcc-invest.kz

Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби 38
веб-сайт: <http://bcc-invest.kz/>

Результаты инвестирования в прошлом не гарантируют доходы в будущем, стоимость паев может как увеличиваться, так и уменьшаться. Государство не гарантирует доходности инвестиций в инвестиционные фонды. Правилами паевого инвестиционного фонда предусмотрено наличие надбавок/скидок, взимание которых уменьшит доходность инвестиций в паи паевого инвестиционного фонда. Перед приобретением паев инвестиционного фонда инвестору необходимо ознакомиться с правилами инвестиционного фонда и инвестиционной декларацией. С информацией о примененных уполномоченным органом к Компании санкциях и ограниченных мерах воздействия можно ознакомиться на корпоративном интернет-сайте Компании.