

ПАРАМЕТРЫ ФОНДА*

Тип: интервальный паевой инвестиционный фонд

Дата создания: 14 мая 2007 года

Кастодиан: АО «Евразийский Банк»

Номинальная стоимость пая: 1 тенге

Минимальная сумма взноса при первом приобретении: 10 000 тенге

Текущая стоимость пая: 4,8656 тенге

Чистые активы: 3 823 004 670,38 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.

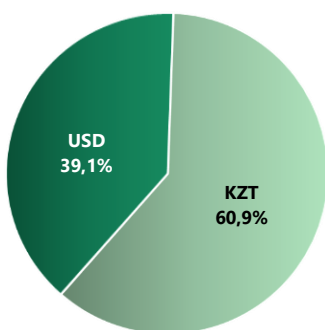
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО КЛАССАМ АКТИВОВ



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



ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА



РЕЗУЛЬТАТЫ УПРАВЛЕНИЯ

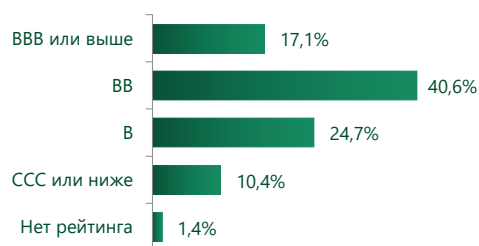
	2021	2020	2019	2018	2017
Доходность за календарный год	22,2%	17,6%	10,8%	14,5%	13,5%
	1 год	3 года	5 лет	10 лет	с основания
Средняя доходность за период до отчетной даты (30.06.2022)	8,90%	15,29%	15,58%	13,07%	11,80%

ОЦЕНКА РИСКА

Результаты (VaR & CVaR)	тенге	%
Value at risk	279 583 724	6,71%
Conditional Value at Risk (CVaR)	350 609 271	8,42%
Stand-alone VaR	531 098 950	12,75%
Stress test	1 239 411 770	29,76%

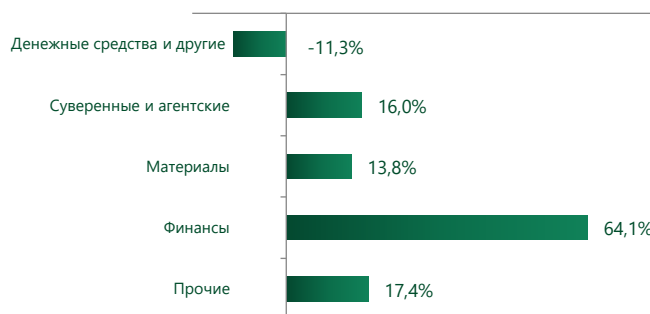
Слева в таблице представлены расчеты, проведенные нашим подразделением по управлению рисками. Согласно нашим расчетам, с 95% уверенностью максимальные убытки портфеля Фонда не превысят 8,42%. Это значит, что, согласно международной методике расчета рыночных рисков VaR EWMA, риск потери при условии log-нормального распределения ограничивается 8,5 процентами.

КРЕДИТНОЕ КАЧЕСТВО ПОРТФЕЛЯ (ПО РЕЙТИНГУ ЭМИТЕНТОВ)**



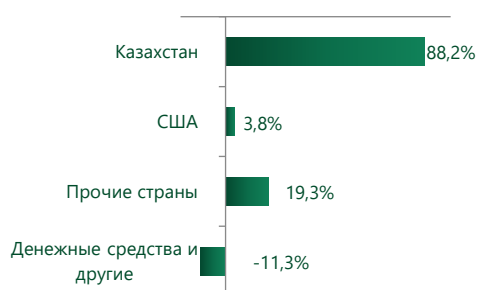
**Распределение по кредитному качеству доли облигаций по кредитным рейтингам эмитентов рассчитано с учетом кредитного качества активов в составе приобретенных индексных ETF.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ОТРАСЛЯМ***



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

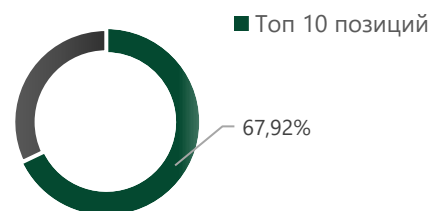
ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ****



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

10 КРУПНЕЙШИХ ИНВЕСТИЦИЙ ПО ЭМИТЕНТАМ:

1. ТОО "Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс" (облигации)
2. ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (облигации)
3. АО "Банк ЦентрКредит" (простые акции)
4. ТОО "Микрофинансовая организация "КМФ" (облигации)
5. АО "Банк ЦентрКредит" (еврооблигации)
6. Cydsa SAB de CV (международные облигации)
7. ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (облигации)
8. АО "Фонд развития промышленности" (облигации)
9. MONG DUONG FIN HLDGS BV (международные облигации)
10. ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)" (облигации)



КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управления маркетинга и продаж

Валентин Шлыков
e-mail: vshlykov@bcc-invest.kz

Управляющий активами Фонда

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

Мадияр Шалкарбеков
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.