

**Отчёт АО «Цесна Капитал» –
представителя держателей облигаций –
по купонным облигациям
АО «Евразийский банк»**



Eurasian Bank

по состоянию на 01.07.2018 года

ЦЕЛЬ ОТЧЁТА

АО «Цесна Капитал», являясь Представителем Держателей облигаций (далее – ПДО) АО «Евразийский банк» (далее – Эмитент или Банк) с НИН KZP04Y07D253, KZP05Y11D252, KZP06Y10D252, KZP07Y10D250, KZP01Y05E939, KZP02Y10E937 и KZP03Y15E934 проводит анализ деятельности Эмитента с целью:

- контроля над исполнением Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций перед держателями облигаций,
- контроля над целевым использованием Эмитентом денег, полученных от размещения облигаций;
- контроля над своевременной выплатой вознаграждения по облигациям;
- мониторинга финансового состояния Эмитента и анализа корпоративных событий.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ АНАЛИЗА

Основанием для проведения анализа деятельности АО «Евразийский банк» является Договор №58 о представлении интересов держателей облигаций от «22» сентября 2017 года, заключённый между АО «Цесна Капитал» и АО «Евразийский банк».

ПЕРИОД ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА

Данный отчёт представляет результаты проведённого анализа деятельности Эмитента за второй квартал 2018 года. Отчёт подготовлен на основе Проспекта выпуска вышеуказанных бумаг; информации, представленной Эмитентом АО «Цесна Капитал», как представителю прав держателей облигаций, по состоянию на 01 июля 2018 года, информации с Интернет-ресурса АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – KASE) за II квартал 2018 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПДО

Результат проведённого анализа показал, что по состоянию на 1 июля 2018 года, Эмитент выполняет свои обязательства перед держателями облигаций с НИН KZP04Y07D253, KZP06Y10D252, KZP01Y05E939 KZP03Y15E934, установленные проспектами выпусков облигаций и использует деньги, полученные от размещения облигаций, по назначению. Корпоративных событий, которые могут в значительной мере повлиять на выполнение Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций – не произошло. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное.

**Председатель Правления
АО «Цесна Капитал»**



С. Балкенов

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ
Общая информация

- В декабре 1994 года было организовано закрытое акционерное общество (далее – ЗАО) «Евразийский банк»
- 2 сентября 2003 года Банк был преобразован в акционерное общество
- Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии №237 от 28 декабря 2007 г., выданной Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Банк также имеет лицензии №0401100623 на осуществление брокерско-дилерской деятельности и №0407100189 на осуществление кастодиальной деятельности.
- В начале 2010 г. в рамках стратегии расширения географии присутствия Евразийского Банка в странах СНГ, была успешно завершена сделка по приобретению российского коммерческого банка «Тройка Диалог», Москва;
- 30 декабря 2015, Евразийский банк завершил сделку о приобретении 100% акций БанкПозитив Казахстан у турецкого банка BankPozitif Kredi ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi;
- 14 апреля 2016 г. Международное экономическое издание EMEA Finance признало Евразийский лучшим банком Казахстана по итогам 2015 г. Подобного звания Банк удостоивается уже третий год подряд;
- 3 мая 2016 г. Евразийский банк официально произвел процедуру присоединения Акционерное общество «EU Bank (Дочерний банк АО «Евразийский банк») (ранее «БанкПозитив Казахстан (Дочерний банк Банка Апоалим Б.М.))», получив разрешение Национального банка и подписав соответствующий передаточный акт. После слияния укрупнившийся банк продолжил работу под брендом «Евразийский банк»;
- Региональная сеть Банка на 01 января 2018 г. насчитывает 16 филиалов и 116 отделений на территории РК.

Основная деятельность

- Привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Акционеры

АО «Евразийская финансовая компания» (100%)

Контакты

Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56
 Веб-сайт: www.eubank.kz

Кредитные рейтинги

Standard&Poor's: В/прогноз «негативный»/В, kzBB+ (28.06.2018)

Дочерние организации Эмитента по состоянию на 01.07.18

№	Наименование	Доля
1	ТОО «Евразийский проект 1»	100,00%
2	ТОО «Евразийский проект 2»	100,00%
3	ПАО «Евразийский банк»	99,99%

ВЫПУСКИ ОБЛИГАЦИЙ ЭМИТЕНТА
Таблица 1. Информация о выпусках облигаций

№	НИН или ISIN	Объем, KZT	Ставка купона, %	Дата погашения	ПДО
1	KZP02Y15C617 KZ2C00001188	10 000 000 000	8,500	01.09.2023	
2	KZP04Y10C614 KZ2C00001204	5 000 000 000	8,700	21.01.2019	
3	KZP01Y15D252 KZ2C00001212	15 000 000 000	8,100	15.10.2023	
4	KZP04Y07D253 KZ2C00001915	10 000 000 000	8,000	26.12.2019	АО «Цесна Капитал»
5	KZP05Y11D252 KZ2C00002467	5 000 000 000	9,000	10.01.2025	АО «Цесна Капитал»
6	KZP06Y10D252 KZ2C00002475	10 000 000 000	9,000	10.01.2024	АО «Цесна Капитал»
7	KZP07Y10D250 KZ2C00003051	18 000 000 000	9,000	25.02.2025	АО «Цесна Капитал»
8	KZP01Y05E939 KZ2C00003168	50 000 000 000	8,500	14.05.2020	АО «Цесна Капитал»
9	KZP02Y10E937 KZ2C00003176	50 000 000 000	9,500	14.05.2025	АО «Цесна Капитал»
10	KZP03Y15E934 KZ2C00004075	150 000 000 000	4,000	18.10.2032	АО «Цесна Капитал»

Источник: KASE

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКОВ
ЧЕТВЁРТЫЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Торговый код:	EUBN№11
Вид облигаций:	субординированные купонные облигации
НИН:	KZP04Y07D253
ISIN:	KZ2C00001915
Валюта выпуска:	KZT
Объём выпуска:	10 000 000 000
Число зарегистрированных облигаций:	100 000 000
Число облигаций в обращении:	99 950 000
Номинальная стоимость одной облигации:	100
Вид купонной ставки:	фиксированная
Текущая купонная ставка:	8,000% годовых
Периодичность выплаты	выплата вознаграждения производится через каждые 6

вознаграждения:	(шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчётный базис (дней в месяце/ дней в году):	30 / 360
Срок обращения:	7 лет
Дата начала обращения:	26.12.2012
Период погашения:	26.12.2019 – 06.01.2020
Досрочное погашение	не предусмотрено
Обеспечение	без обеспечения
Конвертируемость	не являются конвертируемыми в акции
Опционы	не предусмотрены
Целевое назначение	<ul style="list-style-type: none">• Целью настоящего выпуска облигаций является поддержание уровня достаточности собственного капитала и увеличение базы фондирования Банка, и, деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также физических лиц;• условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены
Ограничения (Ковенанты)	<ol style="list-style-type: none">1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»;2) не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов, аудиторской компанией.
Выкуп облигаций	<ol style="list-style-type: none">1) По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк 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» Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:<ol style="list-style-type: none">1) принятия уполномоченным органом Банка решения о делистинге облигаций;2) принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Банка 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;

- 3) незаключения Банком 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 Банк 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.

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

ПЯТЫЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Торговый код:	EUBNб12
Вид облигаций:	субординированные купонные облигации
НИН:	KZP05Y11D252
ISIN:	KZ2C00002467
Валюта выпуска:	KZT
Объём выпуска:	5 000 000 000
Число зарегистрированных облигаций:	50 000 000
Число облигаций в обращении:	-
Номинальная стоимость одной облигации:	100
Вид купонной ставки:	фиксированная
Текущая купонная ставка:	9,000% годовых
Периодичность выплаты вознаграждения:	выплата вознаграждения производится Банком через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчётный базис (дней в месяце/ дней в году):	30 / 360
Срок обращения:	11 лет
Дата начала обращения:	10.01.14
Период погашения:	10.01.25 – 19.01.25
Досрочное погашение	не предусмотрено
Обеспечение	не являются обеспеченными
Конвертируемость	не являются конвертируемыми в акции
Опционы	не предусмотрены
Целевое назначение	<ul style="list-style-type: none"> • Целью настоящего выпуска облигаций является поддержание уровня достаточности собственного капитала и увеличение базы фондирования Банка, и, деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также физических лиц;

Ограничения (Ковенанты)

- условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены
- 1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»;
 - 2) не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов, аудиторской компанией.

Выкуп облигаций

- 1) По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк 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» Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:
 - 1) принятия уполномоченным органом Банка решения о делистинге облигаций;
 - 2) принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Банка 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;
 - 3) незаключения Банком 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 Банк 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.

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

ШЕСТОЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Торговый код:	EUBN№13
Вид облигаций:	субординированные купонные облигации
НИН:	KZP06Y10D252
ISIN:	KZ2C00002475
Валюта выпуска:	KZT
Объём выпуска:	10 000 000 000
Число зарегистрированных облигаций:	100 000 000
Число облигаций в обращении:	24 950 000
Номинальная стоимость одной облигации:	100
Вид купонной ставки:	фиксированная
Текущая купонная ставка:	9,000% годовых
Периодичность выплаты вознаграждения:	выплата вознаграждения производится Банком через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения;
Расчётный базис (дней в месяце/ дней в году):	30 / 360
Срок обращения:	10 лет
Дата начала обращения:	10.01.2014
Период погашения:	10.01.2024 – 20.01.2024
Досрочное погашение	не предусмотрено
Обеспечение	без обеспечения
Конвертируемость	не являются конвертируемыми в акции
Опционы	не предусмотрены
Целевое назначение	<ul style="list-style-type: none">• Целью настоящего выпуска облигаций является поддержание уровня достаточности собственного капитала и увеличение базы фондирования Банка, и, деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также физических лиц;• условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены
Ограничения (Ковенанты)	<ol style="list-style-type: none">1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»;2) не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов, аудиторской компанией.
Выкуп облигаций	<ol style="list-style-type: none">1) По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Банк вправе выкупать

размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк 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» Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:

- 1) принятия уполномоченным органом Банка решения о делистинге облигаций;
- 2) принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Банка 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;
- 3) незаключения Банком 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 Банк 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.

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

СЕДЬМОЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Торговый код:	EUBN14
Вид облигаций:	субординированные купонные облигации
НИН:	KZP07Y10D250
ISIN:	KZ2C00003051
Валюта выпуска:	KZT
Объём выпуска:	18 000 000 000
Число зарегистрированных облигаций:	180 000 000
Число облигаций в обращении:	-
Номинальная стоимость одной облигации:	100
Вид купонной ставки:	фиксированная

Текущая купонная ставка:	9,000% годовых
Периодичность выплаты вознаграждения:	выплата вознаграждения производится Банком два раза в год, соответственно через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчётный базис (дней в месяце/ дней в году):	30 / 360
Срок обращения:	10 лет
Дата начала обращения:	25.02.2015
Период погашения:	25.02.2025 – 06.03.2025
Досрочное погашение	не предусмотрено
Обеспечение	без обеспечения
Конвертируемость	не являются конвертируемыми в акции
Опционы	не предусмотрены
Целевое назначение	<ul style="list-style-type: none"> • Целью настоящего выпуска облигаций является поддержание уровня достаточности собственного капитала и увеличение базы фондирования Банка, и, деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также физических лиц; • условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены
Ограничения (Ковенанты)	Перспектом выпуска данных облигаций ограничения (ковенанты) не предусмотрены.
Выкуп облигаций	При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг условия и порядок оплаты облигаций, способы расчетов осуществляется в соответствии с правилами организатора торгов

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

ПЕРВЫЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Торговый код:	EUBNб15
Вид облигаций:	купонные облигации
НИН:	KZP01Y05E939
ISIN:	KZ2C00003168
Валюта выпуска:	KZT
Объём выпуска:	50 000 000 000
Число зарегистрированных облигаций:	500 000 000
Число облигаций в обращении:	122 614 293
Номинальная стоимость одной облигации:	100
Вид купонной ставки:	фиксированная
Текущая купонная ставка:	8,500% годовых
Периодичность выплаты вознаграждения:	выплата вознаграждения производится Банком два раза в год, соответственно через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчётный базис (дней в	30 / 360

месяце/ дней в году):	
Срок обращения:	5 лет
Дата начала обращения:	14.05.2015
Период погашения:	14.05.2020 – 24.05.2020
Досрочное погашение	не предусмотрено
Обеспечение	без обеспечения
Конвертируемость	не являются конвертируемыми в акции
Опционы	не предусмотрены
Целевое назначение	<ul style="list-style-type: none"> • Деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также физических лиц; • условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены
Ограничения (Ковенанты)	<ol style="list-style-type: none"> 1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»; 2) не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов, аудиторской компанией.
Выкуп облигаций	При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг условия и порядок оплаты облигаций, способы расчетов осуществляется в соответствии с правилами организатора торгов

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

ВТОРОЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Торговый код:	EUBN№16
Вид облигаций:	купонные облигации
НИН:	KZP02Y10E937
ISIN:	KZ2C00003176
Валюта выпуска:	KZT
Объём выпуска:	50 000 000 000
Число зарегистрированных облигаций:	500 000 000
Число облигаций в обращении:	-
Номинальная стоимость одной облигации:	100
Вид купонной ставки:	фиксированная
Текущая купонная ставка:	9,500% годовых
Периодичность выплаты вознаграждения:	

Расчётный базис (дней в месяце/ дней в году):	30 / 360
Срок обращения:	10 лет
Дата начала обращения:	14.05.2015
Период погашения:	14.05.2025 – 23.05.2025
Досрочное погашение	не предусмотрено
Обеспечение	без обеспечения
Конвертируемость	не являются конвертируемыми в акции
Опционы	не предусмотрены
Целевое назначение	<ul style="list-style-type: none"> • Целью настоящего выпуска облигаций является поддержание уровня достаточности собственного капитала и увеличение базы фондирования Банка, и, деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также физических лиц; • условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены
Ограничения (Ковенанты)	<ol style="list-style-type: none"> 1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»; 2) не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов, аудиторской компанией.
Выкуп облигаций	При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг условия и порядок оплаты облигаций, способы расчетов осуществляется в соответствии с правилами организатора торгов

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

ТРЕТИЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Торговый код:	EUBNб17
Вид облигаций:	субординированные купонные облигации
НИН:	KZP03Y15E934
ISIN:	KZ2C00004075
Валюта выпуска:	KZT
Объём выпуска:	150 000 000 000
Число зарегистрированных облигаций:	1 500 000 000
Число облигаций в обращении:	1 500 000 000
Номинальная стоимость одной облигации:	100

Вид купонной ставки:	фиксированная
Текущая купонная ставка:	4,000% годовых
Периодичность выплаты вознаграждения:	<ul style="list-style-type: none">• выплата за первый год обращения будет осуществлена 2 (двумя) траншами: 1 (первый) транш за 30 (тридцать) дней с даты начала обращения Облигаций, 2 (второй) транш за оставшиеся 330 (триста тридцать) дней с даты окончания 1 (первого) транша;• последующие выплаты вознаграждения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом, а именно 1 (один) раз в год, соответственно, через каждые 12 (двенадцать) месяцев с даты начала обращения Облигаций до срока их погашения
Расчётный базис (дней в месяце/ дней в году):	30 / 360
Срок обращения:	15 лет
Дата начала обращения:	18.10.2017
Период погашения:	18.10.2032 – 27.10.2032
Досрочное погашение	Досрочное погашение облигаций не предусмотрено.
Обеспечение	без обеспечения
Конвертируемость	Облигации конвертируются в простые акции Банка.
Опционы	не предусмотрены
Целевое назначение	<p>Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на приобретение государственных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом.</p> <p>По согласованию с уполномоченным органом, Банк вправе поэтапно реализовать государственные эмиссионные ценные бумаги, направив высвобожденную сумму на активизацию деятельности Банка и его филиалов.</p> <p>Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, отсутствуют.</p> <p>Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными облигациями.</p>
Ограничения (Ковенанты)	<p>Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными Проспектом:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом.2. Отсутствие фактов действий со стороны руководящих работников Банка и его акционера (-ов) по выводу активов Банка. <p>Данные ограничения (ковенанты) не распространяются на мероприятия Банка, проводимые согласно внутренним нормативным документам и процедурам Банка в рамках улучшения качества активов, в том числе возврата</p>

проблемных активов.

В случае, если до истечения 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций, Банк доводит значения коэффициентов достаточности собственного капитала Банка (k_1 , k_{1-2} , k_2) до уровня, превышающего минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} , k_2) с учетом буферов собственного капитала, установленных уполномоченным органом, при условии вычета размера Положительной разницы на последнюю отчетную дату из расчета основного капитала в размере 100% (ста процентов), то приведенные в настоящем Проспекте ограничения (ковенанты) утрачивают силу с даты признания уполномоченным органом данного факта.

Выкуп облигаций

Досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения (либо размещения) Облигаций и при одновременном выполнении всех следующих условий:

- а) данное действие не приведет к снижению значений коэффициентов достаточности капитала Банка ниже значений, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган);
 - б) наличие положительного заключения уполномоченного органа на досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком;
 - с) предоставление в качестве замены капитала такого же или лучшего качества;
- улучшение капитализации Банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного выкупа (отзыва/исполнения) Облигаций.

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ
Таблица 2. Корпоративные события Эмитента*

Источник/Дата	Классификация события/ «Характер события»	Корпоративное событие
www.kase.kz 24.04.18	О привлечении Акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности/ «нейтральный»	Акционерное общество привлечено к административной ответственности по статье 210 Кодекса РК «Об административных правонарушениях» в соответствии с решением Национального Банка Республики Казахстан 11 апреля 2018 года. Должностное лицо Эмитента к административной ответственности привлечено не было.
www.kase.kz 04.05.18	О привлечении Акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности/ «нейтральный»	Акционерное общество привлечено к административной ответственности по статье 210 Кодекса РК «Об административных правонарушениях» в соответствии с решением Национального Банка Республики Казахстан 24 апреля 2018 года. Должностное лицо Эмитента к административной ответственности привлечено не было.
www.kase.kz 14.06.18	Об изменении состава органов эмитента/ «нейтральный»	11 июня 2018 года Совет Директоров Акционерного общества принял решение о следующих изменениях в составе Исполнительного органа: 1. Избран/назначен Заместитель Председателя Правления Банка – Орлов Александр Георгиевич. Обновленный состав Исполнительного органа: 1. Логинов Павел Вячеславович; 2. Аязбеков Нурбек Нурланович; 3. Печенкин Олег Владимирович; 4. Бекбосунов Сабыржан Мадиевич; 5. Белохвостиков Иван Владимирович; 6. Садыров Шурхат Абдирасулович; 7. Катекова Дина Зейнеловна; 8. Дружинина Наталья Михайловна; 9. Орлов Александр Георгиевич.
www.kase.kz 15.06.18	Об изменении состава органов эмитента/ «нейтральный»	13 июня 2018 года Единственный Акционер Акционерного общества принял решение о следующих изменениях в составе Исполнительного органа: 1. Исключен член Совета Директоров – независимый директор Банка – Радостовец Николай Владимирович; 2. Исключен член Совета Директоров – независимый директор Банка –

		<p>Розманова Ольга Вадимовна;</p> <p>3. Избран/назначен член Совета Директоров – независимый директор Банка – Юрковец Антон Владимирович;</p> <p>4. Избран/назначен член Совета Директоров – независимый директор Банка – Бекенов Жанбота Темиргалиевич;</p> <p>Обновленный состав Исполнительного органа:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Машкевич Александр Антонович; 2. Ибрагимов Шурхат Алиджанович; 3. Шодиев Патох Каюмович; 4. Уманов Борис Григорьевич; 5. Логинов Павел Вячеславович; 6. Кожраков Багытжан Айтжанович; 7. Ким Инесса Чер-Хвановна; 8. Юрковец Антон Владимирович; 9. Бекенов Жанбота Темиргалиевич.
www.kase.kz 21.06.18	Об итогах размещения облигации (EUBНИ16)/ «нейтральный»	15 июня 2018 года утвержден отчет об итогах размещения облигаций (D25-7) Банка за период 14 ноября 2017 по 13 мая 2018 года. За указанный период размещение облигаций Банка не производилось. По состоянию на 14 мая 2018 года не размещено 500 000 000 купонных облигаций данного выпуска.
www.kase.kz 22.06.18	Об итогах размещения облигации (EUBНИ15)/ «нейтральный»	19 июня 2018 года утвержден отчет об итогах размещения облигаций (E93-1) Банка за период 14 ноября 2017 по 13 мая 2018 года. Выпуск облигаций разделен на 500 000 000 купонных облигаций без обеспечения номинальной стоимостью 100 (сто) тенге. По состоянию на 14 мая 2018 размещено 122 614 293 облигаций.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
Таблица 3. Отчет о финансовом положении*

(в тыс. тенге)

АКТИВЫ	2013	2014	2015	2016	2017	30 июня 2018	Изм. с начала года
Денежные средства и их эквиваленты	83 146 378	112 083 022	86 101 897	109 321 719	153 600 744	119 597 211	-22,1%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 139 628	4 547 700	143 133 179	122 282 220	87 013	6 757	-92,2%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 979 872	5 913 836	5 969 072	2 998 459	50 378 050	64 161 842	27,4%
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 922 373	13 476 169	7 119 667	3 740 124	3 642 351	5 315 772	45,9%
Кредиты, выданные клиентам	432 529 086	588 232 099	682 334 333	696 449 144	614 437 990	624 783 935	1,7%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23 462 306	35 184 257	23 297 543	23 938 716	124912385	129924089	4,0%
Текущий налоговый актив	1 284 278	2 146 329	2 316 687	3 493 581	1 041 742	1 131 560	8,6%
Основные средства и нематериальные активы	19 758 591	22 847 412	25 753 653	25 121 848	22 025 543	20 447 059	-7,2%
Прочие активы	13 410 896	24 171 260	12 970 105	17 927 684	6 915 489	8 269 895	19,6%
Всего активов	588 633 408	808 602 084	988 996 136	1 005 273 495	977 041 307	973 638 120	-0,3%

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2013	2014	2015	2016	2017	30 июня 2018	Изм. с начала года
Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 278		165 039	10 091	19 334	19 027	-1,6%
Счета и депозиты банков	14 116 633	3 469 981	6 635 801	6 692 476	148 838	412 017	176,8%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8 803 285	7 353 570	2 648 490	4 906 792	43 744 906	118 518 740	170,9%
Текущие счета и депозиты клиентов	404 673 786	548 499 125	654 636 292	671 176 251	695 254 295	615 586 198	-11,5%
Долговые ценные бумаги выпущенные	32 786 356	103 242 607	164 624 569	129 441 161	20 598 790	20 843 363	1,2%

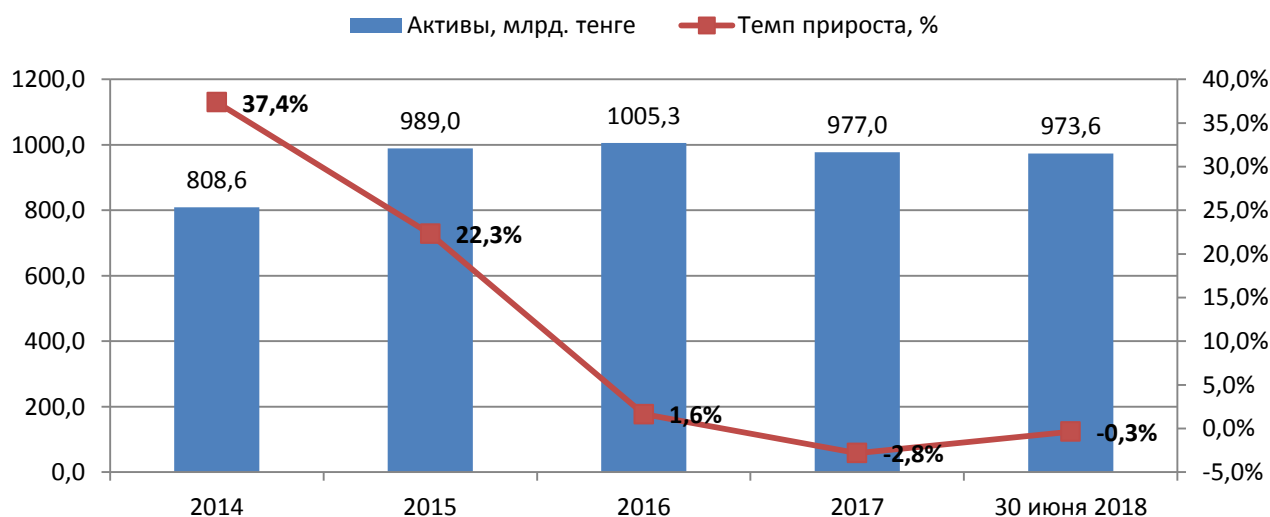
*продолжение на следующей странице

Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	35 669 288	26 028 695	21 061 452	23 748 211	67 955 179	72 032 150	6,0%
Прочие привлеченные средства	21 410 349	37 862 573	43 773 936	55 138 154	37 994 781	38 955 638	2,5%
Отложенное налоговое обязательство	257 542	1 795 183	2 322 654	2 309 290	3 769 316	2 820 226	-25,2%
Прочие обязательства	12 095 527	13 662 318	14 036 191	16 619 385	9 781 610	12 127 274	24,0%
Всего обязательств	529 815 044	741 914 052	909 904 424	910 041 811	879 267 049	881 314 633	0,2%

КАПИТАЛ	2013	2014	2015	2016	2017	30 июня 2018	Изм. с начала года
Акционерный капитал	30 110 207	30 110 207	36 110 211	51 135 191	57 135 194	57 135 194	0,0%
Эмиссионный доход	25 632	25 632	25 632	25 632	25 632	25 632	0,0%
Резерв по общим банковским рискам	8 234 923	8 234 923	8 234 923	8 234 923	8 234 923	8 234 923	0,0%
Динамический резерв	6 733 233	6 733 233	7 594 546	7 594 546	7 594 546		-
Резерв по переоценке финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	-51 653	-74 143	-183 462	-101 978	-222 039	-28 964	-87,0%
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	-182 251	-2 213 707	330 636	1 737 494	2 254 448	1 767 601	-21,6%
Нераспределенная прибыль	13 948 273	23 871 887	26 979 226	26 605 876	22 751 554	25 189 101	10,7%
Итого капитала	58 818 364	66 688 032	79 091 712	95 231 684	97 774 258	92 323 487	-5,6%
Итого обязательств и капитала	588 633 408	808 602 084	988 996 136	1 005 273 495	977 041 307	973 638 120	-0,3%

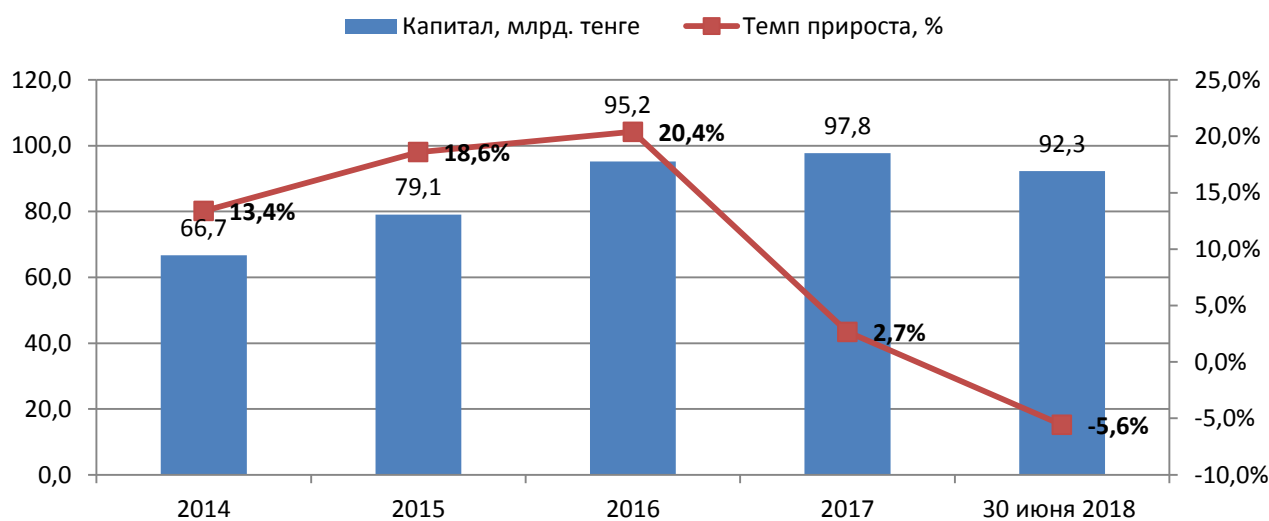
Источник: Аудированные консолидированные финансовые отчетности Эмитента за 2013-2017 гг., сокращённая промежуточная консолидированная финансовая отчётность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)

График 1. Динамика активов Эмитента



Общие активы Эмитента по состоянию на 01 июля 2018 года уменьшились на 0,3% и составили более 973,6 млрд. тенге, в сравнении с 977,0 млрд. тенге по итогам 2017 года (см. График 1). Прирост активов Эмитента в 2016 и 2017 гг. составлял 1,6% и -2,8%, соответственно.

График 2. Динамика капитала Эмитента



Капитал Эмитента по итогам II квартала 2018 года снизился на -5,6%, составив 92,3 млрд. тенге (График 2). В 2017 году прирост капитала Эмитента составил 2,7%, а в 2016 году составил 20,4%.

График 3. Динамика обязательств Эмитента



По итогам II квартала 2018 года обязательства Эмитента увеличились на 0,2% и составили 881,3 млрд. тенге (График 3). При этом, обязательства Банка по текущим счетам и депозитам клиентов снизились на 11,0% по сравнению с 2017 годом и составили почти 615,5 млрд. тенге. В структуре обязательств обязательства по текущим счетам и депозитам клиентов занимают 69,9% по состоянию на 30 июня 2018 года.

Таблица 4. Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе*

(в тыс. тенге)

	2013	2014	2015	2016	30 июня 2017	2017	30 июня 2018
Процентные доходы	67 074 862	80 075 139	91 682 285	96 543 085	48 105 638	95 178 606	52 992 673
Процентные расходы	-29 489 203	-39 862 264	-48 627 602	-62 308 326	-31 605 073	-61 204 279	-30 890 642
Чистый процентный доход	37 585 659	40 212 875	43 054 683	34 234 759	16 500 565	33 974 327	22 102 031
Комиссионные доходы	11 687 847	11 479 459	9 727 333	10 981 636	8 087 751	18 991 593	13 047 522
Комиссионные расходы	-751 232	-779 643	-648 073	-1 148 111	-678 885	-1 943 765	-1 017 123
Чистый комиссионный доход	10 936 615	10 699 816	9 079 260	9 833 525	7 408 866	17 047 828	12 030 399
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-161 988	-631 760	127 833 314	-5 087 713	-13 724 726	-18 435 979	-3 161 186
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	2 642 196	3 396 540	-128 890 053	6 929 558	11 092 316	4 117 549	1 831 338
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-290	-349	10 699	-259 483			4 328
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов	707 582	1 131 811	544 333	177 676	35 298	53 834	35 458
Прибыль от приобретения дочернего предприятия			3 830 086				
Прибыль от признания дисконта по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным						106 961 607	
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	-165 286	-279 425	-420 569	1 532 863	148 328	-1 086 494	-1 165 876
Операционный доход	51 544 488	54 529 508	55 041 753	47 361 185	21 460 647	142 632 672	31 676 492

*продолжение на следующей странице

Убытки от обесценения	-8 247 764	-10 069 797	-19 618 880	-14 803 398	-13 875 619	-112 283 578	-13 049 436
Расходы на персонал	-15 070 861	-16 438 092	-15 870 567	-17 074 534	-9 350 604	-17 985 886	-8 957 308
Прочие общие и административные расходы	-10 947 331	-13 412 070	-14 554 325	-15 322 848	-6 661 447	-14 024 785	-6 303 306
Прибыль до налогообложения	17 278 532	14 609 549	4 997 981	160 405	-8 427 023	-1 661 577	3 366 442
Экономия/(Расход) по подоходному налогу	-4 132 351	-3 185 919	-1 029 329	238 245	-16 281	-2 192 745	892 331
Прибыль за год	13 146 181	11 423 630	3 968 652	398 650	-8 443 304	-3 854 322	4 258 773
Прочий совокупный доход/(убыток)							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи							
- чистое изменение справедливой стоимости	62 315	-22 839	-98 620	-177 999	77 866	-120 061	197 403
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	290	349	-10 699	259 483			-4 328
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-174 496	-2 031 456	2 544 343	1 406 858	41 315	516 954	-486 847
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-111 891</i>	<i>-2 053 946</i>	<i>2 435 024</i>	<i>1 488 342</i>	<i>119 181</i>	<i>396 893</i>	<i>-293 772</i>
Итого прочего совокупного (убытка)/дохода за год	-111 891	-2 053 946	2 435 024	1 488 342	119 181	396 893	-293 772
Общий совокупный доход за год	13 034 290	9 369 684	6 403 676	1 886 992	-8 324 123	-3 457 429	3 965 001
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	810,94	704,68	243,48		-432,08	-193,22	209,30

Источник: Аудированные консолидированные финансовые отчеты Эмитента за 2013-2017 гг., сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)

Таблица 5. Отчёт о движении денежных средств*

(в тыс. тенге)

	2013	2014	2015	2016	30 июня 2017	2017	30 июня 2018
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ							
Процентные доходы	62 615 229	71 967 339	71 999 246	76 727 837	43 653 251	83 370 414	43 756 448
Процентные расходы	-28 398 992	-38 915 794	-50 159 701	-60 874 765	-29 866 655	-59 754 547	-26 748 750
Комиссионные доходы	11 799 057	11 331 678	9 072 986	12 554 964	7 554 098	18 802 911	12 917 605
Комиссионные расходы	-1 986 506	-779 643	-648 073	-1 148 111	-678 885	-1 943 765	-1 017 123
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-150 551	-4 560 196	-6 717 533	19 800 644	-2 455 758	103 768 471	-3 081 237
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2 683 016	3 422 282	4 399 180	3 007 332	1 360 657	3 061 628	1 241 848
Прочие выплаты	-168 675	-288 228	-444 917	1 201 965	131 192	-524 720	-1 335 375
Расходы на персонал (выплаты)	-14 534 561	-17 062 206	-15 574 355	-18 456 462	-8 075 328	-16 770 804	-8 695 141
Прочие общие и административные расходы выплаченные	-9 372 090	-10 475 321	-9 968 494	-11 474 293	-4 383 890	-9 757 604	-4 396 013

Увеличение/(уменьшение) операционных активов							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	56 500	465 512	522 544		126 087	650 162	
Обязательный резерв	-206 759	262 897	106 272	-56 098	41 089	29 669	30 689
Счета и депозиты в банках	759 294	-9 919 080	7 547 920	3 574 496	-803 939	97 675	-1 750 732
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"							
Кредиты, выданные клиентам	-80 354 726	-157 476 859	27 678 846	-16 185 196	30 449 404	-18 634 101	-25 039 712
Прочие активы	-3 859 898	956 507	6 793 508	-9 902 911	-25 341 967	4 890 523	-1 382 115

Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств							
Счета и депозиты банков	-6 740 082	-11 106 973	1 461 570	-254 322	-6 481 063	-6 519 162	267929
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	8 801 003	-1 479 999	-4 686 003	2 271 791	100 600	38 806 496	74 751 324
Текущие счета и депозиты клиентов	88 901 052	119 679 177	-119 973 133	24 662 313	79 888 710	22 196 047	-82 892 307

* продолжение Таблицы на следующей странице

Прочие обязательства	1 905 318	1 161 402	-1 544 036	5 371 198	2 185 333	-1 814 075	495 116
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	31 747 629	-42 817 505	-80 134 173	30 820 382	87 402 936	159 955 218	-22 877 546
Подоходный налог уплаченный	-4 312 612	-2 510 329	-834 431	-959 054	-2 027	2 115	-220262
Поток денежных средств от/ (использованный в) операционной деятельности	27 435 017	-45 327 834	-80 968 604	29 861 328	87 400 909	159 957 333	-23 097 808

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ							
Приобретение дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств			128 475				
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-10 425 277	-22 698 238	-2 559 947	-28 784 456		-48 760 106	-115 555 539
Продажи и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	18 145 893	27 666 445	3 543 986	32 421 016		2 087 159	104 011 378
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-20 005 394	-52 871 716	-6 681 310	-423 874 305	-1 266 192 169	-2 170 851 608	-99 684 480
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	7 242 093	41 419 634	21 500 000	424 686 816	1 255 960 305	2 075 762 624	99 134 195
Приобретения основных средств и нематериальных активов	-5 658 011	-6 719 150	-5 809 688	-3 790 295	-1 434 378	-1 647 217	-425 509
Продажи основных средств и нематериальных активов	17 554	315 802	537 235	783 401	577 537	248 299	59 078
Приобретения драгоценных металлов					-55 676	-210 302	-96 151
Продажа драгоценных металлов					13 165	187 821	88 674
Предоплаты по капитальным затратам	-761 780	79 773					
Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности	-11 444 922	-12 807 450	10 658 751		-11 131 216	-143 183 330	-12 468 354

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ							
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		89 816 367	21 979 814			11 231 499	
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-2 236 200	-19 970 349			-33 600 634	
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-1 295 789	-18 096 374	-10 880 468	-33 752 882		-87 692 049	

* продолжение Таблицы на следующей странице

Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	17 534 520	12 461		2 000 705		149 966 154	
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-10 000 000	-9 210 360	-5 000 000				
Выкуп выпущенных субординированных долговых ценных бумаг		-828 923	-12 543				
Поступление прочих привлеченных средств	12 328 852	23 064 839	13 553 841	18 760 272	2 039 360	4 081 976	6 452 108
Погашение прочих привлеченных средств	-9 733 272	-6 893 104	-9 368 880	-7 469 839	-14 789 246	-21 069 784	-5 541 659
Поступления от выпуска акционерного капитала			6 000 004	15 024 980	6 000 003	6 000 003	
Дивиденды уплаченные	-2 000 129	-1 500 016		-772 000			
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	6 834 182	74 128 690	-3 698 581	-6 208 764	-6 749 883	28 917 165	910 449
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	22 824 277	15 993 406	-74 008 434	23 652 564	69 519 810	45 691 168	-34 655 713
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	699 347	12 943 238	48 027 309	-1 874 919	-12 073 488	-1 412 143	652 180
Денежные средства и эквиваленты денежных средств по состоянию на начало года	59 622 754	83 146 378	112 083 022	86 101 897	109 321 719	109 321 719	153 600 744
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	83 146 378	112 083 022	86 101 897	107 879 542	166 768 041	153 600 744	119 597 211

Источник: Аудированные консолидированные финансовые отчеты Эмитента за 2013-2017 гг., сокращённая промежуточная консолидированная финансовая отчётность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)

Таблица 6. Отчёт об изменениях в собственном капитале

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2018 года	51 135 191	25 632	8 234 923	7 594 546	-222 039	2 254 448	22 751 554	97 774 258
Общий совокупный убыток								
Убыток за период							4 258 773	4 258 773
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					197 403			197 403
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка					-4 328			-4 328
Курсовые разницы при перерасчете						-486 847		-486 847
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					193 075	-486 847		-293 772
Всего прочего совокупного дохода					193 075	-486 847		-293 772

* продолжение Таблицы на следующей странице

Общий совокупный убыток за период					193 075	-486 847	4 258 773	3 965 001
Расформирование динамического резерва				-7 594 546			7 594 546	
Эффект от применения МСФО 9	6 000 003						-9 415 772	-9 415 772
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	57 135 194	25 632	8 234 923	-	-28 964	1 767 601	25 189 101	92 323 487

Источник: Аудированные консолидированные финансовые отчетности Эмитента за 2013-2017 гг., сокращённая промежуточная консолидированная финансовая отчётность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)

ВЫПОЛНЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Таблица 7. Сведения о выполнении пруденциальных нормативов*

Показатели		01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018
Собственный капитал		119 465 211	120 421 123	121 588 668	122 321 415
Коэф.достаточности собственного капитала (k1)		0,099	0,098	0,096	0,093
Коэф.достаточности собственного капитала (k1-2)		0,099	0,098	0,096	0,093
Коэф.достаточности собственного капитала (k2)		0,139	0,139	0,135	0,133
Коэф.максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отн-ми (k3)		0,186	0,185	0,201	0,202
Коэф.максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отн-ми (k3')		0,044	0,044	0,044	0,308
Коэф.суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)		0,045	0,044	0,044	0,038
Коэф.макс. размера бланкового кредита (Бк)					
Коэф.совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pk)		1,207	1,207	1,231	1,246
Коэф.текущей ликвидности (k4)		2,533	2,218	2,229	2,049
Коэф.срочной ликвидности (k4-1)		28,549	28,696	18,424	13,082
Коэф.срочной ликвидности (k4-2)		8,936	12,364	8,188	5,791
Коэф.срочной ликвидности (k4-3)		4,412	4,360	4,047	3,420
Коэф.срочной валютной ликвидности (k4-4)	по ин. валютам стран, имеющих суверен.рейтинг не ниже "А" и валюте "Евро"	20,983	25,927	16,069	10,657
Коэф.срочной валютной ликвидности (k4-5)	по ин. валютам стран, имеющих суверен.рейтинг не ниже "А" и валюте "Евро"	8,204	12,296	9,166	7,398

* продолжение таблицы на следующей странице

Коэф.срочной валютной ликвидности (к4-6)	по ин. валютам стран, имеющих суверен.рейтинг не ниже "А" и валюте "Евро"	3,689	5,711	5,784	4,286
Коэф.максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами РК (к7)		0,128	0,182	0,235	0,195
Коэф.капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к8)		0,308	0,218	0,434	0,232
Коэф.капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к9)		0,308	0,218	0,434	0,232
Выполнение норматива по размещению части средств банка во внутренние активы	Коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы К(ва)	1,060	1,034	1,035	1,033
	Выполнение требования по ежедневному размещению собственных и привлеченных средств банка во внутренние активы Да/Нет	Да	Да	Да	Да
Выполнение валютной позиции Да/Нет		Да	Да	Да	Да
Выполнение норматива достаточности минимального размера собственного капитала Да/Нет		Да	Да	Да	Да
Выполнение пруденциальных нормативов		Да	Да	Да	Да

Источник: Национальный банк Республики Казахстан

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПДО
Таблица 4. Заключение ПДО*

Вид контроля	Действия ПДО	Результат действий	Заключение
Контроль за исполнением Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций перед держателями облигаций	<p>1) Был проведён анализ административных правонарушений Эмитента на выявление случаев нарушения сроков предоставления финансовой отчётности.</p> <p>2) Был проведён анализ сведений о выполнении Банком пруденциальных нормативов.</p>	<p>1) На отчётную дату Банк не допускал нарушения сроков предоставления промежуточной финансовой отчётности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Сроки предоставления годовой финансовой отчётности и аудиторских отчётов по годовой финансовой отчётности Банка выходят за рамки рассматриваемого периода.</p> <p>2) Банк выполняет коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом на отчётную дату.</p>	Соблюдено
Контроль за целевым использованием Эмитентом денег, полученных от размещения облигаций	Запрошена информация об использовании полученных средств по назначению	Привлечённые деньги от размещения в четвёртом квартале 2017 года облигаций первого и третьего выпусков в пределах третьей облигационной программы, направлены на цели согласно соответствующим Проспектам выпуска данных облигаций	Соблюдено
Контроль состояния имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций	Обеспечение не предусмотрено	-	-
Заключение договора залога с эмитентом в отношении имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций	Обеспечение не предусмотрено	-	-

* Продолжение таблицы на следующей странице

Контроль за своевременной выплатой вознаграждения по облигациям	За отчётный период были выплачены купонные вознаграждения по двум выпускам облигаций на общую сумму 920 910 745,25 тенге	Получено письмо от Эмитента, подтверждающее выплату купонных вознаграждений	Соблюдено
Мониторинг финансового состояния Эмитента	Запрошена консолидированная промежуточная отчётность Эмитента за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Был проведён анализ аудированной консолидированной финансовой отчётности за 2013-2017 гг. и консолидированной промежуточной сжатой отчётности Эмитента за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Финансовое состояние Банка расценивается как удовлетворительное.
Анализ корпоративных событий Эмитента	Корпоративные события Эмитента публикуются на сайте www.dfo.kz , www.kase.kz ,	Проведён анализ корпоративных событий Эмитента	Значимых корпоративных событий, которые могли бы повлиять на исполнение обязательств Эмитента перед держателями облигаций, в отчётном периоде не наблюдалось

Примечание: Настоящий документ подготовлен по состоянию на отчётную дату и не отражает событий, которые возникли в ходе его подготовки. Ответственность за достоверность информации, представленной АО «Цесна Капитал», как представителю прав держателей облигаций, несёт Эмитент.