

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



Eurasian Bank

по состоянию на 01.01.2018 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 четвертый квартал 2017 года. Отчёт подготовлен на основе Проспекта выпуска вышеуказанных бумаг; информации, представленной Эмитентом АО «Цесна Капитал», как представителю прав держателей облигаций, по состоянию на 01 января 2018 года, информации с Интернет-ресурса АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – KASE) за IV квартал 2017 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПДО

Результат проведённого анализа показал, что по состоянию на 1 января 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. Анализ финансового состояния Эмитента за IV квартал 2017 года будет опубликован после получения годовой финансовой отчётности Эмитента за 2017 год.

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 (15.12.2017)

Дочерние организации Эмитента по состоянию на 01.01.18

№	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	

- 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)

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

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:	EUBN№14
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)	Проспектом 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 02.10.2017	Об одобрении выпуска облигаций / «нейтральный»	Совет директоров Банка одобрил размещение третьего выпуска облигации (НИН: KZP03Y15E934), конвертируемых в простые акции в размере 150 000 000 000 тенге, установленного по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан
www.kase.kz 02.10.2017	Иные события, затрагивающие интересы акционерного общества и инвесторов от 29 сентября 2017 года / «нейтральный»	Банк сообщает об аннулировании ранее приобретенных Банком собственных международных облигаций («Еврооблигации») (ISIN XS1129581937) совокупным номинальным объемом 258 801 000 долларов США
www.kase.kz 16.10.2017	О привлечении организации и ее должностных лиц к административной ответственности 06 октября 2017 года / «негативный»	Департамент статистики города Алматы Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан вынесло решение о привлечении к административной ответственности по части 2 статьи 497 Кодекса РК об административных правонарушениях
www.dfo.kz 18.10.2017	О заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность от 16 октября 2017 года / «позитивный»	Информация о совершении сделок, в которых имеется заинтересованность и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов общества
www.kase.kz 18.10.2017	Одобрение заключения договора об осуществлении мероприятий по повышению финансовой устойчивости / «позитивный»	Одобрить заключение договора об осуществлении мероприятий по повышению финансовой устойчивости АО «Евразийский банк» с Акционерным обществом «Казахстанский фонд устойчивости», Акционерным обществом «Евразийская финансовая компания», крупными участниками Алиджаном Рахмановичем и Шодиевым Патухом
www.kase.kz 20.10.2017	Информация о получении займа в размере, составляющем 25 и более процентов размера собственного капитала Банка / «нейтральный»	Информация о получении займа в размере, составляющем 25 и более процентов размера собственного капитала Банка

* продолжение на следующей странице

www.kase.kz 24.10.2017	Об одобрении Плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости / «позитивный»	Одобрить План мероприятий, предусматривающий меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости АО «Евразийский банк», недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков
www.kase.kz 23.10.2017	О выплате купонного вознаграждения / «позитивный»	Акционерное общество «Евразийский банк» сообщает о выплате купонного вознаграждения по именным купонным субординированным облигациям первого выпуска (НИН - KZP01Y15D252) в пределах второй облигационной программы Банка
www.kase.kz 07.11.2017	О погашении собственных международных облигаций и выплате шестого купона по международным облигациям от 06 ноября 2017 года / «позитивный»	АО «Евразийский банк» сообщило о погашении собственных международных облигаций (ISIN XS1129581937, Торговый код- EUBNel) и выплате шестого (последнего) купона по международным облигациям
www.kase.kz 09.11.2017	Об изменении состава органов акционерного общества / «нейтральный»	Заместитель Председателя Правления Банка Смирнова Елена Николаевна исключена из состава органа АО
www.kase.kz 09.11.2017	Об итогах размещения облигаций EUBNb17 за период с 03 по 18 октября 2017 года / «нейтральный»	Размещено купонные облигаций без обеспечения номинальной стоимостью 100 тенге в количестве 1 500 000 000 ценных бумаг.
www.kase.kz 13.11.2017	О привлечении акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности / «негативный»	Алматинский городской суд привлекло акционерное общество к административной ответственности по части 2 статьи 168-3 Кодекса РК об административных правонарушениях. Специализированный межрайонный административный суд города Алматы привлекло к административной ответственности по части 3 статьи 213 Кодекса РК об административных правонарушениях
www.kase.kz 14.11.2017	Об установлении ставки вознаграждения / «позитивный»	Решением Правления Банка установлена ставка вознаграждения по именным купонным облигациям без обеспечения четвертого выпуска (НИН: KZP04Y10C614) в пределах первой облигационной программы Банка на следующий год их обращения в размере 8,7% годовых от номинальной стоимости
www.kase.kz 15.11.2017	Об уплате купонного вознаграждения / «позитивный»	14 ноября 2017 года выплачено купонное вознаграждение держателям именных купонных облигаций без обеспечения первого выпуска в пределах третьей облигационной программы Банка (НИН - KZP01Y05E939)

* продолжение на следующей странице

www.kase.kz 17.11.2017	<p>О привлечении акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности / «негативный»</p>	<p>Алматинский городской суд привлекло акционерное общество к административной ответственности по части 1 статьи 168-3 Кодекса РК об административных правонарушениях за 09 ноября 2017 года</p>
www.kase.kz 21.11.2017	<p>Об уплате купонного вознаграждения / «позитивный»</p>	<p>Акционерное общество «Евразийский банк» сообщает о выплате купонного вознаграждения по именованным купонным субординированным облигациям третьего выпуска в пределах третьей облигационной программы Банка (НИН - KZP03Y15E934)</p>
www.kase.kz 04.12.2017	<p>О привлечении акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности / «негативный»</p>	<p>Национальный Банк Республики Казахстан привлекло к административной ответственности по части 1 статьи 243 Кодекса РК об административных правонарушениях</p>
www.dfo.kz 20.12.2017	<p>О привлечении акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности / «негативный»</p>	<p>Национальный Банк Республики Казахстан привлекло к административной ответственности по части 2 статьи 213 Кодекса РК об административных правонарушениях</p>
www.kase.kz 21.12.2017	<p>О подтверждении агентством Standard & Poor's рейтинговых оценок / «нейтральный»</p>	<p>S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка на уровне «В/В» и рейтинг по национальной шкале «kzBB». Прогноз изменения рейтингов остается «негативным»</p>
www.dfo.kz 25.12.2017	<p>Об итогах размещения облигаций (EUBNb16) за период с 14 мая по 13 ноября 2017 года / «негативный»</p>	<p>По состоянию на 14 ноября 2017 года не размещено 500 000 000 купонных облигации данного выпуска</p>
www.dfo.kz 25.12.2017	<p>Об итогах размещения облигаций (EUBNb15) за период с 14 мая по 13 ноября 2017 года / «нейтральный»</p>	<p>По состоянию на 14 ноября 2017 года размещено 39 360 540 облигации данного выпуска</p>

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
Таблица 3. Отчет о финансовом положении*

(в тыс. тенге)

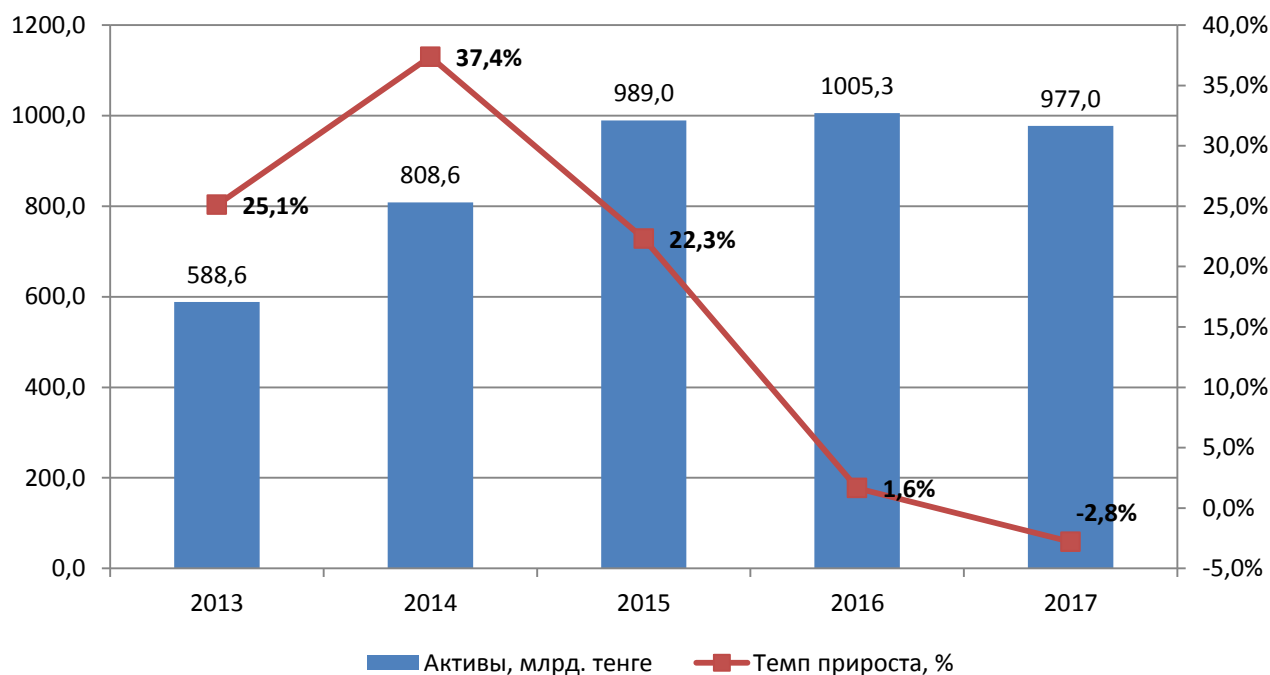
АКТИВЫ	2013	2014	2015	2016	2017	Изм. с начала года
Денежные средства и их эквиваленты	83 146 378	112 083 022	86 101 897	109 321 719	153 600 744	40,50%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 139 628	4 547 700	143 133 179	122 282 220	87 013	-99,93%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 979 872	5 913 836	5 969 072	2 998 459	50 378 050	1580,13%
Счета и депозиты в банках	2 922 373	13 476 169	7 119 667	3 740 124	3 642 351	-2,61%
Кредиты, выданные клиентам	432 529 086	588 232 099	682 334 333	696 449 144	614 437 990	-11,78%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23 462 306	35 184 257	23 297 543	23 938 716	124 912 385	421,80%
Текущий налоговый актив	1 284 278	2 146 329	2 316 687	3 493 581	1 041 742	-70,18%
Основные средства и нематериальные активы	19 758 591	22 847 412	25 753 653	25 121 848	22 025 543	-12,33%
Прочие активы	13 410 896	24 171 260	12 970 105	17 927 684	6 915 489	-61,43%
Всего активов	588 633 408	808 602 084	988 996 136	1 005 273 495	977 041 307	-2,81%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2013	2014	2015	2016	2017	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	91,60%
Депозиты и счета банков	14 116 633	3 469 981	6 635 801	6 692 476	148 838	-97,78%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8 803 285	7 353 570	2 648 490	4 906 792	43 744 906	791,52%
Текущие счета и депозиты клиентов	404 673 786	548 499 125	654 636 292	676 500 056	695 254 295	2,77%
Долговые ценные бумаги выпущенные	32 786 356	103 242 607	164 624 569	129 441 161	20 598 790	-84,09%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	35 669 288	26 028 695	21 061 452	23 748 211	67 955 179	186,15%
Прочие привлеченные средства	21 410 349	37 862 573	43 773 936	55 138 154	37 994 781	-31,09%
Отложенное налоговое обязательство	257 542	1 795 183	2 322 654	2 309 290	3 769 316	63,22%
Прочие обязательства	12 095 527	13 662 318	14 036 191	11 295 580	9 781 610	-13,40%
Всего обязательств	529 815 044	741 914 052	909 904 424	910 041 811	879 267 049	-3,38%

*продолжение на следующей странице

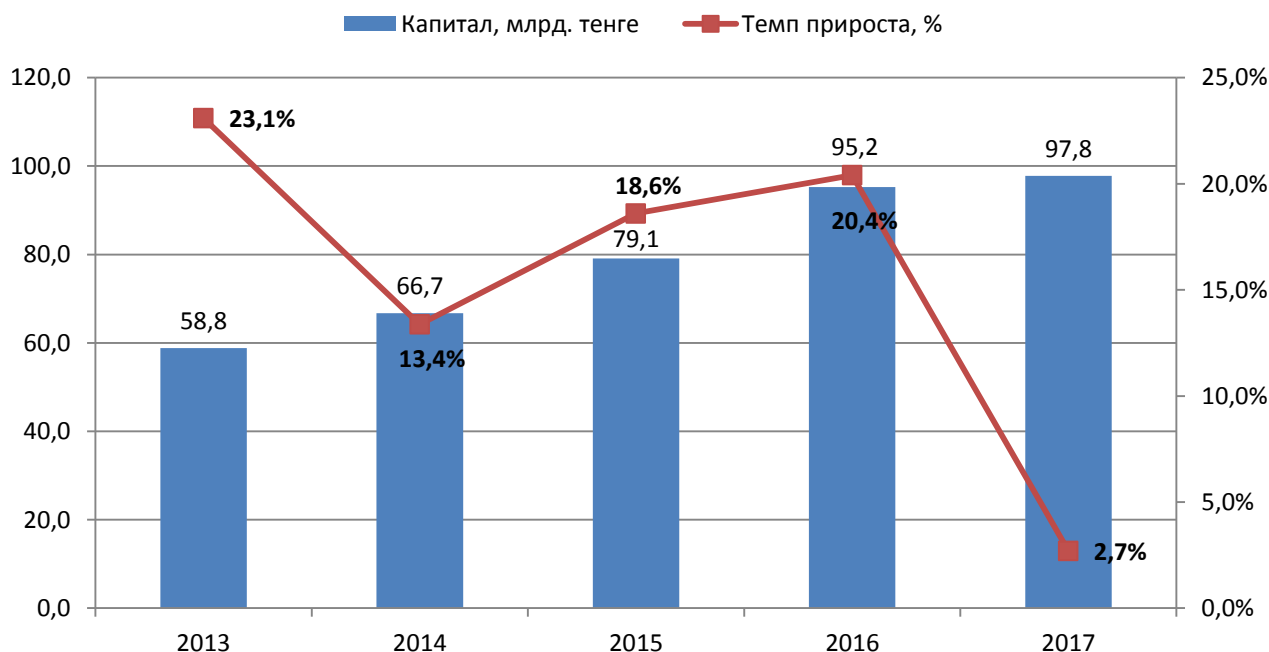
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	2013	2014	2015	2016	2017	Изм. с начала года
Акционерный капитал	30 110 207	30 110 207	36 110 211	51 135 191	57 135 194	11,73%
Эмиссионный доход	25 632	25 632	25 632	25 632	25 632	0,00%
Резерв по общим банковским рискам	8 234 923	8 234 923	8 234 923	8 234 923	8 234 923	0,00%
Динамический резерв	6 733 233	6 733 233	7 594 546	7 594 546	7 594 546	0,00%
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-51 653	-74 143	-183 462	-101 978	-222 039	117,73%
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	-182 251	-2 213 707	330 636	1 737 494	2 254 448	29,75%
Нераспределенная прибыль	13 948 273	23 871 887	26 979 226	26 605 876	22 751 554	-14,49%
Итого капитала	58 818 364	66 688 032	79 091 712	95 231 684	97 774 258	2,67%
Итого обязательств и капитала	588 633 408	808 602 084	988 996 136	1 005 273 495	977 041 307	-2,81%

Источник: Аудированные консолидированные финансовые отчетности Эмитента за 2013-2017 гг.

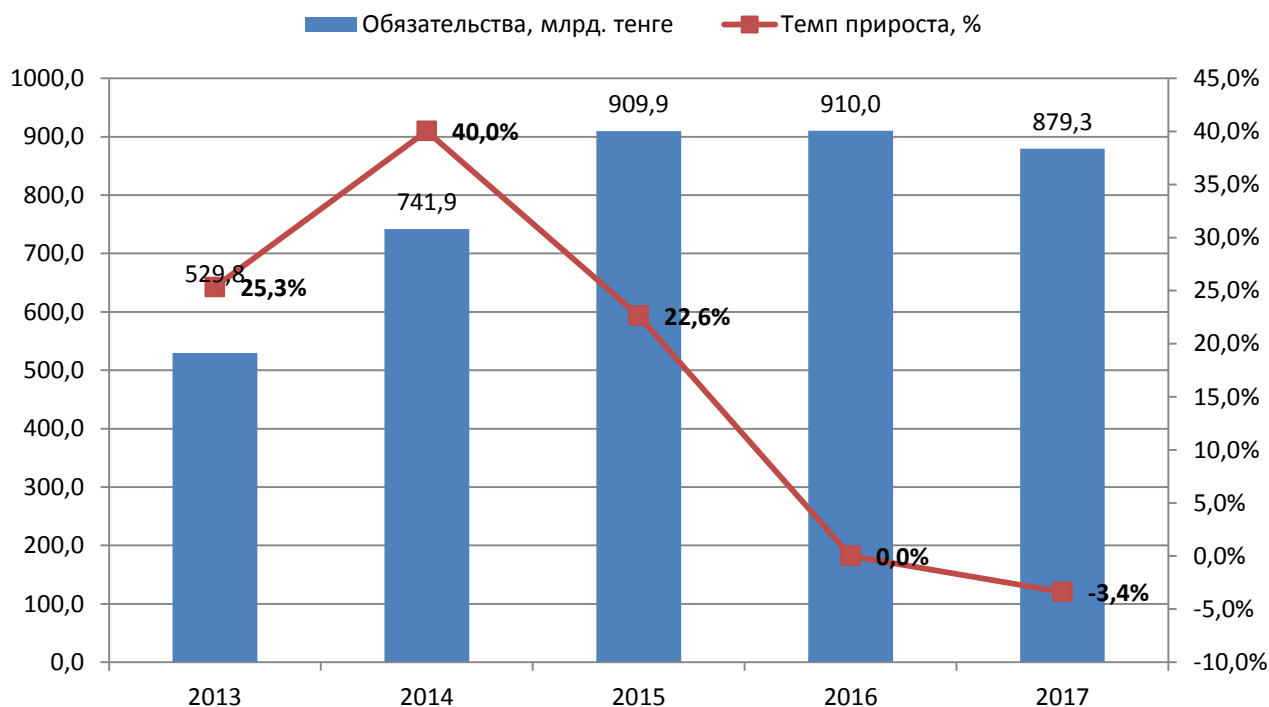
График 1. Динамика активов Эмитента



Общие активы Эмитента по состоянию на 31 декабря 2017 года снизились на 2,8% и составили более 977,0 млрд. тенге, в сравнении с 1005,3 млрд. тенге по итогам 2016 года (см. График 1). Прирост активов Эмитента в 2015 и 2016 гг. составлял 22,3% и 1,6%, соответственно.

График 2. Динамика капитала Эмитента


Капитал Эмитента по итогам 2017 года увеличился на 2,7%, составив 97,8 млрд. тенге (График 2). В 2016 году прирост капитала Эмитента составил 20,4%, а в 2015 году составил 18,6%.

График 3. Динамика обязательств Эмитента


По итогам 2017 года обязательства Эмитента снизились на 3,4% и составили 879,3 млрд. тенге (График 3). При этом, обязательства Банка по текущим счетам и депозитам клиентов выросли на 2,8% по сравнению с 2016 годом и составили почти 695,3 млрд. тенге. В структуре обязательств обязательства по текущим счетам и депозитам клиентов занимают 79,1% по состоянию на 31 декабря 2017 года.

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

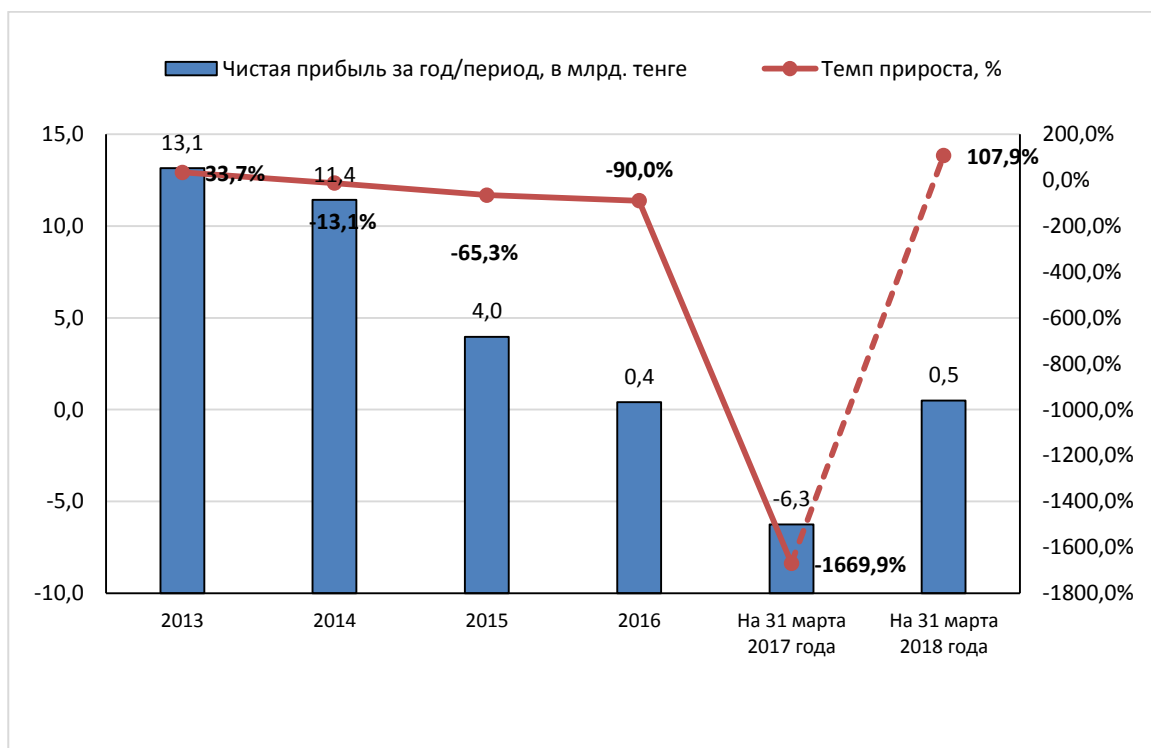
(в тыс. тенге)

	2013	2014	2015	2016	2017
Процентные доходы	67 074 862	80 075 139	91 682 285	96 543 085	95 178 606
Процентные расходы	-29 489 203	-39 862 264	-48 627 602	-62 308 326	-61 204 279
Чистый процентный доход	37 585 659	40 212 875	43 054 683	34 234 759	33 974 327
Комиссионные доходы	11 687 847	11 479 459	9 727 333	10 981 636	18 991 593
Комиссионные расходы	-751 232	-779 643	-648 073	-1 148 111	-1 943 765
Чистый комиссионный доход	10 936 615	10 699 816	9 079 260	9 833 525	17 047 828
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	-18 435 979
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	2 642 196	3 396 540	-128 890 053	6 929 558	4 117 549
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-290	-349	10 699	-259 483	-
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов	707 582	1 131 811	544 333	177 676	53 834
Прибыль от приобретения дочернего предприятия	-	-	3 830 086	-	-
Прибыль от признания дисконта по субсидированным долговым ценным бумагам выпущенным	-	-	-	-	106 961 607
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	-165 286	-279 425	-420 569	1 532 863	-1 086 494
Операционный доход	51 544 488	54 529 508	55 041 753	47 361 185	142 632 672
Убытки от обесценения	-8 247 764	-10 069 797	-19 618 880	-14 803 398	-112 283 578
Расходы на персонал	-15 070 861	-16 438 092	-15 870 567	-17 074 534	-17 985 886
Прочие общие и административные расходы	-10 947 331	-13 412 070	-14 554 325	-15 322 848	-14 024 785
Прибыль/(убыток) до налогообложения	17 278 532	14 609 549	4 997 981	160 405	-1 661 577

*продолжение на следующей странице

Экономия/(расход) по подоходному налогу	-4 132 351	-3 185 919	-1 029 329	238 245	-2 192 745
Прибыль/(убыток) за период	13 146 181	11 423 630	3 968 652	398 650	-3 854 322
Прочий совокупный доход/(расход)					
<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	-120 061
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	290	349	-10 699	259 483	-
Курсовые разницы при пересчете	-174 496	-2 031 456	2 544 343	1 406 858	516 954
<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>396 893</i>
Итого прочего совокупного (расхода)/дохода за период	-111 891	-2 053 946	2 435 024	1 488 342	396 893
Общий совокупный доход/(расход) за период	13 034 290	9 369 684	6 403 676	1 886 992	-3 457 429
Прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию, в тенге	810,94	704,68	243,48	22,70	-193,22

Источник: Аудированные консолидированные финансовые отчетности Эмитента за 2013-2017 гг.

График 4. Динамика чистой прибыли Эмитента


По итогам 2017 года, Банк признал убыток в размере -3,9 млрд. тенге (График 4) не операционного характера. Операционный доход Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составил более 142,6 млрд. тенге, что на 201,2% больше операционного дохода 2016 года, который составил 47,4 млрд. тенге. Рост операционного дохода по итогам 2017 года преимущественно связан с участием Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Казахстана. В рамках данной программы Банк получил денежные средства от дочерней организации Национального Банка РК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка, конвертируемых в простые акции Банка, в соответствии с условиями Проспекта данных облигаций.

На увеличение операционного дохода в 2017 году повлиял также прирост чистого комиссионного дохода на 73,4%: с 9,8 млрд. тенге в 2016 году до 17,1 млрд. тенге за 2017 год.

Убыток по итогам 2017 года связан с проведением консервативной политики Банка к обесценению обесценением кредитов, выданных клиентам Банка. Так убыток от обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 112,3 млрд. тенге.

Таблица 5. Отчёт о движении денежных средств

(в тыс. тенге)

	2013	2014	2015	2016	2017
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
Процентные доходы	60 387 215	71 967 339	71 999 246	76 727 837	83 370 414
Процентные расходы	-28 398 992	-38 915 794	-50 159 701	-60 874 765	-59 754 547
Комиссионные доходы	11 799 057	11 331 678	9 072 986	12 554 964	18 802 911
Комиссионные расходы	-751 232	-779 643	-648 073	-1 148 111	-1 943 765
Чистые (выплаты)/поступления 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	103 768 471
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2 683 016	3 422 282	4 399 180	3 007 332	3 061 628
Прочие (выплаты)/поступления	-168 675	-288 228	-444 917	1 201 965	-524 720
Расходы на персонал	-14 534 561	-17 062 206	-15 574 355	-18 456 462	-16 770 804
Прочие общие и административные расходы выплаченные	-8 379 350	-10 475 321	-9 968 494	-11 474 293	-9 757 604
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	-	650 162
Обязательный резерв	-206 759	262 897	106 272	-56 098	29 669
Счета и депозиты в банках	759 294	-9 919 080	7 547 920	3 574 496	97 675
Кредиты, выданные клиентам	-80 354 726	-157 476 859	27 678 846	-16 185 196	-18 634 101
Прочие активы	-3 859 898	956 507	6 793 508	-9 902 911	4 890 523
Увеличение/уменьшение операционных обязательств					
Депозиты и счета банков	-6 740 082	-11 106 973	1 461 570	-254 322	-6 519 162
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	8 801 003	-1 479 999	-4 686 003	2 271 791	38 806 496
Текущие счета и депозиты клиентов	88 901 052	119 679 177	-119 973 133	25 698 341	22 196 047
Прочие обязательства	1 905 318	1 161 402	-1 544 036	4 335 170	-1 814 075
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	159 955 218
Подоходный налог уплаченный	-4 312 612	-2 510 329	-834 431	-959 054	2 115
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности	27 435 017	-45 327 834	-80 968 604	29 861 328	159 957 333
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
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	18 145 893	27 666 445	3 543 986	32 421 016	2 087 159
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-20 005 394	-52 871 716	-6 681 310	-423 874 305	-2 170 851 608
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	7 242 093	41 419 634	21 500 000	424 686 816	2 075 762 642
Приобретения основных средств и нематериальных активов	-5 658 011	-6 639 377	-5 809 688	-3 790 295	-1 647 217
Продажи основных средств и нематериальных активов	17 554	315 802	537 235	783 401	248 299
Предоплаты по капитальным затратам	-761 780	-	-	-	-
Приобретение драгоценных металлов	-	-	-	-	-210 302

Продажа драгоценных металлов	-	-	-	-	187 821
Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности	-11 444 922	-12 807 450	10 658 751	1 442 177	-143 183 330
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
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	4 081 976
Погашение прочих привлеченных средств	-9 733 272	-6 893 104	-9 368 880	-7 469 839	-21 069 784
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	-	6 000 004	15 024 980	6 000 003
Выплаченные дивиденды	-2 000 129	-1 500 016	-	-772 000	-
Потоки денежных средств от/ (использованные в) финансовой деятельности	6 834 182	74 128 690	-3 698 581	-6 208 764	28 917 165
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	22 824 277	15 993 406	-74 008 434	25 094 741	-45 691 168
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	699 347	12 943 238	48 027 309	-1 874 919	-1 412 143
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	59 622 754	83 146 378	112 083 022	86 101 897	109 321 719
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	83 146 378	112 083 022	86 101 897	109 321 719	153 600 744

Источник: Аудированные консолидированные финансовые отчетности Эмитента за 2013-2017 гг.

Таблица 6. Отчёт об изменениях в капитале=

(в тыс. тенге)

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2017 года	51 135 191	25 632	8 234 923	7 594 546	-101 978	1 737 494	26 605 876	95 231 684
Общий совокупный убыток								
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	-3 854 322	-3 854 322
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-120 061	-	-	-120 061
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	516 954	-	516 954
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	-120 061	516 954	-	396 893
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-120 061	516 954	-	396 893
Общий совокупный убыток за год	-	-	-	-	-120 061	516 954	-3 854 322	- 3 457 429
Акции выпущенные	6 000 003	-	-	-	-	-	-	6 000 003
Остаток на 31 декабря 2017 года	57 135 194	25 632	8 234 923	7 594 546	-222 039	2 254 448	22 751 554	97 774 258

Источник: Аудированная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2017 г.

ВЫПОЛНЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Таблица 3. Сведения о выполнении пруденциальных нормативов*

Показатели		01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018
Собственный капитал		89 749 361	206 745 169	148 512 684	132 352 258
Коэф.достаточности собственного капитала (k1)		0,093	0,171	0,109	0,106
Коэф.достаточности собственного капитала (k1-2)		0,093	0,171	0,109	0,106
Коэф.достаточности собственного капитала (k2)		0,100	0,225	0,170	0,145
Коэф.максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отн-ми (k3)		0,243	0,105	0,144	0,164
Коэф.максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отн-ми (k3')		0,095	0,041	0,056	0,041
Коэф.суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)		0,096	0,041	0,057	0,041
Коэф.макс. размера бланкового кредита (Бк)		0,030	0,004	0,003	
Коэф.совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pk)		3,582	0,105	0,983	1,205
Коэф.текущей ликвидности (k4)		0,761	1,171	1,783	1,586
Коэф.срочной ликвидности (k4-1)		5,182	11,783	14,813	16,792
Коэф.срочной ликвидности (k4-2)		3,087	3,904	6,133	7,328
Коэф.срочной ликвидности (k4-3)		1,928	2,331	2,581	2,432
Коэф.срочной валютной ликвидности (k4-4)	по ин. валютам стран, имеющих суверен.рейтинг не ниже "А" и валюте "Евро"	4,078	6,387	7,758	8,360
Коэф.срочной валютной ликвидности (k4-5)	по ин. валютам стран, имеющих суверен.рейтинг не ниже "А" и валюте "Евро"	2,077	1,686	3,355	4,183

* продолжение таблицы на следующей странице

Коэф.срочной валютной ликвидности (к4-6)	по ин. валютам стран, имеющих суверен.рейтинг не ниже "А" и валюте "Евро"	0,857	1,006	1,506	1,817
Коэф.максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами РК (к7)		0,345	0,157	0,216	0,112
Коэф.капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к8)		0,435	0,194	0,271	0,146
Коэф.капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к9)		0,836	0,366	0,271	0,146
Выполнение норматива по размещению части средств банка во внутренние активы	Коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы К(ва)	1,018	1,065	1,061	1,039
	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 Казахстана

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 трем выпускам облигаций на общую сумму 1 067 082 295 тенге	Получено письмо от Эмитента, подтверждающее выплату купонных вознаграждений	Соблюдено
Мониторинг финансового состояния Эмитента	Запрошена годовая финансовая отчётность Эмитента за 2017 год	Был проведён анализ аудированной консолидированной финансовой отчётности за 2013-2017 гг.	Убытки по итогам 2017 года связаны с обесценением кредитов, выданных клиентам Банка. Списание неработающих кредитов проводится в рамках государственной программы по оздоровлению банковского сектора. 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.