

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



Eurasian Bank

по состоянию на 01.04.2018 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 первый 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 апреля 2018 года, информации с Интернет-ресурса АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – KASE) за I квартал 2018 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПДО

Результат проведённого анализа показал, что по состоянию на 1 апреля 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 I квартал 2018 года будет опубликован после получения финансовой отчётности Эмитента за I квартал 2018 года.

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 01.04.18

№	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 момента 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 момента 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 момента 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 момента 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 момента 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 момента 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 момента 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 момента 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 момента начала обращения Облигаций, 2 (второй) транш за оставшиеся 330 (триста тридцать) дней с момента 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 момента 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:	19.10.2032 – 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 момента признания уполномоченным органом данного факта.

Выкуп облигаций

Досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет с момента 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 04.01.2018	Информация о заключении сделки/ «позитивный»	<p>29 декабря 2017 года заключена сделка, в совершении которой Банком имеется заинтересованность. Тип сделки: сделка, связанная с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов общества. Сделка не является сделкой по получению займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Эмитента.</p> <p>Так как договор о заключении Эмитентом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, содержит конфиденциальную информацию, публикуется только дата и номер договора, а также иная информация по решению акционерного общества.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Номер договора: I. 2) Дата заключения сделки: 29.12.2017
www.kase.kz 05.01.2018	Об итогах размещения акций / «нейтральный»	<p>За период с 19 июня 2017 года по 18 декабря 2017 года размещение акций акционерного общества «Евразийский Банк» не осуществлялось.</p> <p>По состоянию на 19 декабря 2017 года не размещено 2 014 459 425 простых и 3 000 000 привилегированных акций Эмитента.</p>

*продолжение на следующей странице

<p>www.kase.kz 05.01.2018</p>	<p>О календаре корпоративных событий / «нейтральный»</p>	<p>Согласно календарю 2018 года, в течение года, согласно обозначенным датам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) утверждается котировка по МСФО 9; 2) публикуются финансовые отчетности; 3) публикуются аудиторские отчеты по финансовой отчетности; 4) публикуется информация о совершении Банком сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность; 5) размещаются сведения об акциях и долговых ценных бумагах Банка; 6) выплачиваются купонные вознаграждения держателям облигаций Банка.
<p>www.kase.kz 23.01.2018</p>	<p>О привлечении организации и ее должностных лиц к административной ответственности / «негативный»</p>	<p>Банк был привлечен к административной ответственности по статье 205 Кодекса РК «Об административных правонарушениях» в соответствии с решением, вынесенным Северо-Казахстанским Областным судом 22 января 2018 года Должностное лицо Эмитента к административной ответственности привлечено не было.</p>
<p>www.kase.kz 13.02.2018</p>	<p>Об изменении состава органов Эмитента / «нейтральный»</p>	<p>8 января 2018 года Совет директоров Банка принял решение о следующих изменениях в составе Исполнительного органа:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) избран/назначен Заместитель Председателя Правления Банка – Бекбосунов Сабыржан Мадиевич; 2) избран/назначен Заместитель Председателя Правления Банка – Белохвостиков Иван Владимирович; 3) избран/назначен Заместитель Председателя Правления Банка – Садыров Шухрат Абдирасулович; 5) избран/назначен Заместитель Председателя Правления Банка – Катекова Дина Зейнеловна. <p>Обновленный состав Исполнительного Органа:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Логинов Павел Вячеславович; 2) Аязбаев Нурбек Нурланович; 3) Печенкин Олег Владимирович; 4) Бекбосунов Сабыржан Мадиевич; 5) Белохвостиков Иван Владимирович; 6) Садыров Шухрат Абдирасулович; 7) Катекова Дина Зейнеловна.

*продолжение на следующей странице

www.kase.kz 22.02.2018	Об итогах размещения облигаций (EUBNb12)/ «нейтральный»	19 февраля 2018 года утвержден отчет об итогах размещения облигаций (D25-5) Банка за период с 10 июля 2017 года по 9 января 2018 года. За указанный период размещение облигаций Банка не производилось. По состоянию на 10 января 2018 года не размещено 50 000 000 купонных облигаций данного выпуска.
www.kase.kz 22.02.2018	Об итогах размещения облигаций (EUBNb13) / «нейтральный»	19 февраля 2018 года утвержден отчет об итогах размещения облигаций (D25-6) Банка за период с 10 июля 2017 года по 9 января 2018 года. За указанный период размещение облигаций Банка не производилось. По состоянию на 10 января 2018 года не размещено 74 900 000 купонных облигаций данного выпуска.
www.kase.kz 22.02.2018	Информация об итогах размещения облигаций (EUBNb7)/ «нейтральный»	19 февраля 2018 года утвержден отчет об итогах размещения облигаций (С61-4) Банка за период с 21 июля 2017 года по 20 января 2018 года. За указанный период размещение облигаций Банка не производилось. По состоянию на 21 января 2018 года не размещено 34 043 400 купонных облигаций данного выпуска.
www.kase.kz 05.03.2018	Об изменении состава органов эмитента/ «нейтральный»	1 марта 2018 года Совет директоров Банка принял решение о следующих изменениях в составе Исполнительного органа: 1) избран/назначен Заместитель Председателя Правления Банка – Дружинина Наталья Михайловна; Обновленный состав Исполнительного Органа: 1) Логинов Павел Вячеславович; 2) Аязбаев Нурбек Нурланович; 3) Печенкин Олег Владимирович; 4) Бекбосунов Сабыржан Мадиевич; 5) Белохвостиков Иван Владимирович; 6) Садыров Шухрат Абдирасулович; 7) Каткова Дина Зейнеловна; 8) Дружинина Наталья Михайловна.

*продолжение на следующей странице

www.kase.kz 28.03.2018	Об итогах размещения облигаций (EUBNб5)/ «нейтральный»	20 марта 2018 года утвержден отчет об итогах размещения облигаций (С61-2) Банка за период с 1 сентября 2017 года по 28 февраля 2018 года. За указанный период размещение облигаций Банка не производилось. По состоянию на 1 марта 2018 года не размещено 17 201 800 купонных облигаций данного выпуска.
www.kase.kz 28.03.2018	Об итогах размещения облигаций (EUBNб17)/ «нейтральный»	20 марта 2018 года утвержден отчет об итогах размещения облигаций (D25-7) Банка за период с 25 августа 2017 года по 24 февраля 2018 года. За указанный период размещение облигаций Банка не производилось. По состоянию на 25 февраля 2018 года не размещено 180 000 800 купонных облигаций данного выпуска.

Таблица 3. Отчет о финансовом положении*

(в тыс. тенге)

АКТИВЫ	2012	2013	2014	2015	2016	2017 (не ауди- ровано)	На 31 марта 2018 года (не ауди- ровано)	Изм. с начала года
Денежные средства и их эквиваленты	59 622 754	83 146 378	112 083 022	86 101 897	109 321 719	153 600 744	104 078 119	-32,2%
Производные финансовые инструменты удерживаемые в целях управления риском	1 262 873	1 139 628	4 547 700	143 133 179	122 282 220	87 013	957	-98,9%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 262 873	1 139 628	4 547 700	143 133 179	122 282 220	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 423 546	10 979 872	5 913 836	5 969 072	2 998 459	50 378 050	99 361 743	97,2%
Счета и депозиты в банках	3 485 413	2 922 373	13 476 169	7 119 667	3 740 124	3 642 351	5 686 656	56,1%
Кредиты, выданные клиентам	354 642 287	432 529 086	588 232 099	682 334 333	696 449 144	622 765 697	596 131 586	-4,3%
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10 327 192	23 462 306	35 184 257	23 297 543	23 938 716	124 912 385	126 381 726	1,2%
Текущий налоговый актив	885 141	1 284 278	2 146 329	2 316 687	3 493 581	1 041 742	1 190 551	14,3%
Основные средства и нематериальные активы	16 760 598	19 758 591	22 847 412	25 753 653	25 121 848	22 025 543	21 000 105	-4,7%
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	54 379	-

*продолжение на следующей странице

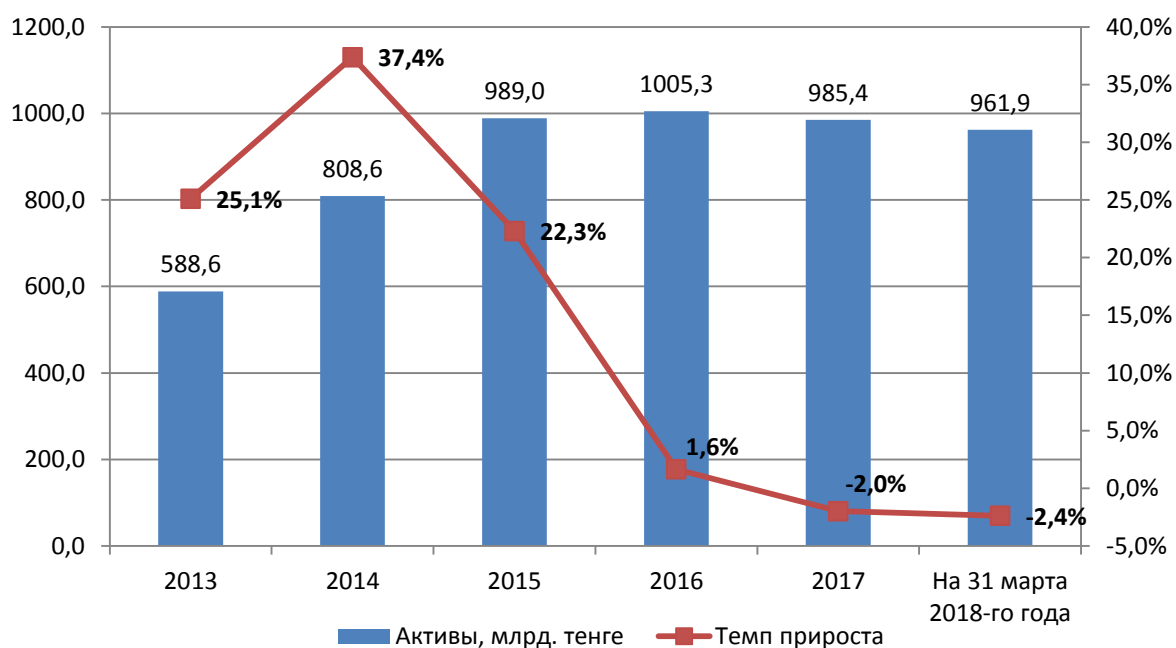
Прочие активы	5 100 755	13 410 896	24 171 260	12 970 105	17 927 684	6 915 489	8 016 513	15,9%
Всего активов	470 510 559	588 633 408	808 602 084	988 996 136	1 005 273 495	985 369 014	961 902 335	-2,4%

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2012	2013	2014	2015	2016	2017 (не аудировано)	На 31 марта 2018 года (не аудировано)	Изм. с начала года
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления риском	1 123	2 278	-	165 039	10 091	19 334	141 412	631,4%
Депозиты и счета банков	21 228 576	14 116 633	3 469 981	6 635 801	6 692 476	148 838	255 111	71,4%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	8 803 285	7 353 570	2 648 490	4 906 792	43 744 906	66 813 925	52,7%
Текущие счета и депозиты клиентов	314 720 398	404 673 786	548 499 125	654 636 292	671 176 251	695 254 295	657 945 821	-5,4%
Долговые ценные бумаги выпущенные	34 441 764	32 786 356	103 242 607	164 624 569	129 441 161	20 598 790	20 768 597	0,8%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	27 871 504	35 669 288	26 028 695	21 061 452	23 748 211	67 955 179	70 398 002	3,6%
Прочие привлеченные средства	18 562 156	21 410 349	37 862 573	43 773 936	55 138 154	37 994 781	39 199 161	3,2%
Отложенное налоговое обязательство	41 572	257 542	1 795 183	2 322 654	2 309 290	5 538 071	3 971 377	-28,3%
Прочие обязательства	5 859 263	12 095 527	13 662 318	14 036 191	16 619 385	9 781 610	11 252 869	15,0%
Всего обязательств	422 726 356	529 815 044	741 914 052	909 904 424	910 041 811	881 035 804	870 746 275	-1,2%

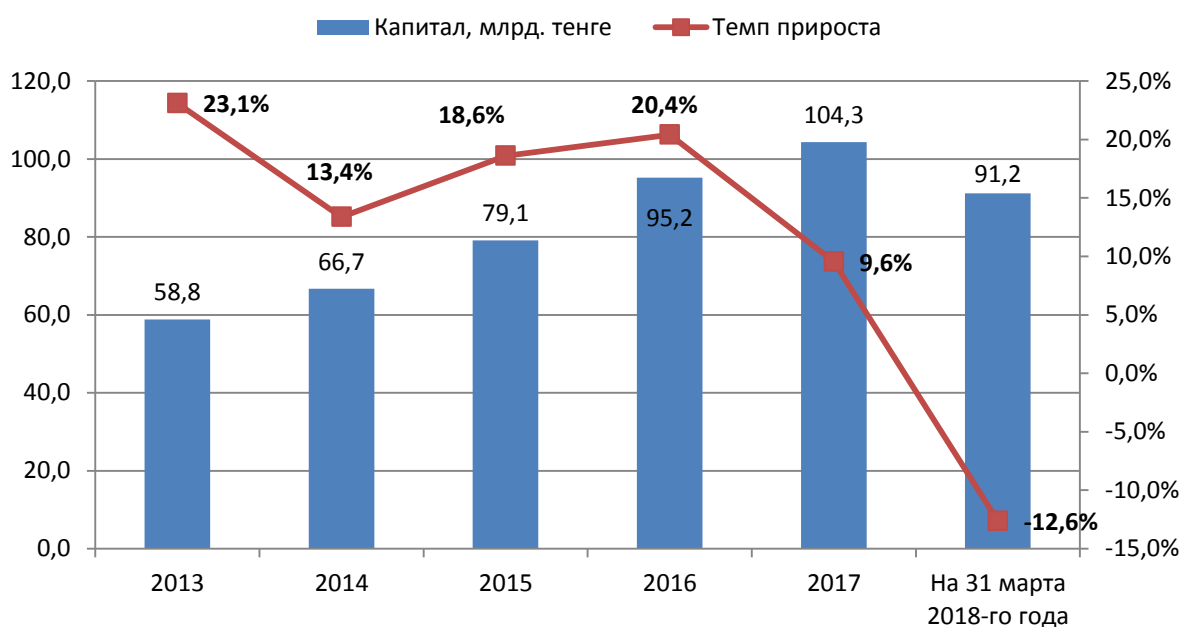
*продолжение на следующей странице

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	2012	2013	2014	2015	2016	2017 (не аудировано)	На 31 марта 2018 года (не аудировано)	Изм. с начала года
Акционерный капитал	30 110 207	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	25 632	0,0%
Резерв по общим банковским рискам	6 650 265	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	-	-100,0%
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-114 258	-51 653	-74 143	-183 462	-101 978	-222 039	-132 227	-40,4%
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	-7 755	-182 251	-2 213 707	330 636	1 737 494	2 254 448	1 930 459	-14,4%
Нераспределенная прибыль	11 120 112	13 948 273	23 871 887	26 979 226	26 605 876	29 310 506	23 962 079	-18,2%
Итого капитала	47 784 203	58 818 364	66 688 032	79 091 712	95 231 684	104 333 210	91 156 060	-12,6%
Итого обязательств и капитала	470 510 559	588 633 408	808 602 084	988 996 136	1 005 273 495	985 369 014	961 902 335	-2,4%

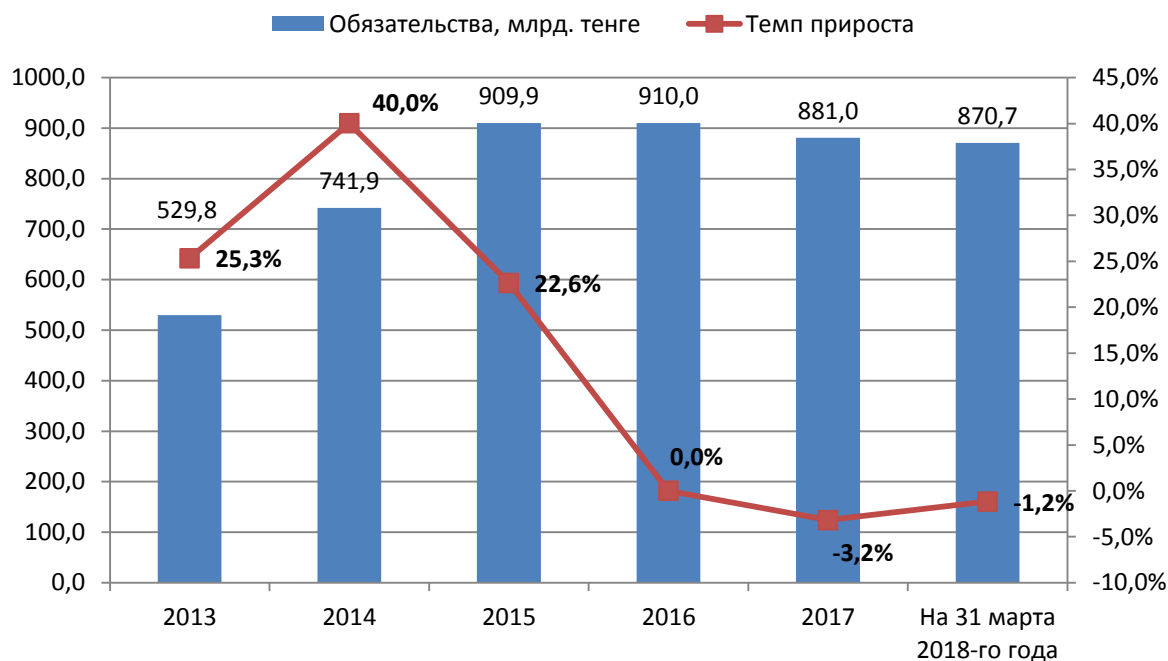
Источник: Аудированные консолидированные финансовые отчеты Эмитента за 2012-2016 гг., консолидированная финансовая отчетность за период, закончившийся 31 марта 2018 года (не аудировано).

График 1. Динамика активов Эмитента


Общие активы Эмитента с начала 2018 года снизились на 2,4%, и по итогам I квартала 2018 года составили более 961,9 млрд. тенге, в сравнении с 985,4 млрд. тенге в 2017 году, по итогам которого негативный прирост активов составил -2,0% (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 I квартала 2018 года снизился на 12,6%, составив 91,2 млрд. тенге (График 2). В 2017 году прирост капитала Эмитента составил 9,6%, а в 2016 году составил 20,4%. Итого капитал в 2017 году составил 104,3 млрд. тенге, а в 2016 году – 95,2 млрд. тенге.

График 3. Динамика обязательств Эмитента


По итогам I квартала 2018 года обязательства Эмитента снизились на 1,2% и составили 870 млрд. тенге (График 3). В 2017 году обязательства Эмитента так же показали динамику снижения (-3.2%) и составили 881,0 млрд. тенге. В 2015 и в 2016 гг. итоговое обязательство на балансе Банка составило 909,9 и 910,0 млрд. тенге соответственно (График 3).

Таблица 4. Отчёт о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе*

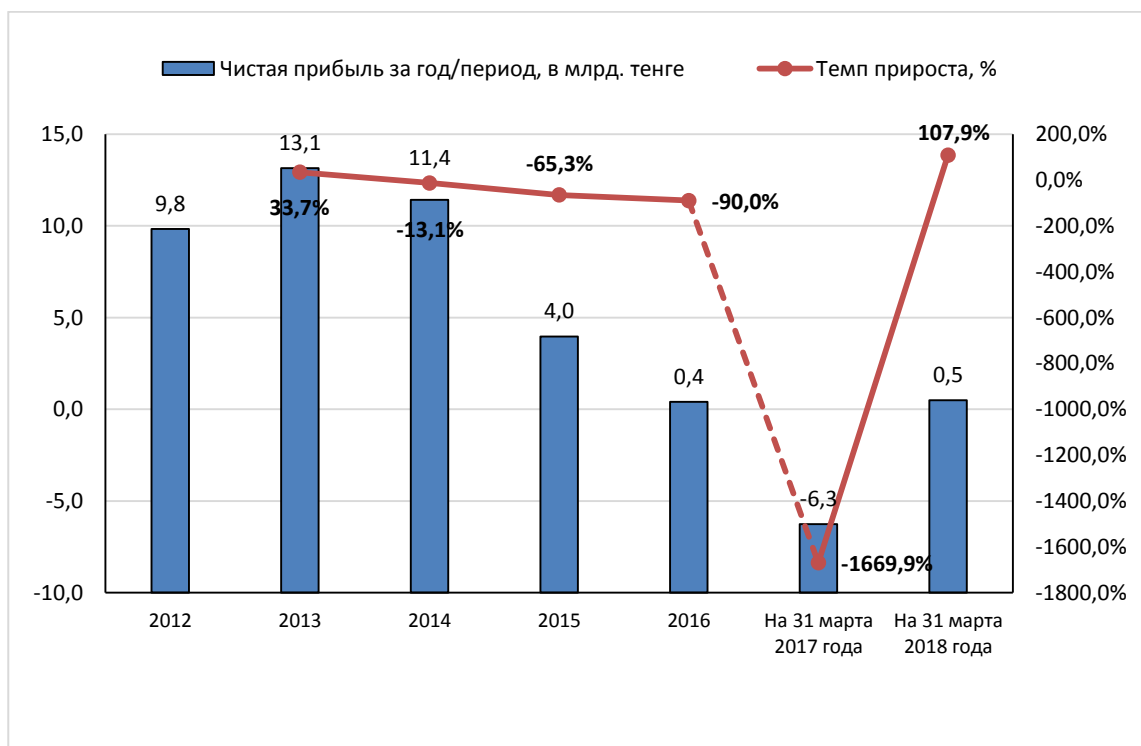
(В ТЫС. ТЕНГЕ)

	2012	2013	2014	2015	2016	На 31 марта 2017 года (не аудировано)	На 31 марта 2018 года (не аудировано)
Процентные доходы	50 387 551	67 074 862	80 075 139	91 682 285	96 543 085	23 974 283	25 864 525
Процентные расходы	-23 450 884	-29 489 203	-39 862 264	-48 627 602	-62 308 326	-16 208 989	-15 237 138
Чистый процентный доход	26 936 667	37 585 659	40 212 875	43 054 683	34 234 759	7 765 294	10 627 387
Комиссионные доходы	8 955 723	11 687 847	11 479 459	9 727 333	10 981 636	3 566 292	5 856 705
Комиссионные расходы	-1 031 406	-751 232	-779 643	-648 073	-1 148 111	-298 146	-507 021
Чистый комиссионный доход	7 924 317	10 936 615	10 699 816	9 079 260	9 833 525	3 268 146	5 349 684
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами, удерживаемыми в целях управления риском	-420 138	-161 988	-631 760	127 833 314	-5 087 713	-17 570 472	-5 560 759
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	4 105 006	2 642 196	3 396 540	-128 890 053	6 929 558	15 955 206	4 133 686
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-22 061	-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	20 081	32 272
Прибыль от приобретения дочернего предприятия	-	-	-	3 830 086	-	-	-
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	-76 580	-165 286	-279 425	-420 569	1 532 863	230 630	-589 824
Операционный доход	38 447 211	51 544 488	54 529 508	55 041 753	47 361 185	9 668 885	13 996 774
Убытки от обесценения	-4 153 442	-8 247 764	-10 069 797	-19 618 880	-14 803 398	-7 455 306	-7 335 615
Расходы на персонал	-11 971 416	-15 070 861	-16 438 092	-15 870 567	-17 074 534	-5 123 230	-4 665 689
Прочие общие и административные расходы	-9 236 049	-10 947 331	-13 412 070	-14 554 325	-15 322 848	-3 303 668	-3 122 820
Прибыль/(убыток) до налогообложения	13 086 304	17 278 532	14 609 549	4 997 981	160 405	-6 213 319	-1 127 350

*продолжение на следующей странице

Экономия/(расход) по подоходному налогу	-3 254 251	-4 132 351	-3 185 919	-1 029 329	238 245	-45 258	1 624 772
Прибыль/(убыток) за период	9 832 053	13 146 181	11 423 630	3 968 652	398 650	-6 258 577	497 422
Прочий совокупный доход/(расход)							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
- чистое изменение справедливой стоимости	-53 532	62 315	-22 839	-98 620	-177 999	43 537	94 140
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	22 061	290	349	-10 699	259 483	-	-4 328
Курсовые разницы при пересчете	201 977	-174 496	-2 031 456	2 544 343	1 406 858	248 275	-323 989
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>170 506</i>	<i>-111 891</i>	<i>-2 053 946</i>	<i>2 435 024</i>	<i>1 488 342</i>	<i>291 812</i>	<i>-234 177</i>
Итого прочего совокупного (расхода)/дохода за период	170 506	-111 891	-2 053 946	2 435 024	1 488 342	291 812	-234 177
Общий совокупный доход/(расход) за период	10 002 559	13 034 290	9 369 684	6 403 676	1 886 992	-5 966 765	263 245
Прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию, в тенге	621,63	810,94	704,68	243,48	22,70	-322,12	24,45
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15 816 619	16 211 133	16 211 133	16 299 691	17 563 211	19 429 604	20 348 075

Источник: Аудированные консолидированные финансовые отчетности Эмитента за 2012-2016 гг., консолидированная финансовая отчетность за период, закончившийся 31 марта 2018 года (не аудировано)

График 4. Динамика чистой прибыли Эмитента


Прибыль Эмитента за I квартал 2018 года составила 0,5 млрд. тенге и показала положительную динамику по сравнению с аналогичным периодом 2017 года, где чистая прибыль составила -6,3 млрд. тенге (График 4). Чистая прибыль за 2016 год составила 0,4 млрд. тенге.

Таблица 5. Отчёт о движении денежных средств*

(в тыс. тенге)

	2012	2013	2014	2015	2016	На 31 марта 2017 года (не аудировано)	На 31 марта 2018 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ							
Процентные доходы	47 543 365	62 615 229	71 967 339	71 999 246	76 727 837	19 431 878	23 684 136
Процентные расходы	-21 956 549	-28 398 992	-38 915 794	-50 159 701	-60 874 765	-13 601 338	-13 538 034
Комиссионные доходы	8 602 144	11 799 057	11 331 678	9 072 986	12 554 964	3 386 084	5 835 442
Комиссионные расходы	-1 031 402	-1 986 506	-779 643	-648 073	-1 148 111	-298 146	-507 021
Чистые (выплаты)/ поступления по операциям с производными финансовыми инструментами, удерживаемыми в целях управления риском	-378 349	-150 551	-4 560 196	-6 717 533	19 800 644	-2 050 936	-5 352 625
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4 251 478	2 683 016	3 422 282	4 399 180	3 007 332	579 764	398 315
Прочие (выплаты)/ поступления	-83 282	-168 675	-288 228	-444 917	1 201 965	216 628	-550 257
Расходы на персонал (выплаты)	-11 835 902	-14 534 561	-17 062 206	-15 574 355	-18 456 462	-4 041 869	-4 359 843
Прочие общие и административные расходы выплаченные	-7 203 001	-9 372 090	-10 475 321	-9 968 494	-11 474 293	-2 136 155	-2 048 787
Увеличение/уменьшение операционных активов							
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления риском	416 223	56 500	465 512	522 544	-	-	-
Обязательный резерв	-24 055	-206 759	262 897	106 272	-56 098	24 472	26 731

* продолжение таблицы на следующей странице

Счета и депозиты в банках	-2 401 493	759 294	-9 919 080	7 547 920	3 574 496	-906 193	-2 188 502
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2 500 001	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-99 753 431	-80 354 726	-157 476 859	27 678 846	-16 185 196	4 119 024	84 798
Прочие активы	-671 050	-3 859 898	956 507	6 793 508	-9 902 911	-226 977	-825 419
Увеличение/уменьшение операционных обязательств							
Депозиты и счета банков	17 538 247	-6 740 082	-11 106 973	1 461 570	-254 322	-6 453 518	161 013
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-6 755 451	8 801 003	-1 479 999	-4 686 003	2 271 791	-448 305	23 052 024
Текущие счета и депозиты клиентов	66 481 786	88 901 052	119 679 177	-119 973 133	24 662 313	71 466 245	-22 067 710
Прочие обязательства	1 528 399	1 905 318	1 161 402	-1 544 036	5 371 198	579 867	-60 847
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	-3 232 322	31 747 629	-42 817 505	-80 134 173	30 820 382	69 640 525	1 743 414
Подоходный налог уплаченный	-2 015 156	-4 312 612	-2 510 329	-834 431	-959 054	-2 248	-218 810
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности	-5 247 478	27 435 017	-45 327 834	-80 968 604	29 861 328	69 638 277	1 524 604

* продолжение таблицы на следующей странице

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ							
Приобретение дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств	-	-	-	128 475	-	-	-
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-54 832 728	-10 425 277	-22 698 238	-2 559 947	-28 784 456	-	-113 065 111
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 509 065	18 145 893	27 666 445	3 543 986	32 421 016	-	64 598 078
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	-42 230 551	-20 005 394	-52 871 716	-6 681 310	-423 874 305	-732 545 333	-79 476 204
Погашения инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	70 676 262	7 242 093	41 419 634	21 500 000	424 686 816	632 830 300	79 755 138
Приобретения основных средств и нематериальных активов	-4 416 754	-5 658 011	-6 719 150	-5 809 688	-3 790 295	-439 763	-147 457
Продажи основных средств и нематериальных активов	14 630	17 554	315 802	537 235	783 401	81 064	134

* продолжение таблицы на следующей странице

Предоплаты по капитальным затратам	-311 650	-761 780	79 773	-	-	-	-
Приобретение драгоценных металлов	-	-	-	-	-	-	-35 952
Продажа драгоценных металлов	-	-	-	-	-	-	37 659
Потоки денежных средств (использованные)/от инвестиционной деятельности	6 408 274	-11 444 922	-12 807 450	10 658 751	1 442 177	-100 073 732	-48 333 715
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ							
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	1 452 539	-	89 816 367	21 979 814	-	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	-2 236 200	-19 970 349	-	-	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-105 363	-1 295 789	-18 096 374	-10 880 468	-33 752 882	-	-
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	3 706 600	17 534 520	12 461	-	2 000 705	-	-
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	19 829 527	12 328 852	23 064 839	13 553 841	18 760 272	2 039 360	5 167 787

* продолжение таблицы на следующей странице

Погашение прочих привлеченных средств	-22 085 218	-9 733 272	-6 893 104	-9 368 880	-7 469 839	-2 405 664	-3 628 583
Поступления от выпуска акционерного капитала	5 900 003	-	-	6 000 004	15 024 980	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-2 000 129	-1 500 016	-	-772 000	-	-
Потоки денежных средств от/(использованные в) финансовой деятельности	8 698 088	6 834 182	74 128 690	-3 698 581	-6 208 764	-366 304	1 539 204
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	9 858 884	22 824 277	15 993 406	-74 008 434	25 094 741	-30 801 759	-45 269 907
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	992 869	699 347	12 943 238	48 027 309	-1 874 919	-3 354 167	-4 252 718
Денежные средства и эквиваленты денежных средств по состоянию на начало периода	48 771 001	59 622 754	83 146 378	112 083 022	86 101 897	109 321 719	153 600 744
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	59 622 754	83 146 378	112 083 022	86 101 897	109 321 719	75 165 793	104 078 119

Источник: Аудированные консолидированные финансовые отчетности Эмитента за 2012-2016 гг., финансовая отчетность за период, закончившийся 31 марта 2018 года (не аудировано)

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 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 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 расход								
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	-6 258 577	-6 258 577
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	-	-	-	-	43 537	-	-	43 537
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	248 275	-	248 275
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	43 537	248 275	-	291 812
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	43 537	248 275	-	291 812
Общий совокупный расход за период	-	-	-	-	43 537	248 275	-6 258 577	-5 966 765
Остаток на 31 марта 2017 года (не аудировано)	51 135 191	25 632	8 234 923	7 594 546	-58 441	1 985 769	20 347 299	89 264 919

* продолжение таблицы на следующей странице

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 (не аудировано)	57 135 194	25 632	8 234 923	7 594 546	-222 039	2 254 448	29 310 506	104 333 210
Общий совокупный доход								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	497 422	497 422
Прочий совокупный расход								
<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	-	-	-	-	94 140	-	-	94 140
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 пересчете	-	-	-	-	-	-323 989	-	-323 989
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	89 812	-323 989	-	-234 177
Всего прочего совокупного расхода	-	-	-	-	89 812	-323 989	-	-234 177
Общий совокупный доход за период	-	-	-	-	89 812	-323 989	497 422	263 245

* продолжение таблицы на следующей странице

Прочие движения в собственном капитале								
Расформирование динамического резерва	-	-	-	-7 594 546	-	-	7 594 546	-
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	-	-13 440 395	-13 440 395
Остаток на 31 марта 2018 года (не аудировано)	57 135 194	25 632	8 234 923	-	-132 227	1 930 459	23 962 079	91 156 060

Источник: Аудированные консолидированные финансовые отчетности Эмитента за 2012-2016 гг., финансовая отчетность за период, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудировано)

ВЫПОЛНЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ
Таблица 3. Сведения о выполнении пруденциальных нормативов*

	01.11.2016	01.11.2017	01.04.2018	Относительное изменение
Собственный капитал	99 832 311	206 745 169	119 465 211	-42,22%
Кoeff. достаточности собственного капитала (k1)	0,089	0,171	0,099	-42,11%
Кoeff. достаточности собственного капитала (k1-2)	0,089	0,171	0,099	-42,11%
Кoeff. достаточности собственного капитала (k2)	0,11	0,225	0,139	-38,22%
Кoeff. максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отн-ми (k3)	0,183	0,105	0,186	77,14%
Кoeff. максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отн-ми (k3')	0,042	0,041	0,044	7,32%
Кoeff. суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0,044	0,041	0,045	9,76%
Кoeff. макс. размера бланкового кредита (Бк)	-	0,004		
Кoeff. совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	2,572	0,105	1,207	1049,52%
Кoeff. текущей ликвидности (k4)	0,83	1,171	2,533	116,31%
Кoeff. срочной ликвидности (k4-1)	5,509	11,783	28,549	142,29%
Кoeff. срочной ликвидности (k4-2)	3,37	3,904	8,936	128,89%
Кoeff. срочной ликвидности (k4-3)	1,159	2,331	4,412	89,27%
Кoeff. срочной валютной ликвидности (k4-4) по ин. валютам стран, имеющих суверен.рейтинг не ниже "А" и валюте "Евро"	5,329	6,387	20,983	228,53%
Кoeff. срочной валютной ликвидности (k4-5) по ин. валютам стран, имеющих суверен.рейтинг не ниже "А" и валюте "Евро"	3,05	1,686	8,204	386,60%
Кoeff. срочной валютной ликвидности (k4-6) по ин. валютам стран, имеющих суверен.рейтинг не ниже "А" и валюте "Евро"	1,079	1,006	3,689	266,70%
Кoeff. максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами РК (k7)	0,154	0,157	0,128	-18,47%
Кoeff. капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (k8)	0,176	0,194	0,308	58,76%
Кoeff. капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (k9)	1,42	0,366	0,308	-15,85%
Выполнение норматива по размещению части средств банка во внутренние активы: 1) Коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы К(ва)	1,127	1,065	1,060	-0,47%
2) Выполнение норматива по размещению части средств банка во внутренние активы Выполнение требования по ежедневному размещению собственных и привлеченных средств банка во внутренние активы Да/Нет	Да	Да	Да	
Выполнение валютной позиции Да/Нет	Да	Да	Да	
Выполнение норматива достаточности минимального размера собственного капитала Да/Нет	Да	Да	Да	
Выполнение пруденциальных нормативов	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 первом квартале 2018 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 одному выпуску облигаций на общую сумму 112 275 000 тенге	Получено письмо от Эмитента, подтверждающее выплату купонных вознаграждений	Соблюдено
Мониторинг финансового состояния Эмитента	Запрошена годовая финансовая отчётность Эмитента за 2017 год и за три месяца 2018 года, закончившихся 31 марта 2018 года	Был проведён анализ аудированной консолидированной финансовой отчётности за 2012-2016 гг., и сокращённой промежуточной консолидированной финансовой отчётности за 3 месяца 2018 года. Финансовая отчётность за 2017 год не была готова на момент подготовки данного отчёта	Анализ финансового состояния Эмитента за 2017 год будет представлен после получения консолидированной финансовой отчётности Эмитента.
Анализ корпоративных событий Эмитента	Корпоративные события Эмитента публикуются на сайте www.dfo.kz , www.kase.kz , www.eubank.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.

** Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 41 Об утверждении Правил представления финансовой отчетности финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями*