

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



Eurasian Bank

по состоянию на 01.10.2017 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 третий 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 октября 2017 года, информации с Интернет-ресурса АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – KASE) за III квартал 2017 года и промежуточной сжатой консолидированной финансовой отчётности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудировано).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПДО

Результат проведённого анализа показал, что по состоянию на 1 октября 2017 года, Эмитент выполняет свои обязательства перед держателями облигаций с НИН KZP04Y07D253, KZP06Y10D252 и KZP01Y05E939, 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. Ухудшения финансового состояния с момента выпуска вышеназванных облигаций не наблюдается.

**Председатель Правления
АО «Цесна Капитал»**



С. Балкенов

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

Общая информация	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и 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 EU Bank (ранее БанкПозитив Казахстан), получив разрешение Национального банка и подписав соответствующий передаточный акт. После слияния укрупнившийся банк продолжил работу под брендом «Евразийский банк»; ➤ Региональная сеть Банка на 01 июля 2017 г. насчитывает 16 филиалов и 118 отделений на территории РК;
Основная деятельность	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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»
Дочерние организации Эмитента по состоянию на 01.10.17	ТОО «Евразийский проект 1» ТОО «Евразийский проект 2»

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА
Таблица 1 . Основные параметры выпусков

Торговый код	EUBNб11	EUBNб12	EUBNб13	EUBNб14	EUBNб15	EUBNб16
Наименование облигации	субординированные купонные облигации	субординированные купонные облигации	субординированные купонные облигации	субординированные купонные облигации	купонные облигации	купонные облигации
НИН	KZP04Y07D253	KZP05Y11D252	KZP06Y10D252	KZP07Y10D250	KZP01Y05E939	KZP02Y10E937
ISIN	KZ2C00001915	KZ2C00002467	KZ2C00002475	KZ2C00003051	KZ2C00003168	KZ2C00003176
Кредитный рейтинг облигаций	-	Standard & Poor's: CCC+ (26.06.17)	Standard & Poor's: CCC+ (26.06.17)	Standard & Poor's: CCC+ (26.06.17)	-	-
Текущая купонная ставка, % годовых	8,000	9,000	9,000	9,000	8,500	9,500
Валюта выпуска и обслуживания	KZT	KZT	KZT	KZT	KZT	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	100	100	100	100	100	100
Число зарегистрированных облигаций	100 000 000	50 000 000	100 000 000	180 000 000	500 000 000	500 000 000
Объем выпуска, KZT	10 000 000 000	5 000 000 000	10 000 000 000	18 000 000 000	50 000 000 000	50 000 000 000
Число облигаций в обращении	99 950 000	-	24 950 000	-	-	-
Дата регистрации выпуска	20.11.2012	26.11.2013 31.10.2014 (замена свидетельства) 04.08.2015 (замена свидетельства)	26.11.2013	12.12.14	13.03.15	13.03.15 01.09.2015 (замена свидетельства)
Вид купонной ставки	фиксированная	фиксированная	фиксированная	фиксированная	фиксированная	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360	30 / 360	30 / 360	30 / 360	30/360	30/360
Дата начала обращения	26.12.2012	10.01.2014	10.01.2014	25.02.15	14.05.15	14.05.15
Срок обращения, лет	7	11	10	10	5	10
Дата фиксации реестра при погашении	25.12.2019	09.01.2025	09.01.2024	24.02.25	13.05.20	13.05.25
Период погашения	26.12.19 – 06.01.20	10.01.25 – 19.01.25	10.01.24 – 20.01.24	25.02.25 – 06.03.25	14.05.20 – 24.05.20	14.05.25 – 23.05.25

Источник: Фондовая Биржа KASE

КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ
Таблица 2. Корпоративные события Эмитента

Источник/ Дата	Классификация события/ «Характер события»	Корпоративное событие
www.kase.kz 01.07.17	О заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность/ «Нейтральный»	Банк заключил сделку, в которой имеет заинтересованность
www.eubank.kz 08.07.17	О выплате купонного вознаграждения/ «Позитивный»	Акционерное общество «Евразийский банк» (далее – Банк) сообщает о выплате купонного вознаграждения по именованным купонным субординированным облигациям без обеспечения шестого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Банк
www.eubank.kz , 08.07.17	Об установке ставки купонного вознаграждения/ «Нейтральный»	Акционерное общество «Евразийский банк» (далее – Банк) сообщает, что решением Правления Банка (протокол №21/10 от 14 июля 2017 года) установлена ставка вознаграждения по именованным купонным облигациям без обеспечения второго выпуска (НИН: KZP02Y15C617) в пределах первой облигационной программы Банка на следующий год их обращения в размере 8,5% (восемь целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости.
www.eubank.kz , 16.08.17	Об установке ставки купонного вознаграждения/ «Нейтральный»	Акционерное общество «Евразийский банк» (далее – Банк) сообщает, что решением Правления Банка (протокол №24/13 от 11 августа 2017 года) установлена ставка вознаграждения по именованным купонным субординированным облигациям без обеспечения первого выпуска (НИН: KZP01Y15D252) в пределах второй облигационной программы Банка на следующий год их обращения в размере 8,1% (восемь целых одна десятая процентов) годовых от номинальной стоимости.

Таблица 3. Заключение ПДО

Вид контроля	Действия ПДО	Результат действий	Заключение
Контроль за исполнением Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций перед держателями облигаций	Запрошена информация о соблюдении ковенантов	Получены подтверждения о соблюдении обязательств	Соблюдено
Контроль за целевым использованием Эмитентом денег, полученных от размещения облигаций	Запрошена информация об использовании полученных средств по назначению	Предыдущим ПДО получены документы, подтверждающие, что средства направлены по назначению	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	-	-
Контроль за своевременной выплатой вознаграждения по облигациям	За отчётный период были выплачены купонные вознаграждения по трём выпускам облигаций	-	Соблюдено
Мониторинг финансового	Запрошена промежуточная	Был проведён анализ аудированной	Финансовое состояние Эмитента

состояния Эмитента	финансовая отчётность Эмитента за 9 месяцев 2017 года	консолидированной финансовой отчётности за 2013-2016 гг., и сокращённой промежуточной консолидированной финансовой отчётности за 9 месяцев 2017 года.	характеризуется как удовлетворительное.
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.