

**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	<ul style="list-style-type: none">• Целью настоящего выпуска облигаций является поддержание уровня достаточности собственного капитала и увеличение базы фондирования Банка, и, деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также физических лиц;• условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены
Ограничения (Ковенанты)	<ol style="list-style-type: none">1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа»;2) не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленных листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов, аудиторской компанией.
Выкуп облигаций	<ol style="list-style-type: none">1) По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.2) В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:<ol style="list-style-type: none">1) принятия уполномоченным органом Банка решения о делистинге облигаций;2) принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Банка по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен

нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;

- 3) незаключения Банком договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

Выкуп размещенных облигаций Банк осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

ПЯТЫЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

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

Ограничения (Ковенанты)

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

Выкуп облигаций

- 1) По мере необходимости и на основании решения Совета директоров, Банк вправе выкупать размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.
- 2) В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:
 - 1) принятия уполномоченным органом Банка решения о делистинге облигаций;
 - 2) принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Банка по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
 - 3) незаключения Банком договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

Выкуп размещенных облигаций Банк осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

ШЕСТОЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

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

размещенные облигации в течение всего срока их обращения. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Банк вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки.

2) В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» Банк обязан осуществить выкуп размещенных облигаций в следующих случаях:

- 1) принятия уполномоченным органом Банка решения о делистинге облигаций;
- 2) принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Банка по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
- 3) незаключения Банком договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

Выкуп размещенных облигаций Банк осуществляет по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Источник: Проспект выпуска Эмитента, KASE

СЕДЬМОЙ ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

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

Текущая купонная ставка:	9,000% годовых
Периодичность выплаты вознаграждения:	выплата вознаграждения производится Банком два раза в год, соответственно через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчётный базис (дней в месяце/ дней в году):	30 / 360
Срок обращения:	10 лет
Дата начала обращения:	25.02.2015
Период погашения:	25.02.2025 – 06.03.2025
Досрочное погашение	не предусмотрено
Обеспечение	без обеспечения
Конвертируемость	не являются конвертируемыми в акции
Опционы	не предусмотрены
Целевое назначение	<ul style="list-style-type: none"> • Целью настоящего выпуска облигаций является поддержание уровня достаточности собственного капитала и увеличение базы фондирования Банка, и, деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, а также физических лиц; • условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены
Ограничения (Ковенанты)	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:	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 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.eubank.kz 24.10.2017	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 EUBN17 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.eubank.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

* продолжение на следующей странице

www.eubank.kz 16.11.2017	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)
www.kase.kz 17.11.2017	О привлечении акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности / «негативный»	Алматынский городской суд привлекло акционерное общество к административной ответственности по части 1 статьи 168-3 Кодекса РК об административных правонарушениях за 09 ноября 2017 года
www.eubank.kz 21.11.2017	Об уплате купонного вознаграждения / «позитивный»	Акционерное общество «Евразийский банк» сообщает о выплате купонного вознаграждения по именованным купонным субординированным облигациям третьего выпуска в пределах третьей облигационной программы Банка (НИН - KZP03Y15E934)
www.kase.kz 04.12.2017	О привлечении акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности / «негативный»	Национальный Банк Республики Казахстан привлекло к административной ответственности по части 1 статьи 243 Кодекса РК об административных правонарушениях
www.dfo.kz 20.12.2017	О привлечении акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности / «негативный»	Национальный Банк Республики Казахстан привлекло к административной ответственности по части 2 статьи 213 Кодекса РК об административных правонарушениях
www.kase.kz 21.12.2017	О подтверждении агентством Standard & Poor's рейтинговых оценок / «нейтральный»	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»
www.dfo.kz 25.12.2017	Об итогах размещения облигаций (EUBN16) за период с 14 мая по 13 ноября 2017 года / «негативный»	По состоянию на 14 ноября 2017 года не размещено 500 000 000 купонных облигаций данного выпуска
www.dfo.kz 25.12.2017	Об итогах размещения облигаций (EUBN15) за период с 14 мая по 13 ноября 2017 года / «нейтральный»	По состоянию на 14 ноября 2017 года размещено 39 360 540 облигаций данного выпуска

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	В соответствии с ПП НБРК №41* от 28.01.2016, Эмитент предоставит свою годовую финансовую отчётность в срок до 30 апреля	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*