

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



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 КZP04Y07D253, KZP05Y11D252, KZP06Y10D252, KZP07Y10D250, KZP01Y05E939, KZP02Y10E937 и KZP03Y15E934, проводит анализ деятельности Эмитента с целью:

- **к**онтроля 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 КZP04Y07D253, 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

ЦЕСНА КАПИТА

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 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 ЕМЕА Finance признало Евразийский лучшим банком Казахстана по итогам 2015 г. Подобного звания Банк удостаивается 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 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: B/ 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

Наименование рованные рованные купонные облитации Робордини-рованные купонные облитации Робордина	Торговый код	EUBNb11	EUBNb12	EUBNb13	EUBNb14	EUBNb15	EUBNb16
Наименование облигации	торговый код					EUBN015	EUBNDIO
облигации купонные облигации облига	П				J 1 1 1		
МЕНН МЕРОНООВ МЕСПРОВАНИЯ MECONFORMENT MECONFORME		•	-	•	-		
HIHH KZP04V07D253 KZP04V1D252 KZP06V1D252 KZP0V1V1D250 KZP0V1V05E93 KZP02V10E937 KZC00002467 KZ2C00002467 KZ2C0000316 KZ2C0000316 KZ2C00003176 KZP0V1V0E937 KZP0V1V0E937 KZP0V1V0E937 KZP0V0V0E937 K	оолигации					оолигации	оолигации
Note National Registration National Registratio	*****					************	***********
Кредитный рейтии облигаций - Standard & Poor's: CCC+ (26.06.17) Standard & Poor's: CCC+ (26.06.17) Standard & Poor's: CCC+ (26.06.17) - <t< th=""><th></th><th></th><th></th><th></th><th></th><th></th><th></th></t<>							
рейтинг облигаций - Роог's: ССС+ (26.06.17) Роог's: ССС+ (26.06.17) - <th></th> <th>KZ2C00001915</th> <th></th> <th></th> <th></th> <th>KZ2C00003168</th> <th>KZ2C00003176</th>		KZ2C00001915				KZ2C00003168	KZ2C00003176
облитаций купония ставка, % годовых ставка, % годовых ставка, % годовых выпуска и выпуска выпуска и выпуска выпу							
Текушая купонная ставка, % годовых выпуска и мисированная выпуска и выпуска, кZT		-				-	-
куюннам ставка, % годовых ставка, % годовых ванота выпуска и обстуживания 8,000 9,000 9,000 9,000 8,500 9,500 Ванота выпуска и обстуживания KZT KZT </th <th>· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·</th> <th></th> <th>(26.06.17)</th> <th>(26.06.17)</th> <th>(26.06.17)</th> <th></th> <th></th>	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		(26.06.17)	(26.06.17)	(26.06.17)		
ставка, % годовых 8,000 9,000 100							
Ванота выпуска и объщтаций выпуска, КZТ КZT КZТ КZТ КZТ КZТ КZT	·	8,000	9.000	9.000	9.000	8,500	9.500
Валюта выпуска и обслуживания KZT K	·	2,000	.,	2,000	2,000	2,2 2 2	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,
Выпуска и обслуживания KZT KZ							
обслуживания 100 <							
Номинальная стоимость в валюте выпуска 100		KZT	KZT	KZT	KZT	KZT	KZT
Порад предоставкой порад по	•						
валюте выпуска 100							
Выпуска Вид купонной ставки Расчетный базис (дней в несидей в году) Дата начала обращения, году т дата начала обращения, легт Осрок обращения, году т дата начала обращения, легт Дата регоду дата начала обращения, легт Дата начала обращения, легт Дата начала обращения, легт Дата начала обращения дата на начала обращения дата обращения дата на начала обращения дата на начала обращения дата обращения дата на начала обращения дата обращения дата обращения дата на начала обращения дата обра	стоимость в	100	100	100	100		100
Число зарегистриров анных облигаций 100 000 000 50 000 000 100 000 000 180 000 000 500 000 000 500 000 000 Объем выпуска, КZТ Число облигаций в обращении 10 000 000 000 5 000 000 000 10 000 000 000 180 000 000 000 50 000 000 000 50 000 000 000 Дата регистрации выпуска 20.11.2012 26.11.2013 31.10.2014 (замена свидетельства) (замена свидетельства) 26.11.2013 12.12.14 13.03.15 13.03.15 01.09.2015 (замена свидетельства) Вид купонной базис (дией в месяще / дней в году) фиксированиая фиксированиая фиксированиая фиксированиая фиксированиая фиксированиая фиксированиая фиксированиая фиксированиая 14.05.15 14.05.15 Расчетный базис (дней в месяще / дней в году) 30 / 360 30 / 360 30 / 360 30 / 360 30 / 360 30/	валюте	100	100	100	100	100	100
зарегистриров анных оболитаций 100 000 000 50 000 000 180 000 000 500 000 000 500 000 000 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 облитаций в обращении 99 950 000 - 24 950 000 -							
анных облигаций 100 000 000 30 000 000 100 000 000 180 000 000 300 000 000 300 000 000 Объем выпуска, КZТ 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 -							
облитаций 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 облитаций в обращении 99 950 000 - 24 950 000 - - - - Дата регистрации выпуска 20.11.2012 33.10.2014 (замена свидетельства) облажена свидетельства) облажена свидетельства) облажена свидетельства) облажена свидетельства) 26.11.2013 (замена свидетельства) фиксированная фиксированная облажена свидетельства) до 10 0 0 0 0 0 0 0 0 0		100 000 000	50 000 000	100 000 000	180 000 000	500 000 000	500 000 000
Объем выпуска, КZТ 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 33.10.2014 (замена свидетельства) (замена свидетельства) 26.11.2013 12.12.14 13.03.15 13.03.15 01.09.2015 (замена свидетельства) Расчетный базис (дней в иссированная 30 / 360 30 / 360 30 / 360 30 / 360 30 / 360 30/360							
выпуска, КZТ 10 000 000 000 5 000 000 000 10 000 000 000 18 000 000 000 50 000 00	·						
Выпуска, К/Т Число облигаций в обращении 99 950 000 - 24 950 000 -		10 000 000 000	5 000 000 000	10 000 000 000	18 000 000 000	50 000 000 000	50 000 000 000
облигаций в обращении 99 950 000 - 24 950 000 -							
Обращении 20.11.2012 26.11.2013 (замена свидетельства) 04.08.2015 (замена свидетельства) 26.11.2013 12.12.14 13.03.15 13.03.15 01.09.2015 (замена свидетельства) 04.08.2015 (замена свидетельства) Вид купонной ставки фиксированная фиксирова		00.050.000		24050000			
Дата регистрации выпуска 20.11.2012 26.11.2013 (замена свидетельства) (од. 08.2015 (замена свидетельства)) 26.11.2013 12.12.14 13.03.15 13.03.15 (од. 09.2015 (замена свидетельства)) Вид купонной ставки фиксированная	· ·	99 950 000	-	24 950 000	-	-	-
Дата регистрации выпуска20.11.201231.10.2014 (замена свидетельства) 04.08.2015 (замена свидетельства)26.11.201312.12.1413.03.1513.03.15 01.09.2015 (замена свидетельства)Вид купонной ставкификсированнаяфиксированнаяфиксированнаяфиксированнаяфиксированнаяфиксированнаяфиксированнаяфиксированнаяРасчетный базис (дней в всеяце / дней в году)30 / 36030 / 36030 / 36030 / 36030 / 36030/36030/360Дата начала обращения26.12.201210.01.201410.01.201425.02.1514.05.1514.05.15Срок обращения, лет7111010510Дата фиксации реестра при погашении25.12.201909.01.202509.01.202424.02.2513.05.2013.05.25Период26.12.19 -10.01.25 -10.01.24 -25.02.25 -14.05.0 -14.05.25 -	обращении		26112012				
Ставки фиксированная фиксированная<	регистрации	20.11.2012	31.10.2014 (замена свидетельства) 04.08.2015 (замена	26.11.2013	12.12.14	13.03.15	01.09.2015 (замена
базис (дней в месяце / дней в году) 30 / 360 30 / 360 30 / 360 30 / 360 30/360		фиксированная	фиксированная	фиксированная	фиксированная	фиксированная	фиксированная
обращения 26.12.2012 10.01.2014 10.01.2014 25.02.15 14.05.15 14.05.15 Срок обращения, 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 26.12.19 – 10.01.25 – 10.01.24 – 25.02.25 – 14.05.20 – 14.05.25 –	базис (дней в месяце / дней	30 / 360	30 / 360	30 / 360	30 / 360	30/360	30/360
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 26.12.19 – 10.01.25 – 10.01.24 – 25.02.25 – 14.05.20 – 14.05.25 –		26.12.2012	10.01.2014	10.01.2014	25.02.15	14.05.15	14.05.15
фиксации реестра при погашении 25.12.2019 09.01.2025 09.01.2024 24.02.25 13.05.20 13.05.25 Период 26.12.19 – 10.01.25 – 10.01.24 – 25.02.25 – 14.05.20 – 14.05.25 –	обращения,	7	11	10	10	5	10
	фиксации реестра при						
погашения 06.01.20 19.01.25 20.01.24 06.03.25 24.05.20 23.05.25	-						

Источник: Фондовая Биржа KASE



КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

Таблица 2. Корпоративные события Эмитента

Источник/ Дата	Классификация события/ «Характер события»	Корпоративное событие
<u>www.kase.kz</u> 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 именным 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 именным купонным облигациям без обеспечения второго выпуска (НИН: KZPO2Y15C617) 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 именным 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.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПДО

Таблица 3. Заключения ПДО

Вид контроля	Действия ПДО	Результат действий	Заключение
Контроль за			
исполнением			
Эмитентом	22500000	Полушани	
обязательств,	Запрошена	Получены	
установленных	информация о соблюдении	подтверждения о соблюдении	Соблюдено
проспектом выпуска	ковенантов	обязательств	
облигаций перед	ковенантов	ООЯЗАТЕЛЬСТВ	
держателями			
облигаций			
Контроль за			
целевым	Запрошена	Предыдущим ПДО	
использованием	информация об	получены документы,	
Эмитентом денег,	использовании	подтверждающие, что	Соблюдено
полученных от	полученных средств	средства направлены	
размещения	по назначению	по назанчению	
облигаций			
Контроль состояния			
имущества,			
являющегося			
обеспечением	Обеспечение не		
исполнения	предусмотрено	-	-
обязательств	предусмотрено		
Эмитента перед			
держателями			
облигаций			
Заключение			
договора залога с			
эмитентом в			
отношении			
имущества,			
являющегося	Обеспечение не	-	-
обеспечением	предусмотрено		
исполнения			
обязательств			
эмитента перед			
держателями			
облигаций	20.0miämii — 2000 —		
Контроль за	За отчётный период		
своевременной	были выплачены		
выплатой	купонные	-	Соблюдено
вознаграждения по	вознаграждения по		
облигациям	трём выпускам облигаций		
Мониторинг	Запрошена	Был проведён анализ	Финансовое состояние
финансового	промежуточная	аудированной	Эмитента
финансового	промежуючная	аудированнои	JIVIVITERIA



состояния Эмитента	финансовая	консолидированной	характеризуется как
	отчётность Эмитента	финансовой	удовлетворительное.
	за 9 месяцев 2017	отчётности за 2013-	
	года	2016 гг., и	
		сокращённой	
		промежуточной	
		консолидированной	
		финансовой	
		отчётности за 9	
		месяцев 2017 года.	
			Значимых
	Корпоративные события Эмитента публикуются на сайте www.dfo.kz, www.kase.kz www.eubank.kz		корпоративных
			событий, которые
Анализ корпоративных событий Эмитента			могли бы повлиять на
		Проведён анализ	исполнение
		корпоративных	обязательств Эмитента
		событий 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.