

**Отчет представителя держателя облигаций  
АО «Фридом Финанс»  
на 1 июля 2016 года  
по облигациям  
четвёртого, пятого, шестого, седьмого выпусков  
второй облигационной программы;  
первого, второго выпусков третьей облигационной программы  
АО "Евразийский банк".**

Акционерное общество «Фридом Финанс» (далее - Компания) согласно подпункту 5) пункта 1 статьи 20 Закона «О рынке ценных бумаг» представляет информацию об исполнении Компанией функций в качестве представителя держателей по облигациям четвертого, пятого, шестого, седьмого выпусков второй облигационной программы; первого, второго выпусков третьей облигационной программы АО "Евразийский банк" (далее – Эмитент, Банк).

**Основные параметры облигаций в рамках второй и третьей облигационных программ Эмитента:**

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
НИИ	KZP04Y07D 253	KZP05Y11D 252	KZP06Y10D 252	KZP07Y10D 250	KZP01Y05E 939	KZP02Y10E937
ISIN	KZ2C00001 915	KZ2C00002 467	KZ2C00002 475	KZ2C00003 051	KZ2C00003 168	KZ2C00003176
Кредитный рейтинг облигаций	-	Standard & Poor's: CCC+ (04.12.15)	Standard & Poor's: CCC+ (04.12.15)	Standard & Poor's: CCC+ (04.12.15)	-	-
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	100 000 000 000	18 000 000 000	50 000 000 000	50 000 000 000
Число облигаций в обращении	99 950 000	-	-	-	-	-
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

<b>Срок обращения, лет</b>	7	11	10	10	5	10
<b>Дата фиксации реестра при погашении</b>	25.12.2019	09.01.2025	09.01.2024	24.02.25	13.05.20	13.05.25
<b>Период погашения</b>	26.12.19 – 05.01.20	10.01.25 – 19.01.25	10.01.24 – 19.01.24	25.02.25 – 06.03.25	14.05.20 – 23.05.20	14.05.25 – 23.05.25

Источник: Фондовая Биржа KASE

### Общая информация об Эмитенте:

- В декабре 1994 года создан «Евразийский банк» в форме акционерного Банка (Лицензия №237 от 28 декабря 2007 г., выданная Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций). Единственным акционером банка является Акционерное общество «Евразийская финансовая компания».
- 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.
- 3 мая 2016 г. произвел добровольную реорганизацию БанкПозитив Казахстан путем присоединения к Евразийскому банку.
- Региональная сеть Банка на 30 июня 2016 г. насчитывает 16 филиалов включая Алматы.
- Кредитный рейтинг банка: Standard & Poor's: В/стабильный/В, kzBB (29.06.16)

### Акционеры банка

#### По состоянию на 30 июня 2016 года.

	<b>Процентное соотношение акций, принадлежащих крупному акционеру</b>
<b>Акционер</b>	<b>1 июля 2016 г.</b>
Акционерное общество «Евразийская финансовая компания»	100%

Источник: данные Эмитента

### Корпоративные события во 2 квартале 2016 г.:

- 01.04.2016 – АО «Евразийский банк» сообщило о принятых уполномоченным органом в отношении общества санкций и/или ограниченных мер воздействия от 25 марта 2016
- 01.04.2016 – АО «Евразийский банк» сообщило о принятых уполномоченным органом в отношении общества санкций и/или ограниченных мер воздействия от 30 марта 2016
- 01.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 04.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 04.04.2016 – АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 04.04.2016 – АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 04.04.16 - Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y15C617 (KZ2C00001188, EUBNб5) АО "Евразийский банк" за период с 1 сентября 2015 года по 29 февраля 2016 года
- 05.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

Отчет представителя держателей облигаций АО «Фридом Финанс» за 2 квартал 2016 г.

06.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

06.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

07.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

07.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

07.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

08.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

08.04.2016 – АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

11.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

11.04.2016 – АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

13.04.16 - АО "Евразийский банк" сообщило о решении Совета директоров от 11 апреля 2016 года

13.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки в совершении, которой имеется заинтересованность

13.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки в совершении, которой имеется заинтересованность

13.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки в совершении, которой имеется заинтересованность

13.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки в совершении, которой имеется заинтересованность

13.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки в совершении, которой имеется заинтересованность

14.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о привлечении общества к административной ответственности от 05.04.2016

14.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

14.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

14.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

14.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

14.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

14.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

14.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

14.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

14.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

14.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

15.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о привлечении общества к административной ответственности от 14.04.2016

15.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

15.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

18.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

18.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

19.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

20.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

20.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

20.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

20.04.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о принятых уполномоченным органом в отношении общества санкций и/или ограниченных мер воздействия от 18. 04.2016

21.04.16 - АО "Евразийский банк" сообщило о выплате 15-го купона по своим облигациям KZP01Y15D252 (KZ2C00001212, EUBN8)

22.04.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

22.04.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

22.04.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

22.04.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

22.04.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки в совершении, которой имеется заинтересованность

25.04.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки в совершении, которой имеется заинтересованность

25.04.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки в совершении, которой имеется заинтересованность

26.04.16 - KASE опубликовала решение единственного акционера АО "Евразийский банк" от 25 апреля 2016 года

26.04.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки в совершении, которой имеется заинтересованность

26.04.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки в совершении, которой имеется заинтересованность

26.04.16 - Опубликовано изменение в кодекс корпоративного управления АО "Евразийский банк"

27.04.2016 АО «Евразийский банк» разместило Календарь корпоративных событий на 2016г.

27.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки в совершении, которой имеется заинтересованность

27.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

- 27.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 27.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 28.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 28.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 28.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 28.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о привлечении общества к административной ответственности от 25.04.2016
- 29.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 29.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 29.04.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 28.04.2016 - АО "Евразийский банк" представил консолидированную финансовую отчетность за январь–март 2016 года
- 03.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 03.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 03.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 03.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 03.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о принятых уполномоченным органом в отношении общества санкций и/или ограниченных мер воздействия от 27.04.2016
- 29.04.2016 - АО "Евразийский банк" представил консолидированную финансовую отчетность за 2015 год
- 29.04.2016 - АО "Евразийский банк" представил финансовую отчетность за 2015 год
- 04.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о/об реорганизации АО «Евразийский банк» и АО «EU Bank» (ДБ АО «Евразийский банк») путем присоединения
- 05.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки в совершении, которой имеется заинтересованность
- 05.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 05.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 05.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
- 06.05.16 - АО "Евразийский банк" сообщило о подписании в рамках реорганизации передаточного акта с АО "EU Bank (ДБ АО "Евразийский банк")
- 06.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

06.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о принятых уполномоченным органов в отношении общества санкций и/или ограниченных мер воздействия от 04. 05.2016

11.05.16 - АО "Евразийский банк" сообщило о выплате третьего купона по международным облигациям XS1129581937 (EUB№1)

11.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

11.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

11.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

12.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

12.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

12.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

12.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

13.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

13.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

13.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

13.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

13.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

13.05.2016 - АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

17.05.16 - KASE опубликовала решение единственного акционера АО "Евразийский банк" от 3 мая 2016 года

17.05.16 - АО "Евразийский банк" не выплачивало второй купон по своим облигациям KZP02Y10E937 (KZ2C00003176, EUB№16) в связи с их отсутствием в обращении

17.05.16 - АО "Евразийский банк" не выплачивало второй купон по своим облигациям KZP01Y05E939 (KZ2C00003168, EUB№15) в связи с их отсутствием в обращении

17.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

17.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

17.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

17.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

18.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

20.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

20.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

20.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

23.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

23.05.16 - АО "Фридом Финанс" предоставило отчет представителя держателей облигаций АО "Евразийский банк" за первый квартал 2016 года

24.05.16 - Опубликован аудиторский отчет по финансовой отчетности АО "Евразийский банк" за 2015 год

24.05.16 - Опубликован аудиторский отчет по консолидированной финансовой отчетности АО "Евразийский банк" за 2015 год

27.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

30.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

30.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

30.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

31.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

31.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

31.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

31.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

31.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

31.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

31.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

31.05.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

01.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

01.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

02.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

03.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о принятых в отношении общества санкций и/или ограниченных мер воздействия

06.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

06.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

06.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

08.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность



08.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

08.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

08.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

09.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

09.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

09.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

09.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

13.06.16 - Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y05E939 (KZ2C00003168, EUBNб15) АО "Евразийский банк" за период с 14 ноября 2015 года по 13 мая 2016 года

13.06.16 - Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y10E937 (KZ2C00003176, EUBNб16) АО "Евразийский банк" за период с 14 ноября 2015 года по 13 мая 2016 года

14.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

14.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

14.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

14.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

16.06.16 - АО "Евразийский банк" сообщило об увеличении капитала на 15,0 млрд тенге\*

16.06.16 - АО "Евразийский банк" сообщило о решении Совета директоров от 14 июня 2016 года

16.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

16.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

16.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

16.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

16.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

16.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

16.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

16.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

16.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

16.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

16.06.2016 АО «Евразийский банк» сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность



30.06.16 - АО "Евразийский банк" сообщило о подтверждении агентством Standard&Poor's рейтинговых оценок банка и его ценных бумаг

30.06.16 - АО "Евразийский банк" сообщило о выплате седьмого купона по своим облигациям KZP04Y07D253 (KZ2C00001915, EUBN11)

30.06.2016 АО "Евразийский банк" сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

30.06.2016 АО "Евразийский банк" сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

\*Эмитент сообщил KASE об увеличении капитала на 15,0 млрд тенге. В соответствии с решением Правления от 10.06.2016 года и решением Совета Директоров от 14 июня 2016 г. капитал Эмитента будет увеличен на 15 млрд тенге. Количество новых простых акций увеличиться на 2 296 177, по цене 6 532,60 тенге за одну акцию. Итоговый размер акционерного капитала составит более 86 млрд тенге, регуляторного – более 98 млрд тенге.

**\* Ограничения (ковенанты):**

Ковенант	Определение
Соблюдение сроков предоставления годовой и промежуточной отчетностей	Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключённым между Банком и АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «KASE»). Сроки, установленные KASE:
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Для промежуточной отчетности – в течение месяца, следующего за отчетной датой;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Для годовой отчетности – в течение четырёх месяцев, следующих за отчетной датой.</li> </ul>
Соблюдение сроков предоставления аудиторских отчетов	Не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка, установленных листинговым договором, заключённым между Банком и KASE, за исключением случаев нарушения сроков предоставления Банку таких отчетов аудиторской компанией. Сроки, установленные KASE:
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• В течение пяти месяцев, следующих за отчетной датой.</li> </ul>

*Источник: Проспект выпуска облигаций*

**\* Ковенанты и ограничения, предусмотренные в проспекте выпуска облигаций, не нарушены.**

В случае нарушения ограничений (ковенантов) Банк, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения, доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством размещения на своем корпоративном интернет - ресурсе [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет – ресурсе [www.kase.kz](http://www.kase.kz), письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.

Банк осуществит все необходимые мероприятия в целях недопущения нарушения ковенантов с целью обеспечения прав держателей облигаций. Банк в течение 90 (девяносто) календарных дней, с даты нарушения ковенантов, предпримет все возможные меры по устранению причины, вызвавшей нарушение.

\* Ковенанты и ограничения предусмотрены проспектами выпусков облигаций EUBN15 и EUBN16. Проспектами выпуска облигаций EUBN11, EUBN12, EUBN13, EUBN14 - ограничения (ковенанты) **не предусмотрены**

**Целевое использование денежных средств:**

Деньги от размещения купонных субординированных облигаций четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы были использованы согласно пп.13 п.3 проспекта эмиссии.

На момент составления данного отчета облигации пятого, шестого, седьмого выпусков второй облигационной программы, а также первого, второго выпусков третьей облигационной программы Эмитента не были размещены, держатели данных ценных бумаг не зарегистрированы. Денежные средства не были привлечены.

#### **Информация о выплате/ не выплате/ ненадлежащей выплате вознаграждений по Облигациям:**

Эмитент 30.06.2016 года сообщил Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 29 июня 2016 года седьмого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP04Y07D253 (KZ2C00001915, официальный список KASE, категория "иные долговые ценные бумаги", EUBNb11). Вознаграждение выплачено в сумме 399 800 000,00 тенге.

#### **Контроль за залоговым имуществом/ финансовым состоянием гаранта**

Данное условие не применимо к облигациям Эмитента, так как они являются не обеспеченными

#### **Аналитический отчет о финансовом состоянии Эмитента по результатам 1 полугодия 2016 года.**

**Цель анализа** – определение финансового положения эмитента по состоянию на 30 июня 2016 г., способности Эмитента отвечать по своим обязательствам перед держателями облигаций и мониторинг целевого использования средств, поступивших в результате размещения.

Для целей проведения анализа Эмитента были запрошены следующие виды отчетности:

- Финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.;
- Пояснительная записка к финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2016 г.;
- Материал по текущему состоянию банковского сектора республики Казахстан по состоянию на 1 июля 2016 года.

Основные финансовые показатели Банка	2013	2014	2015	6м 2015	6м 2016
<b>Коэффициенты прибыльности</b>					
ROA	2,23%	1,41%	0,42%	1,34%	-0,68%
ROE	22,35%	17,13%	5,28%	14,91%	-9,11%
Процентная маржа	8,35%	6,84%	6,44%	6,74%	5,51%
Процентный спрэд	7,14%	5,98%	6,24%	6,03%	6,01%
<b>Достаточность капитала</b>					
Капитал/Активы	0,10	0,08	0,08	0,91	0,07
<b>Коэффициенты ликвидности</b>					
Коэффициент текущей ликвидности (k4) (не менее 0,30)	1,01	1,22	0,769	1,317	0,922
Коэффициент срочной ликвидности (k4-1) (не менее 1,00)	2,0	1,81	1,140	5,069	1.437
Коэффициент срочной ликвидности (k4-2) (не менее 0,90)	2,37	2,32	3,112	2,600	2.908
<b>Коэффициенты достаточности капитала</b>					
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1) (не менее 0,06)	0,07	0,07	0,081	0,089	0,074
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2) (не менее 0,12)	0,16	0,12	0,103	0,118	0,096

Источники: отчетность Эмитента, НБРК, расчёты АО «Фридом Финанс»

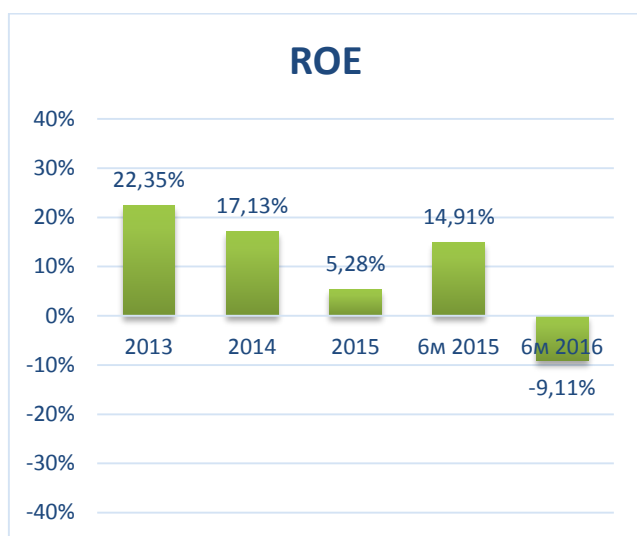
## Финансовый анализ Эмитента за первое полугодие 2016 года.

### Анализ доходов и расходов

Отчет о прибылях и убытках (млн тенге)	2013	2014	2015	6м 2015	6м 2016	Измене ние п/п
Процентные доходы	67 075	80 075	91 682	44 081	47 852	9%
Процентные расходы	(29 489)	(39 862)	(48 628)	(23 460)	(31 032)	32%
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>37 586</b>	<b>40 213</b>	<b>43 055</b>	<b>20 621</b>	<b>16 820</b>	<b>-18%</b>
Чистый комиссионный доход	10 937	10 700	9 079	4 880	3 898	-20%
<b>Операционный доход</b>	<b>51 544</b>	<b>54 530</b>	<b>55 042</b>	<b>24 866</b>	<b>16 447</b>	<b>-34%</b>
Убытки от обесценения	(8 248)	(10 070)	(19 619)	(6 986)	(8 815)	26%
Расходы на персонал	(15 071)	(16 438)	(15 871)	(8 983)	(8 080)	-10%
Прочие общие и административные расходы	(10 947)	(13 412)	(14 554)	(6 792)	(8 096)	19%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>17 279</b>	<b>14 610</b>	<b>4 998</b>	<b>2 105</b>	<b>(8 544)</b>	<b>-506%</b>
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	(4 132)	(3 186)	(1 029)	(645)	1 848	-387%
<b>Чистая прибыль</b>	<b>13 146</b>	<b>11 424</b>	<b>3 969</b>	<b>1 460</b>	<b>(6 696)</b>	<b>-559%</b>
<b>Расходы/Доходы**</b>	<b>66%</b>	<b>73%</b>	<b>91%</b>	<b>92%</b>	<b>152%</b>	

Источники: отчетность Эмитента, НБРК, расчеты «Фридом Финанс»  
Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных

\*\* - (административные расходы + убытки по обесценению) / Операционные доходы



Источник: расчеты "Фридом Финанс", данные Компании

Процентные доходы Банка за 6 месяцев 2016 г. выросли на 9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 48 млрд тенге. Рост статьи был обеспечен за счет увеличения двух статей - кредитов, выданных клиентам и инвестиций, удерживаемых до срока погашения.

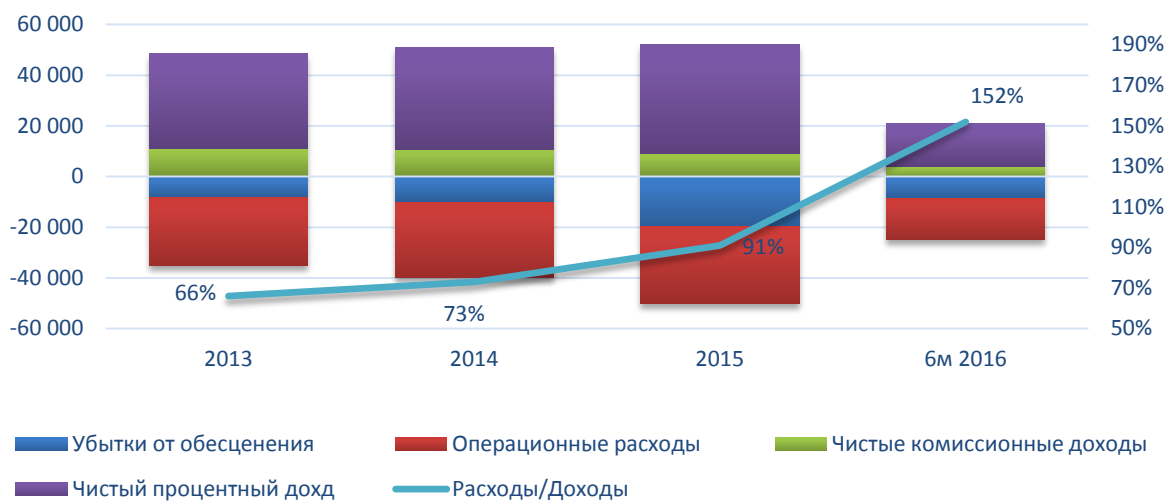
Процентные расходы выросли на 32% и составили 31 млрд тенге по причине выпуска долговых бумаг, а также увеличения статьи – текущие счета и депозиты клиентов.

В связи с падением чистого процентного дохода и по всем операционным статьям, операционный доход снизился на 34% и составил 16 млрд тенге.

Прочие общие и административные расходы выросли на 19%. Эмитент не сохранил стабильный уровень соотношения расходов к доходам – показатель сложился на уровне 152% что на 61 пп выше по сравнению с началом периода.

В следствии вышеперечисленного, чистая прибыль Банка по сравнению с аналогичным периодом упала на 559%, и показала убыток в размере 6,696 млрд тенге.

### Структура доходов и расходов

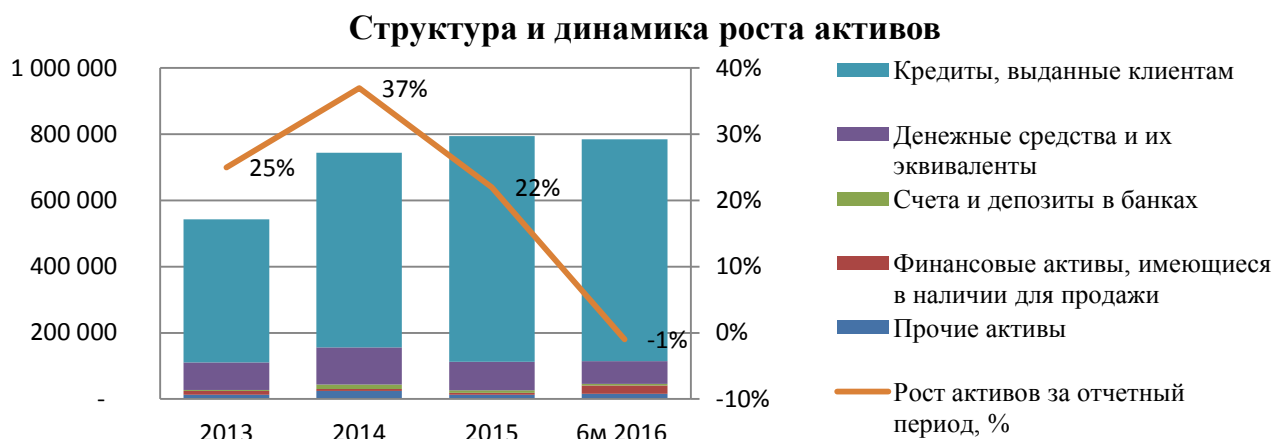


**Анализ финансового положения**

Отчет о финансовом положении (млн тенге)	31.12.13	31.12.14	31.12.15	30.06.16	Изменение с начала года
<b>АКТИВЫ</b>	<b>588 633</b>	<b>808 602</b>	<b>988 996</b>	<b>982 015</b>	<b>-1%</b>
Рост активов за отчетный период	25%	37%	22%	-1%	
Денежные средства и их эквиваленты	83 146	112 083	86 102	69 156	-20%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 140	4 548	143 133	138 691	-3%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 980	5 914	5 969	25 731	331%
Счета и депозиты в банках	2 922	13 476	7 120	4 426	-38%
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	-	6 359	-
Кредиты, выданные клиентам	432 529	588 232	682 334	669 500	-2%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23 462	35 184	23 298	24 234	4%
Текущий налоговый актив	1 284	2 146	2 317	3 500	51%
Основные средства и нематериальные активы	19 759	22 847	25 754	24 873	-3%
Прочие активы	13 411	24 171	12 970	15 545	20%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>588 633</b>	<b>808 602</b>	<b>988 996</b>	<b>982 015</b>	<b>-1%</b>
<b>Обязательства</b>	<b>529 815</b>	<b>741 914</b>	<b>909 904</b>	<b>908 507</b>	<b>-0,2%</b>
Рост обязательств за отчетный период	25%	40%	23%	-0,2%	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	-	165	24	-85%
Депозиты и счета банков	14 117	3 470	6 636	10 809	63%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8 803	7 354	2 648	35 745	1250%
Текущие счета и депозиты клиентов	404 674	548 499	654 636	646 700	-1%
Долговые ценные бумаги выпущенные	32 786	103 243	164 625	132 223	-20%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	35 669	26 029	21 061	21 254	1%
Прочие привлеченные средства	21 410	37 863	43 774	44 913	3%
Отложенные налоговые обязательства	258	1 795	2 323	794	-65,8%
Прочие обязательства	12 096	13 662	14 036	16 045	14%
<b>Капитал</b>	<b>58 818</b>	<b>66 688</b>	<b>79 091</b>	<b>73 508</b>	<b>-7%</b>
Рост капитала за отчетный период	23%	13%	19%	-7%	
Акционерный капитал	30 110	30 110	36 110	36 110	0%
Эмиссионный доход	26	26	26	26	0%
Резерв по общим банковским рискам	8 235	8 235	8 235	8 235	0%
Динамический резерв	6 733	6 733	7 595	7 595	0%

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(52)	(74)	(183)	(206)	13%
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	(182)	(2 214)	331	1 466	343%
Нераспределённая прибыль	13 948	23 872	26 979	20 283	-25%

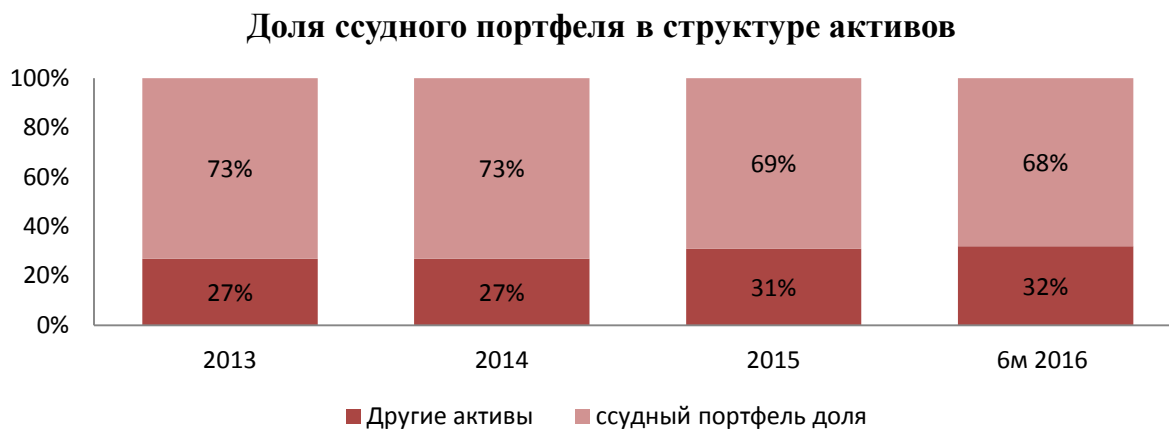
Источники: отчётность Эмитента, расчёты «Фридом Финанс»  
Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.



млн. тенге

Источники: отчётность Эмитента, расчёты «Фридом Финанс»

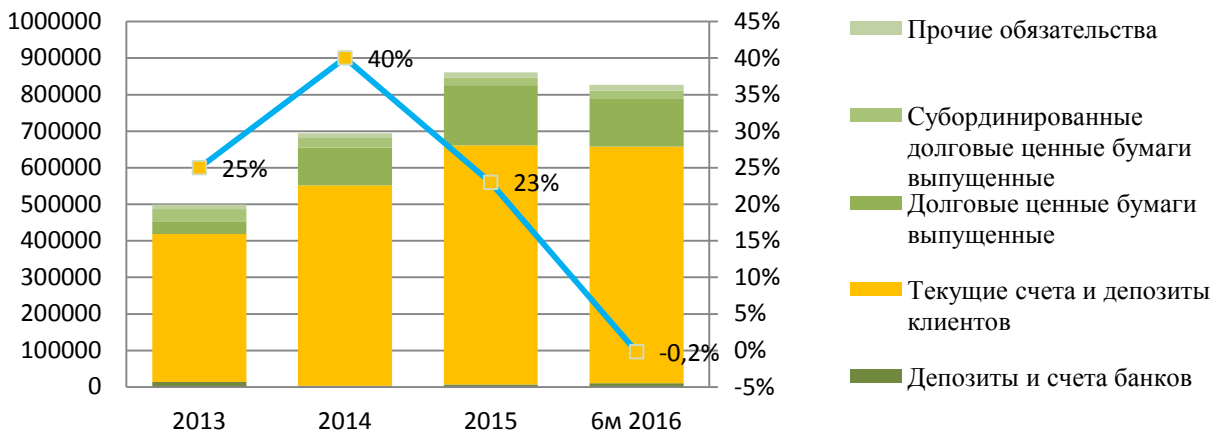
По итогам шести месяцев 2016 года активы Банка снизились на 1% с начала года и составили 982 млрд тенге. На конец первого полугодия доля ссудного портфеля в структуре активов снизилась на 1% и составила 68%.



Источники: отчётность Эмитента, расчёты «Фридом Финанс»



### Структура и динамика роста обязательств



млн тенге

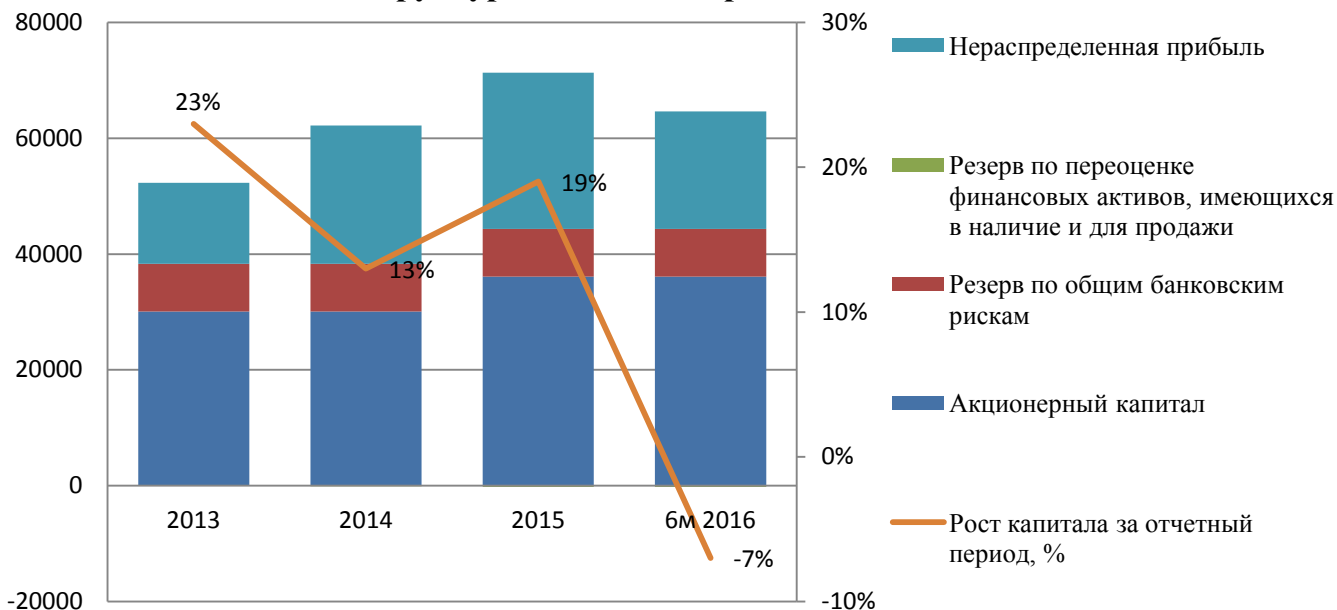
Источники: отчётность Эмитента, расчёты «Фридом Финанс»

Одним из источников привлечения денежных средств Банка являются средства клиентов, которые составили 647 млрд тенге (т.е. порядка 71% от обязательств).

Долговые ценные бумаги выпущенные, по итогам первого полугодия 2016 г. уменьшились на 32,4 млрд тенге и их доля составила 14,6%.

На 1 июля 2016 года Банк привлек 10,8 млрд тенге от финансовых организаций, что на 63% выше чем на 31 декабря 2015 года. Доля статьи составила 1,2% от обязательств Эмитента.

### Структура и динамика роста Капитала



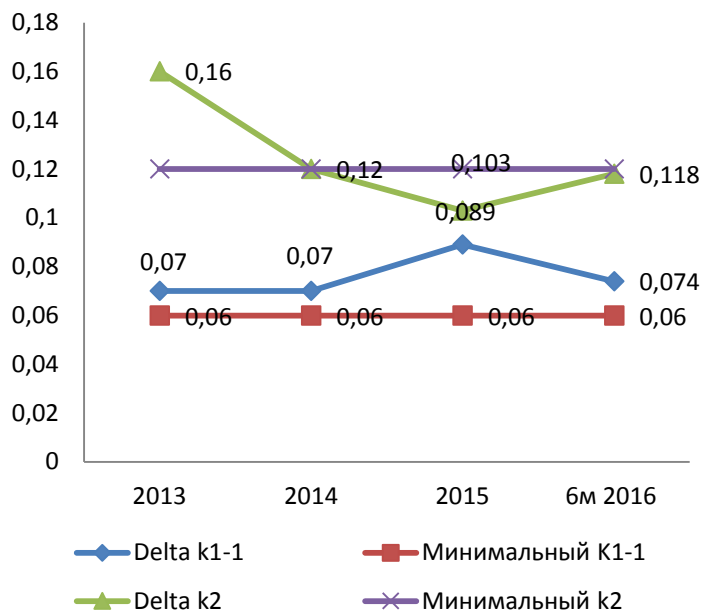
млн. тенге

Источники: отчётность Эмитента, расчёты «Фридом Финанс»

По итогам первого квартала 2016 года капитал Банка снизился на 5,6 млрд тенге, или на 7% в следствие полученного убытка в первом полугодии 2016 года (7 млрд тенге).

Коэффициенты достаточности капитала находятся на близком к минимальному уровню, установленному пруденциальными нормативами. Необходимы дополнительные вливания капитала со стороны акционеров, которые бы позволили удержать коэффициенты достаточности от снижения. За шесть месяцев 2016 г. коэффициент достаточности k2 снизился с 0,118 до 0,096. По состоянию на 1 июля 2016 г. Эмитент выполняет требования по поддержанию всех коэффициентов выше минимальных уровней, установленных пруденциальными нормативами.

### Пруденциальные нормативы



Источники: отчётность Эмитента, расчёты «Фридом Финанс»

### Анализ движений денежных средств

Отчет о движении денежных средств (млн тенге)	2013	2014	2015	6м 2016
ДДС от операционной деятельности	27 435	(45 328)	(80 969)	34 135
ДДС от инвестиционной деятельности	(11 445)	(12 807)	10 659	(21 090)
ДДС от финансовой деятельности	6 834	74 129	(3 699)	(30 871)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	22 824	15 993	(74 008)	(17 827)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	59 623	83 146	112 083	86 102
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	699	12 943	48 027	881
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	83 146	112 083	86 102	69 156

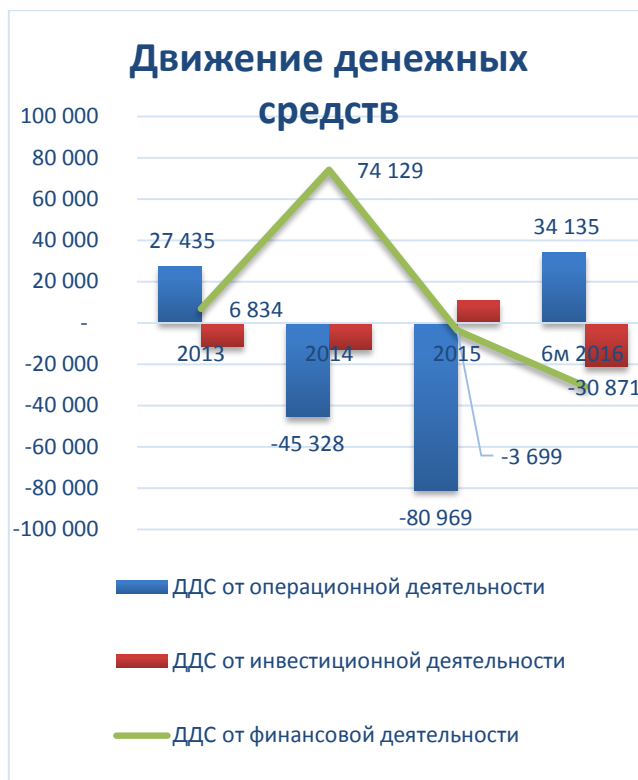
Источник: отчётность Эмитента

За шесть месяцев 2016 г. у Банка сложился отрицательный поток денежных средств в размере 18 млрд тенге. Данное уменьшение, вызванное притоком ДС по операционной деятельности в размере 34 млрд тенге, а также оттоками от инвестиционной деятельности в размере 21 млрд тенге и от финансовой деятельности банка в размере 31 млрд тенге.

Отток по операционной деятельности сложился в основном за счет влияния значительных процентных расходов, выросших расходов на персонал и уменьшения текущих счетов и депозитов клиентов. Ключевой статьёй притока денежных средств, полученных в результате операционной деятельности стало увеличение процентных доходов банка.

Отток денег по инвестиционной деятельности в размере 21 млрд сложился за счет приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения в размере 306 млрд тенге.

Приток по инвестиционной деятельности сложился в основном за счет погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения в размере 307 млрд тенге.



*Источник: отчётность Эмитента*

Финансовый анализ проведен на основании данных, представленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации несет Эмитент.