



Евразийский Банк

**ПРОСПЕКТ
ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ
В ПРЕДЕЛАХ
ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ
ПРОГРАММЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»
(АО «Евразийский банк»)**

Выпуск	Четвертый
Вид облигаций	Именные купонные без обеспечения
Объем выпуска	10 000 000 000,00 тенге
Номинал облигации	100,00 тенге
Количество	100 000 000 штук
Форма выпуска	Бездокументарная

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.



1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом второй облигационной программы Акционерного общества «Евразийский банк» (далее – Банк).

2. Сведения об облигационной программе:

- дата государственной регистрации Проспекта второй облигационной программы Банка – 15 октября 2008 года;
- объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск – 100 000 000 000,00 (сто миллиардов) тенге;
- порядковый номер выпуска – 4 (четвертый);
- сведения о предыдущих выпусках облигаций в пределах данной облигационной программы:

Первый выпуск:

Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе – 15 октября 2008 года.

Количество облигаций – 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) штук.

Объем выпуска по номинальной стоимости – 15 000 000 000,00 (пятнадцать миллиардов) тенге.

Количество размещенных облигаций – 43 911 800 (сорок три миллиона девятьсот одиннадцать тысяч восемьсот) штук.

Права, представляемые держателю облигации:

Держателю облигации предоставляются права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе:

- получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- свободное распоряжение облигациями;
- получение информации в порядке, предусмотренном проспектом выпуска облигаций;
- удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- в случае невыплаты, а также неполной выплаты, по вине Банка, вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, Банк обязуется выплатить держателям облигаций сумму основного обязательства и пению за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства. Удовлетворение требований держателей облигаций в случае объявления дефолта по облигациям данного выпуска производится в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.



Права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант):

Проспектом выпуска данных облигаций ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

Права, предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Банком не нарушались права, предусмотренные договорами купли и продажи ценных бумаг, заключенными с инвесторами.

Второй выпуск:

Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе – 15 октября 2008 года (замена свидетельства 24 сентября 2009 года).

Количество облигаций – 220 000 000 (двести двадцать миллионов) штук.

Объем выпуска по номинальной стоимости – 22 000 000 000,00 (двадцать два миллиарда) тенге.

Количество размещенных облигаций – 220 000 000 (двести двадцать миллионов) штук.

Права, представляемые держателю облигации:

Держателю облигации предоставляются права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе:

- получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- свободное распоряжение облигациями;
- получение информации в порядке, предусмотренном проспектом выпуска облигаций;
- удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- в случае невыплаты, а также неполной выплаты, по вине Банка, вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, Банк обязуется выплатить держателям облигаций сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства. Удовлетворение требований держателей облигаций в случае объявления дефолта по облигациям данного выпуска производится в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант):

Проспектом выпуска данных облигаций ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

Права, предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Банком не нарушались права, предусмотренные договорами купли и продажи ценных бумаг, заключенными с инвесторами.



Третий выпуск:

Дата регистрации выпуска в уполномоченном органе – 07 июня 2011 года.

Количество облигаций – 200 000 000 (двести миллионов) штук.

Объем выпуска по номинальной стоимости – 20 000 000 000,00 (двадцать миллиардов) тенге.

Количество размещенных облигаций – 22 362 000 (двадцать два миллиона триста шестьдесят две тысячи) штук.

Права, представляемые держателю облигации:

Держателю облигации предоставляются следующие права:

- получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- свободное распоряжение облигацией;
- получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант):

Проспектом выпуска данных облигаций ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

Права, предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Банком не нарушались права, предусмотренные договорами купли и продажи ценных бумаг, заключенными с инвесторами.

3. Структура выпуска:

<i>1. Вид облигаций:</i>	именные купонные субординированные без обеспечения.
<i>2. Количество выпускаемых облигаций:</i>	100 000 000 (сто миллионов) штук.
<i>Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:</i>	10 000 000 000,00 (десять миллиардов) тенге.
<i>3. Номинальная стоимость одной облигации:</i>	100,00 (сто) тенге.

4. Вознаграждение по облигациям:

4.1. ставка вознаграждения по облигациям:

Фиксированная, 8 (восемь) процентов годовых от номинальной стоимости облигации;



4.2. дата, с которой начинается начисление вознаграждения:

начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций;

4.3. периодичность и дата выплаты вознаграждения:

выплата вознаграждения производится Банком через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения;

4.4. порядок и условия выплаты вознаграждения:

- выплата вознаграждения по облигациям будет осуществляться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), путем перевода денег на текущие банковские счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем периода, за который осуществляется эта выплата;
- в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора;
- правом на получение вознаграждения по облигациям обладают лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций, по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг);
- купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения;

4.5. период времени, применяемого для расчета вознаграждения:

для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 30/360 (30 дней в месяце/360 дней в году);

4.6. порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:

облигации настоящего выпуска не являются индексированными.

5. Сведения об обращении и погашении облигаций:

5.1. дата начала обращения облигаций:

Обращение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»;

5.2. срок обращения облигаций:

7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций;



5.3. дата погашения облигаций:

погашение облигаций производится через 7 (семь) лет с даты начала обращения;

5.4. место, где будет произведено погашение облигаций:

АО «Евразийский банк», ул. Кунаева, 56, г. Алматы, 050002, Республика Казахстан;

5.5. способ и условия погашения облигаций:

- погашение облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за последним днем обращения облигаций;
- облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на текущие банковские счета держателей облигаций;
- доход по облигациям и номинальная стоимость облигаций при их погашении выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг);
- в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении, будут производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора;
- досрочное погашение облигаций не предусмотрено.

6. Обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

7. Сведения о представителе держателей облигаций:

наименование: АО «Казахстан Финсервис»;

место нахождения: Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Курмангазы, 141, офис 4А, телефон: +7(727) 3785280;

дата и номер договора: договор об оказании услуг представителя держателей облигаций №37 от 30 октября 2012 года.

8. Сведения о регистраторе:

наименование: АО «Единый регистратор ценных бумаг»;

место нахождения: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Абылай хана, д.141, телефон: +7(727) 2724760;

дата и номер договора: договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг №00281-АО от 05 ноября 2012 года.



9. Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:

наименование: АО «Евразийский Капитал» (является андеррайтером по размещению настоящего выпуска облигаций);

место нахождения: Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59, телефон: +7 (727) 3334021;

дата и номер договора: договор на оказание андеррайтинговых услуг №38 от 30 октября 2012 года.

10. Сведения о платежном агенте:

Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Банком самостоятельно.

11. Права, предоставляемые облигацией ее держателю:

Держателю облигации предоставляются следующие права:

- получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- свободное распоряжение облигацией;
- получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Право требования досрочного погашения облигаций данного выпуска не предусмотрено.

11-1) События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям:

- дефолт по облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций;
- в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций в сроки, установленные настоящим Проспектом, Банк обязуется выплатить держателям облигаций данного выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части;
- Банк осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по облигациям данного выпуска Банк приложит все усилия для



устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры по улучшению своего финансового состояния;

- удовлетворение требований держателей облигаций в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан;
- реструктуризация обязательств Банка в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан;
- при возникновении дефолта, Банк не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до установленной настоящим Проспектом даты исполнения обязательств по облигациям, доводит до сведения держателей облигаций информацию о дефолте облигаций посредством предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа» для размещения на его официальном интернет - ресурсе www.kase.kz письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Банку.

12. Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций):

Право Банка досрочно погасить данный выпуск облигаций не предусмотрено.

12-1) Порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:

Информация о деятельности Банка и его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях существенно затрагивающих интересы держателей облигаций и финансовая отчетность, о нарушениях ограничений (ковенант), предусмотренных настоящим Проспектом размещается на официальном интернет - ресурсе Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz и АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг и настоящим Проспектом.

13. Сведения об использовании денег от размещения облигаций:

- 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.



3.1. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций представлен в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

3.2. Ограничения (кованты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом (если это предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций):

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.

В случае нарушения ограничений (ковантов) Банк, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения, доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковантов) посредством размещения на своем корпоративном интернет - ресурсе www.eubank.kz и предоставления АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет – ресурсе 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.

В случае если Банк не предпримет меры по устранению причины, вызвавшей нарушение ограничений (ковант) в течение периода отсрочки ковенантов, если иное не было оговорено между Банком и держателями облигаций, держатели облигаций вправе требовать, в течение 30 (тридцати) календарных дней, отсчитываемых со дня предоставления такого требования, выкуп Банком размещенных облигаций.

Банк осуществляет выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа, путем перевода денег на банковский счет держателя облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней только на основании поданных держателями облигаций письменного заявления на выкуп облигаций составленной в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

для юридического лица: наименование держателя облигаций, номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации), место нахождения, телефоны, банковские реквизиты, при наличии бизнес - идентификационный номер, регистрационный номер налогоплательщика, количество и вид облигаций подлежащих выкупу;



для физического лица: фамилия, имя, при наличии отчество держателя облигаций, номер, дата и орган выдавший удостоверение, место жительства, телефоны, банковские реквизиты, индивидуальный идентификационный номер, регистрационный номер налогоплательщика, количество и вид облигаций подлежащих выкупу.

В случае невозможности одновременного удовлетворения Банком всех поданных заявок на выкуп облигаций, выкуп облигаций у держателей облигаций осуществляется в порядке очередности поданных заявок.

В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата накопленного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их выкупе, будут производиться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от держателя облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя облигаций

3-3. Выкуп размещенных 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:

2-1) принятия уполномоченным органом Банка решения о делистинге облигаций;

2-2) 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;

2-3) 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.

4. Информация об опционах:

Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

5. Конвертируемые облигации:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.



Евразийский Банк

Проспект четвертого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы

6. Способ размещения:

6.1. срок и порядок размещения облигаций:

С учетом требований законодательства Республики Казахстан, облигации размещаются в течение всего срока их обращения, на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами организатора торгов.

6.2. Условия конвертирования, при размещении облигаций, конвертируемых в акции:
Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

6.3. Условия и порядок оплаты облигаций:

При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг условия и порядок оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с правилами организатора торгов.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Д. Этглтон

Л.Н. Нелина

Приложение 1
к Проспекту выпуска облигаций в
пределах второй облигационной программы
Акционерного общества «Евразийский банк»

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций

тыс. тенге

	1 полугод. 2013 г.	2 полугод. 2013 г.	1 полугод. 2014 г.	2 полугод. 2014 г.	1 полугод. 2015 г.	2 полугод. 2015 г.	1 полугод. 2016 г.	2 полугод. 2016 г.	1 полугод. 2017 г.	2 полугод. 2017 г.	1 полугод. 2018 г.	2 полугод. 2018 г.	1 полугод. 2019 г.	2 полугод. 2019 г.	Всего
Размещение Облигаций	3 000 000	3 000 000	4 000 000												10 000 000
Депозиты	5 722 217	11 966 662	15 540 661	20 665 694	21 678 979	22 742 928	23 860 074	25 033 078	26 264 732	27 557 968	28 915 867	30 341 660	31 838 743	36 808 544	328 937 806
Погашение Кредитного портфеля	36 244 434	37 116 656	38 601 322	40 531 388	42 557 957	44 685 855	46 920 148	49 266 155	51 729 463	54 315 936	57 031 733	59 883 320	62 877 486	66 021 360	687 783 215
Итого приток денег	44 966 651	52 083 318	58 141 983	61 197 082	64 236 936	67 428 783	70 780 222	74 299 233	77 994 195	81 873 905	85 947 600	90 224 980	94 716 229	102 829 904	1 026 721 020
Погашение Облигаций														10 000 000	10 000 000
Выплата купона по облигациям Банка	0	120 000	240 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	4 760 000
Выдача кредитов	44 966 651	51 963 318	57 901 983	60 797 082	63 836 936	67 028 783	70 380 222	73 899 233	77 594 195	81 473 905	85 547 600	89 824 980	94 316 229	92 429 904	1 011 961 020
Итого отток денег	44 966 651	52 083 318	58 141 983	61 197 082	64 236 936	67 428 783	70 780 222	74 299 233	77 994 195	81 873 905	85 947 600	90 224 980	94 716 229	102 829 904	1 026 721 020
Нетто-позиция	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0