



**Eurasian Bank**

# **ПРОСПЕКТ ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**Акционерного общества**

**«Евразийский банк»**

**(АО «Евразийский банк»)**

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых облигаций.

Эмитент, являющийся акционерным обществом, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности акционерного общества и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерного общества, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года в порядке и сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Изменения, содержащиеся в пункте 2 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг, доводятся эмитентом до сведения держателей ценных бумаг путем размещения информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и опубликования информации в средствах массовой информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их возникновения в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

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

**2. Сведения об облигационной программе:**

- Дата и номер государственной регистрации проспекта облигационной программы – третья облигационная программа Банка зарегистрирована 13 марта 2015 года, внесена в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг под номером №Е93.
- объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск – 500 000 000 000,00 (пятьсот миллиардов) тенге;
- порядковый номер выпуска облигаций в пределах облигационной программы – 3 (третий);
- сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы), в том числе:

**Первый выпуск:**

*Дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе – 13 марта 2015 года.*

*Количество облигаций – 500 000 000 (пятьсот миллионов) штук.*

*Вид облигаций – именные купонные без обеспечения.*

*Объем выпуска по номинальной стоимости – 50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) тенге.*

*Количество размещенных облигаций выпуска – нет.*

**Второй выпуск:**

*Дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе – 13 марта 2015 года.*

*Количество облигаций – 500 000 000 (пятьсот миллионов) штук.*

*Вид облигаций – именные купонные без обеспечения.*

*Объем выпуска по номинальной стоимости – 50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) тенге.*

*Количество размещенных облигаций выпуска – нет.*

**3. Сведения о выпуске облигаций:**

*1) Вид облигаций:*

именные купонные субординированные облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции Банка в случаях, порядке и в соответствии с условиями конвертирования облигаций в акции (далее – Облигации), предусмотренными Проспектом выпуска облигаций в пределах облигационной

---

программы (далее – Проспект).

---

2) Номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигаций): 100 (сто) тенге.  
Номинальная стоимость одной Облигации не является индексированной величиной.

3) Количество облигаций: 1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) штук.

4) Общий объем выпуска облигаций: 150 000 000 000 (сто пятьдесят миллиардов) тенге.

---

5) Вознаграждение по облигациям:

5.1) ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям):

ставка вознаграждения фиксированная на весь срок обращения Облигаций в размере 4,00% (четыре процента) годовых от номинальной стоимости Облигации.

Облигации данного выпуска не являются индексированными;

5.2) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:

начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения Облигаций;

5.3) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:

- выплата за первый год обращения будет осуществлена 2 (два) 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;

5.4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:

- выплата вознаграждения по Облигациям будет осуществляться в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), путем перевода денег на текущий банковский счет держателей Облигаций в течение 7 (семи) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется эта выплата;
- в случае если держателем Облигаций 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 на дату выплаты купонного вознаграждения, при получении от держателя Облигаций соответствующего заявления в письменном виде.

Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя Облигаций;

- 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 ставку купонного вознаграждения;

*5.5) период времени, применяемого для расчета вознаграждения по облигациям:*

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

*б) Валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:*

- валюта номинальной стоимости и валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по Облигациям выражается в национальной валюте Республики Казахстан (тенге);
- все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга по Облигациям) осуществляются Банком в безналичном порядке.

*7) Дата начала и дата окончания размещения облигаций:*

*7.1) дата начала размещения облигаций:*

с даты включения Облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»;

*7.2) дата окончания размещения облигаций:*

дата проведения последней операции по списанию всех Облигаций с лицевого счета Банка для учета объявленных ценных бумаг на лицевые счета зарегистрированных лиц в системе реестров держателей ценных бумаг Банка, либо дата окончания срока обращения Облигаций, установленная настоящим Проспектом.

При размещении Облигаций, Банк или лицо, связанное с Банком особыми отношениями, через которое Банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать Облигации, равно, как и Банк, прямо или косвенно не вправе осуществлять финансирование покупки Облигаций;

*8) Дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций:*

*8.1) дата начала обращения облигаций:*

дата первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций Банка в торговой системе организатора торгов в соответствии с его внутренними документами;

8.2) *срок обращения облигаций:*

15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения Облигаций.

9) *Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):*

Облигации будут обращаться на организованном рынке ценных бумаг;

10) *Способ оплаты размещаемых облигаций:*

при размещении Облигаций на организованном рынке ценных бумаг оплата Облигаций осуществляется в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге), расчеты проводятся в соответствии с правилами организатора торгов.

11) *Порядок погашения облигаций:*

11.1) *дата погашения облигаций:*

погашение Облигаций производится через 15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения;

11.2) *условия погашения облигаций:*

- погашение Облигаций производится в течение 7 (семи) рабочих дней с даты, следующей за последним днем обращения 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 держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости Облигаций при их погашении, 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 на дату выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости, при получении от держателя Облигаций соответствующего заявления в письменном виде. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет держателя Облигаций;
- досрочное погашение облигаций не предусмотрено;

11.3) *способ погашения облигаций:*

Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег на текущий банковский счет держателей Облигаций.

12) *Право эмитента досрочного выкупа облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций) с указанием порядка, условий и сроков реализации данного права если решением органа эмитента предусмотрено право выкупа облигаций, то указывается порядок, условия и сроки реализации данного права:*

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:

- a) данное действие не приведет к снижению значений коэффициентов достаточности капитала Банка ниже значений, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган);
- b) наличие положительного заключения уполномоченного органа на досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком;
- c) предоставление в качестве замены капитала такого же или лучшего качества;
- d) улучшение капитализации Банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного выкупа (отзыва/исполнения) Облигаций.

*13) Обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):*

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

*14) Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций:*

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

**4. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее выпущенным эмитентом, срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям.**

Данное условие не применимо к данному выпуску Облигаций.

**5. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:**

*1) Вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям:*

Облигации конвертируются в простые акции Банка.

Общее количество простых акций Банка, в которые конвертируются Облигации, рассчитывается как произведение количества конвертируемых Облигаций и коэффициента конвертации.

Общее количество простых акций Банка, в которые конвертируются Облигации, полученное с использованием коэффициента конвертации, подлежит округлению исходя из следующих правил:

- в расчет принимается десятая доля целого числа (один знак после запятой);
- числа от пяти до девяти округляются до нуля и целое число увеличивается на единицу;
- числа от нуля до четырех округляются до нуля и целое число остается неизменным.

Коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Коэффициент конвертации} = \frac{\text{Стоимость одной Облигации}}{\text{Остаточная стоимость одной акции Банка}}$$

где,

а) стоимость одной Облигации рассчитывается как сумма номинальной стоимости одной Облигации и начисленного (невыплаченного) на дату конвертации вознаграждения по ней;

б) остаточная стоимость одной акции Банка рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Остаточная стоимость одной акции Банка} = \frac{\text{БСК} - \text{К} - \text{Р}}{\text{Количество размещенных акций Банка}}$$

где,

с) БСК – балансовый собственный капитал Банка на дату конвертации;

д) К – в случае, если есть ранее признанный и неамортизированный доход, то бухгалтерские записи (корректировки) по уменьшению балансового собственного капитала Банка на сумму такого ранее признанного и неамортизированного дохода по Облигациям, проводимые вследствие осуществления конвертации Облигаций в соответствии с МСФО<sup>1</sup> на дату конвертации;

е) Р - положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными согласно Руководству<sup>2</sup> на последнюю отчетную дату и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности на дату конвертации (далее – Положительная разница).

Датой конвертации признается рабочий день, предшествующий дате принятия решения уполномоченным органом о конвертации Облигаций.

В случае, если  $(\text{БСК} - \text{К} - \text{Р}) \leq 1\%$  от общего объема выпуска Облигаций, коэффициент конвертации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Коэффициент конвертации} = \frac{\text{Количество размещенных акций Банка} * 99}{\text{Количество конвертируемых Облигаций}}$$

Цена размещения простых акций Банка, в которые будут конвертироваться Облигации, равна цене, необходимой для конвертации Облигаций в простые акции Банка, в соответствии с проспектом выпуска Облигаций.

Держатели простых акций Банка, в которые конвертируются Облигации, будут иметь такие же права, как и другие акционеры – держатели простых акций Банка.

<sup>1</sup> Международные стандарты финансовой отчетности.

<sup>2</sup> Руководство по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности, утвержденное уполномоченным органом.

2) *Порядок и условия конвертирования облигаций (если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение месяца с даты завершения конвертации, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения):*

Держатели Облигаций имеют право осуществить конвертацию Облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и (или) нескольких ограничений (ковенантов), принятых Банком в соответствии с условиями Проспекта.

Факт нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями Проспекта, решение о конвертации Облигаций в простые акции Банка, количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций, определяются решением Правления уполномоченного органа.

Решение Правления уполномоченного органа принимается после направления уполномоченным органом предварительного уведомления в Банк о выявлении признаков нарушения ограничения (ковенанта) и рассмотрения письменного ответа Банка с обоснованными возражениями (с приложением копий подтверждающих документов), представленных в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком указанного уведомления. В уведомлении уполномоченного органа указывается предварительный расчет количества простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций. Непредставление Банком письменного ответа в уполномоченный орган в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком указанного уведомления означает отсутствие обоснованных возражений.

Конвертация Облигаций в простые акции проводится в следующем порядке:

- (i) в случае нарушения Банком ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями Проспекта, Правление уполномоченного органа принимает решение о наличии факта нарушения ограничения (ковенанта), принятого Банком в соответствии с условиями Проспекта, конвертации Облигаций в простые акции Банка и утверждает количество простых акций Банка, в которое конвертируются Облигации и количество конвертируемых Облигаций;
- (ii) уполномоченный орган не позднее следующего рабочего дня после принятия решения направляет письменное уведомление с копией решения Правления уполномоченного органа держателям Облигаций для реализации права конвертации Облигаций и Банку;
- (iii) Держатели Облигаций не позднее следующего рабочего дня после получения письменного уведомления уполномоченного органа предпринимают меры по проведению АО «Единый регистратор ценных бумаг» операции по внесению записей о конвертировании Облигаций Банка в его простые акции.

Банк обязан предпринять все необходимые действия в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан для осуществления конвертации Облигаций.

Право на конвертацию Облигаций будет существовать в течение периода действия ограничений (ковенант), принятых Банком в соответствии с условиями Проспекта.

Конвертация Облигаций в простые акции Банка осуществляется без выплаты какого-либо вознаграждения за такую конвертацию.

Банк и его акционеры не имеют права на получение от держателей Облигаций каких-либо выплат в результате разницы между остаточной стоимостью одной простой акции Банка и рыночной стоимостью простой акции Банка на дату конвертации.

В случае конвертации Облигаций в простые акции Банка, выпуск Облигаций конвертируется частично либо полностью в соответствии с решением Правления уполномоченного органа.

В случае конвертации выпуска Облигаций полностью, выпуск Облигаций подлежит аннулированию в течение месяца с даты завершения конвертации.

В случае если выпуск Облигаций конвертируется не полностью, то выкупленные Облигации не подлежат дальнейшему отчуждению Банком и погашаются в конце срока обращения.

#### **6. Сведения о представителе держателей облигаций:**

*1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций:*

Акционерное общество «Цесна Капитал» (АО «Цесна Капитал»);

*2) место нахождения, контактные телефоны представителя держателей облигаций:*

Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Жеңіс, д. 29, телефон: +7 (7172) 767-444;

*3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций:*

Договор №58 о представлении интересов держателей облигаций от 22 сентября 2017 года (Приложение 1).

#### **7. Сведения о платежном агенте (при наличии):**

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

**8. В случае если в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» установлена обязанность эмитента по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи, то в данном пункте раскрываются:**

Обязанность Банка по заключению договора по оказанию таких консультационных услуг отсутствует.

#### **9. Права, предоставляемые облигацией ее держателю, в том числе:**

*1) Держатель Облигаций имеет право:*

- конвертации Облигаций в простые акции Банка в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Проспектом;
- получения номинальной стоимости Облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- получения вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- получения информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом;

- при ликвидации Банка, требования по Облигациям (необеспеченное обязательство) удовлетворяются в 8 (восьмой) очереди до требований акционеров – собственников простых акций;

*2) права требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:*

держатели Облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном выкупе (отзыве/исполнении) Облигаций.

Банк не принимает ограничения (ковенанты) к данному выпуску Облигаций, дающих право держателям Облигаций в случае их нарушения побудить Банк к обратному выкупу Облигаций;

*3) если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав;*

данное условие не применимо к выпуску Облигаций.

## **10. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:**

*1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:*

- дефолт по Облигациям Банка наступает в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения по Облигациям и (или) номинальной стоимости Облигаций со дня, следующего за днем окончания установленных условиями настоящего Проспекта сроков выплаты купонного вознаграждения по Облигациям и (или) номинальной стоимости Облигаций;
- не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата купонного вознаграждения по Облигациям и (или) номинальной стоимости Облигаций Банком, в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Банком недостоверных либо неполных данных и реквизитов, включая реквизиты банковского счета держателя Облигаций, делающее невозможным осуществление Банком выплаты купонного вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо не предоставления единым регистратором ценных бумаг Банку реестра держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и заключенным с ним Договором по ведению системы реестров держателей ценных бумаг;
- Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и тому подобное). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банком своих обязательств по настоящему Проспекту приостанавливается

соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия;

*2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств:*

- 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 пению за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (то есть пеня исчисляется исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на дату фактической выплаты Банком купонного вознаграждения по облигациям и (или) номинальной стоимости облигаций, либо его соответствующей части);
- Банк осуществит все необходимые мероприятия и примет 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;

*3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:*

Банк доводит до сведения держателей Облигаций информацию о неисполнении обязательств по выплате купонного вознаграждения по Облигациям и (или) номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной настоящим Проспектом даты исполнения обязательств, посредством предоставления письменного уведомления для размещения на официальном интернет – ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» [www.kase.kz](http://www.kase.kz), а также в течение 15 (пятнадцати) календарных дней предоставляет АО «Казахстанская фондовая биржа» для размещения на официальном интернет – ресурсе [www.kase.kz](http://www.kase.kz) и Депозитарию финансовой отчетности для размещения на официальном интернет – ресурсе [www.dfo.kz](http://www.dfo.kz) информацию о факте дефолта, посредством направления письменного уведомления, включающего сведения об объеме неисполненных обязательств, о причине неисполнения обязательств, перечислении

возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований и порядке обращения держателей Облигаций с требованием к Банку.

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Банка в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Банком обязательств по Облигациям - отсутствуют;

*4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, а также дата и номер государственной регистрации юридического лица (при наличии таких лиц):*

Договор отсутствует ввиду отсутствия таких лиц.

### **11. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (если это предусмотрено решением органа эмитента при выпуске облигаций).**

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:

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.

Под выводом активов Банка понимаются следующие случаи, в результате которых Банку причинен или может быть причинен значительный ущерб, который может повлечь ухудшение финансового состояния и/или платежеспособности Банка:

- a) продажа/отчуждение третьим лицам имущества Банка по стоимости ниже рыночной стоимости данного имущества, определенной оценкой независимого оценщика, с учетом всех расходов Банка, связанных с содержанием и реализацией данного имущества;
- b) приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости, определенной оценкой независимого оценщика, или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены;
- c) продажа/отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевых счетов Банка, открытых у номинальных держателей – резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, а также в системе реестров, по стоимости ниже рыночной стоимости;
- d) заключение необычных, нетипичных или обременительных договоров, включая выдачу заведомо невозвратных займов или займов на льготных условиях, выходящих за рамки обычной деятельности;
- e) снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе согласно Руководству, обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, определенным Руководством, на 70% и более;

- f) передача имущества Банка в качестве отступного по долговому обязательству, если Банк заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Банком особыми отношениями;
- g) осуществление действий, препятствующих Банку и дочерним организациям Банка осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату Проспекта.

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 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.

#### **Порядок действий эмитента и держателя облигаций при нарушении ограничений (ковенантов):**

Банк предоставляет уполномоченному органу письмо с обоснованными возражениями (с приложением копий подтверждающих документов) в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком предварительного уведомления уполномоченного органа о выявлении признаков нарушения ограничения (ковенанта). Непредставление Банком письменного ответа в уполномоченный орган в указанный срок, означает отсутствие обоснованных возражений.

Банк, после получения письменного уведомления с копией решения Правления уполномоченного органа, предпримет все необходимые действия в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан для осуществления конвертации Облигаций.

Держатели Облигаций имеют право осуществить конвертацию Облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и (или) нескольких ограничений (ковенантов), принятых Банком в соответствии с условиями настоящего Проспекта.

Держатели Облигаций, не позднее следующего рабочего дня после получения письменного уведомления уполномоченного органа, предпринимают меры по проведению единым регистратором операции по внесению записей о конвертировании Облигаций Банка в его простые акции.

#### **12. Информация об опционах с указанием условий заключения опциона - если опционы позволяют приобрести облигации эмитента:**

Опционы на приобретение Облигаций не предусмотрены.

Проспект третьего выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы АО «Евразийский банк»

**13. 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 2 к настоящему Проспекту.**

**14. Использование денег от размещения облигаций:**

*1) цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:*

деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на приобретение государственных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом.

По согласованию с уполномоченным органом, Банк вправе поэтапно реализовать государственные эмиссионные ценные бумаги, направив высвобожденную сумму на активизацию деятельности Банка и его филиалов.

*2) условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений:*

условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, отсутствуют;

*3) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора:*

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными облигациями.

**15. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:**

Банк не является специальной финансовой компанией.

**16. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:**

Банк не является специальной финансовой компанией.

Председатель Правления

Главный бухгалтер - Управляющий директор



Логоинов П.В.

Капекова Ш.К.

**Приложение 2 к Проспекту третьего выпуска облигаций  
в пределах третьей 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)**

<b>Период</b>	<b>Размещение Облигаций</b>	<b>Депозиты</b>	<b>Погашение Кредитного портфеля</b>	<b>Портфель ЦБ, РЕПО</b>	<b>Итого приток денег</b>	<b>Погашение Облигаций</b>	<b>Выплата купона по облигациям Банка</b>	<b>Выдача кредитов</b>	<b>Портфель ЦБ, РЕПО</b>	<b>Итого отток денег</b>	<b>Нетто-позиция</b>
октябрь 2017	150 000 000 000	0	24 785 348 686	0	174 785 348 686	0	0	24 785 348 686	150 000 000 000	174 785 348 686	0
ноябрь 2017	0	500 000 000	0	150 000 000 000	150 500 000 000	0	500 000 000	0	150 000 000 000	150 500 000 000	0
октябрь 2018	0	11 500 000 000	23 546 081 252	150 000 000 000	185 046 081 252	0	5 500 000 000	24 723 385 314	154 822 695 937	185 046 081 252	0
октябрь 2019	0	11 730 000 000	23 487 216 048	154 822 695 937	190 039 911 986	0	6 000 000 000	24 661 576 851	159 378 335 135	190 039 911 986	0
октябрь 2020	0	11 964 600 000	23 428 498 008	159 378 335 135	194 771 433 143	0	6 000 000 000	24 599 922 909	164 171 510 235	194 771 433 143	0
октябрь 2021	0	12 203 892 000	23 369 926 763	164 171 510 235	199 745 328 998	0	6 000 000 000	24 538 423 101	169 206 905 896	199 745 328 998	0
октябрь 2022	0	12 447 969 840	23 311 501 946	169 206 905 896	204 966 377 683	0	6 000 000 000	24 477 077 044	174 489 300 639	204 966 377 683	0
октябрь 2023	0	12 696 929 237	23 253 223 191	174 489 300 639	210 439 453 067	0	6 000 000 000	24 415 884 351	180 023 568 716	210 439 453 067	0
октябрь 2024	0	12 950 867 822	23 195 090 133	180 023 568 716	216 169 526 671	0	6 000 000 000	24 354 844 640	185 814 682 031	216 169 526 671	0
октябрь 2025	0	13 209 885 178	23 137 102 408	185 814 682 031	222 161 669 617	0	6 000 000 000	24 293 957 529	191 867 712 089	222 161 669 617	0
октябрь 2026	0	13 474 082 882	23 079 259 652	191 867 712 089	228 421 054 622	0	6 000 000 000	24 233 222 635	198 187 831 988	228 421 054 622	0
октябрь 2027	0	13 743 564 539	23 021 561 503	198 187 831 988	234 952 958 030	0	6 000 000 000	24 172 639 578	204 780 318 452	234 952 958 030	0
октябрь 2028	0	14 018 435 830	22 964 007 599	204 780 318 452	241 762 761 881	0	6 000 000 000	24 112 207 979	211 650 553 902	241 762 761 881	0
октябрь 2029	0	14 298 804 547	22 906 597 580	211 650 553 902	248 855 956 028	0	6 000 000 000	24 051 927 459	218 804 028 569	248 855 956 028	0
октябрь 2030	0	14 584 780 637	22 849 331 086	218 804 028 569	256 238 140 293	0	6 000 000 000	23 991 797 641	226 246 342 652	256 238 140 293	0
октябрь 2031	0	14 876 476 250	22 792 207 759	226 246 342 652	263 915 026 661	0	6 000 000 000	23 931 818 147	233 983 208 515	263 915 026 661	0
октябрь 2032	0	15 174 005 775	22 735 227 239	233 983 208 515	271 892 441 529	150 000 000 000	6 000 000 000	23 871 988 601	92 020 452 928	271 892 441 529	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>150 000 000 000</b>	<b>199 374 294 536</b>	<b>371 862 180 855</b>	<b>2 973 426 994 756</b>	<b>3 694 663 470 148</b>	<b>150 000 000 000</b>	<b>90 000 000 000</b>	<b>389 216 022 464</b>	<b>3 065 447 447 684</b>	<b>3 694 663 470 148</b>	<b>0</b>



Eurasian Bank

# «ЕУРАЗИЯЛЫҚ БАНК» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ ҮШІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАНЫҢ ШЕГІНДЕ ҮШІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ («Еуразиялық банк» АҚ)

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарлама, облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар шығару) мемлекеттік тіркеу инвесторларға проспектіде суреттелген облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсыныстар беруді білдірмейді және осы құжатта баяндалған ақпараттардың шынайылығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы құжаттың мазмұнындағы ақпараттың шынайылығын және онда берілген бүкіл ақпараттың шынайы және инвесторларды эмитентке және оның орналастыратын облигацияларына қатысты жаңылыстыруға әкелмейтіндігін растайды.

Акционерлік қоғам болып табылатын эмитент қаржылық есептіліктің депозитарийінің интернет-ресурсында Қазақстан Республикасының заңнамаларына сәйкес белгіленген бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы, корпоративтік оқиғалар, акционерлік қоғамның жылдық қаржылық есептілігі және аудиторлық есептер туралы, акционерлік қоғамның үлестес тұлғаларының тізімдерін сонымен бірге Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 тіркелген [«Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының»](#) интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелеріне берілген сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 26 қаулысында белгіленген тәртіпте және мерзімде жылдың қорытындылары бойынша атқарушы органның мүшелеріне сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру болып табылады.

Бағалы қағаздар туралы заңның [102 -бабының](#) 2-тармағында берілген өзгерістер ақпаратты қаржылық есептіліктің депозитарийінің интернет-ресурсында Қазақстан Республикасының заңнамаларына сәйкес белгіленген Қазақстан Республикасының заңнамаларына сәйкес белгіленген бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 тіркелген «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелеріне берілген сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 26 қаулысында белгіленген тәртіпте олар туындаған сәттен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күннің ішінде ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауға қаржылық есептіліктің депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру жолымен мәліметтерді эмитентке дейін жеткізеді.

«Еуразиялық банк» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде үшінші облигациялар шығарылымының проспектісі

**1. Осы облигациялар шығарылымы «Еуразиялық банк» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Банк) үшінші облигациялық бағдарламасы Проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.**

**2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:**

- Банктің үшінші облигациялық бағдарламасының проспектісін мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі 2015 жылғы 13 наурызда тіркелген, №Е93 нөмірімен эмиссиялық бағалы қағаздардың Мемлекеттік тізіліміне енгізілген.
- шығарылым жүргізілетін шектегі облигациялық бағдарламаның көлемі – 500 000 000 000,00 (бес жүз миллиард) теңге;
- облигациялық бағдарламаның шегіндегі облигациялық шығарылымның реттік нөмірі – 3 (үшінші);
- осы облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әрбір шығарылым бойынша жекелей), оның ішінде:

**Бірінші шығарылым:**

*Облигациялық шығарылымның уәкілетті органда тіркелген күні – 2015 жылғы 13 наурыз.*

*Облигациялардың саны – 500 000 000 (бес жүз миллион) дана.*

*Облигациялардың түрлері – номиналдық купондық қамтамасыз етусіз.*

*Номиналды құны бойынша шығару көлемі – 50 000 000 000,00 ( бес жүз миллиард) теңге.*

*Орналастырылған облигациялар саны – жоқ.*

**Екінші шығарылым:**

*Облигациялық шығарылымның уәкілетті органда тіркелген күні – 2015 жылғы 13 наурыз.*

*Облигациялардың саны – 500 000 000 (бес жүз миллион) дана.*

*Облигациялардың түрлері – номиналдық купондық қамтамасыз етусіз.*

*Номиналды құны бойынша шығару көлемі – 50 000 000 000,00 ( бес жүз миллиард) теңге.*

*Орналастырылған облигациялар саны – жоқ.*

**3. Облигацияларды шығару туралы мәліметтер:**

*1) Облигациялар түрі:*

номиналдық купонды бағынышты қамтамасыз етілмегендер осы Облигациялық бағдарламаның шеңберінде облигацияларды шығару проспектісімен (бұдан әрі – Проспект) қарастырылған акциядағы облигацияларды (бұдан әрі – Облигациялар) айырбастау

талаптарына сәйкес және тәртіпте, жағдайда Банктің жай акцияларына айырбасталатындар (бұдан әрі -Облигациялар).

2) Бір облигацияның номиналды құны 100 (жүз) теңге.  
(егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген мөлшер болып табылса, онда қосымша бір облигацияның номиналды құнына есеп айырысу тәртібі көрсетіледі): Бір облигацияның номиналды құны индекстелген мөлшер болып табылмайды.

3) Облигациялардың саны: 1 500 000 000 (бір миллиард бес жүз миллион) дана.

4) Облигациялар шығарудың жалпы көлемі: 150 000 000 000 (бір жүз елу миллиард) теңге.

5) Облигациялар бойынша сыйақы:

5.1) облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (егер облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген мөлшер болып табылса, онда қосымша облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесіне есеп айырысу тәртібі көрсетіледі):

Облигациялардың барлық айналымы мерзімінде сыйақы мөлшерлемесі бекітілген Облигациялардың номиналдық құнынан жылдық 4,00% (төрт пайыз) мөлшерінде. Осы шығарылымның облигациялары индекстелінбеген.

5.2) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталатын күн:

Сыйақыны есептеу Облигациялардың айналымы басталған күннен басталады;

5.3) облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және/немесе облигациялар бойынша сыйақыны төлеу күні:

- айналымның 1 (бірінші) жылы үшін төлем 2 (екі) траншпен: 30 (отыз) күн үшін 1 (бірінші) транш Облигациялар айналымы басталған күннен бастап, қалған 330 (үш жүз отыз) күн үшін 2 (екінші) транш 1 (бірінші) транш аяқталған күннен бастап жүргізіледі;
- сыйақы бойынша кейінгі төлемдер осы Проспектіде қарастырылған тәртіпте, атап айтқанда Облигациялар айналымы басталған күннен бастап жылына 1 (бір) рет, тиісінше облигациялар айналымы басталған күннен бастап оларды өтеу мерзіміне дейін әрбір 12 (он екі) ай сайын төлейді;

5.4) облигациялар бойынша сыйақы төлеудің тәртібі мен талаптары:

- Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) Облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы банктік шотына ақшаны аудару арқылы осы төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі келесі жұмыс күнінен бастап 7 (жеті) жұмыс күн ішінде жүргізіледі;
- егер Облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты бар болса, купондық сыйақыны төлеу Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) жүргізіледі. Облигация ұстаушыдан жазбаша түрде тиісті өтініш алғанда, теңгедегі сома өзге валютаға купондық сыйақыны төлеу күніне Банкпен белгіленген бағам бойынша айырбасталуы

«Еуразиялық банк» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде үшінші облигациялар шығарылымының проспектісі

мүмкін. Теңгедегі соманы өзге валютаға айырбастау Облигация ұстаушысының есебінен жүргізіледі;

- Облигациялар бойынша сыйақыны алуға осы төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигация ұстаушылардың тізілім жүйесінде тіркелген тұлғалар құқылы (бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілім жүйесін жүргізетін тіркеуші орналасқан жердегі уақыт бойынша);
- төлем күніне купондық сыйақы купондық сыйақының мөлшерлемесіне Облигацияның номиналды құнының көбейтіндісі ретінде есептеледі;

*5.5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:*

сыйақыны (купонның) есептеу үшін 30/360 (бір айда 30 күн/бір жылда 360 күн) уақыттық база қолданылады.

*6) Номиналдық құн валютасы, негізгі борыш және (немесе) облигациялар бойынша есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы:*

- номиналдық құнының валютасы және негізгі борыш бойынша төлем валютасы және (немесе) Облигациялар бойынша есептелген сыйақы валютасы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгеде беріледі.
- барлық төлемдер (Облигациялар бойынша сыйақыны және борыштың негізгі сомасын төлеу) Банкпен қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүзеге асырылады.

*7) Облигацияларды орналастырудың басталатын күні және аяқталатын күні:*

*7.1) облигацияларды орналастырудың басталатын күні:*

Облигацияларды «Қазақстандық қор биржасы» АҚ-тың ресми тізіміне енгізген күннен бастап;

*7.2) облигацияларды орналастырудың аяқталатын күні:*

Банктің бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімі жүйесінде тіркелген тұлғалардың жеке шоттарына хабарланған бағалы қағаздарды есепке алу үшін Банктің жеке шотынан Облигацияларды есептен шығару бойынша соңғы операцияны өткізу күні немесе осы Проспектімен белгіленген Облигациялардың айналым мерзімінің аяқталу күні.

Облигацияларды орналастыру кезінде Банк немесе оның қызметіне бақылау жүргізетін немесе маңызды ықпал ететін Банктің ерекше тұлғаларымен байланысты тұлғалары Облигацияларды Банк сияқты сатып алуға құқылы емес, жанама немесе тікелей Облигацияларды сатып алуға қаржыландыру жүргізуге құқылы емес;

*8) Облигациялардың айналымының басталатын күні және облигациялардың айналым мерзімі:*

*8.1) облигациялардың айналымының басталатын күні:*

Сатылымдарды ұйымдастырушының ішкі құжаттарына сәйкес оның сауда жүйесіндегі Банктің Облигацияларын орналастыру бойынша бірінші орын алған сатылымдардың күні;

*8.2) облигациялардың айналым мерзімі:*

Облигациялардың айналымы басталған күннен бастап 15 (он бес) жыл.

«Еуразиялық банк» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде үшінші облигациялар шығарылымының проспектісі

9) облигациялардың айналымы жоспарланатын нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):

Облигациялар ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналымға түсетін болады.

10) Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі:

Облигацияларды ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында орналастыру кезінде Облигациялар үшін ақы төлеу Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүзеге асырылады, есеп айырысулар сатылымды ұйымдастырушылардың ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

11) Облигацияларды өтеу тәртібі:

11.1) облигацияларды өтеу күні:

Облигацияларды өтеу айналым басталған күннен бастап 15 (он бес) жылдан кейін жүзеге асырылады.

11.2) облигацияларды өтеу талаптары:

- облигацияларды өтеу Облигациялардың соңғы айналымы күнінен кейінгі келесі күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күннің ішінде жүзеге асырылады;
- Облигациялар бойынша кіріс және Облигациялардың номиналдық құны осы төлемдер жүргізілетін кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша оларды өтеген кезде оларды алуға құқығы бар тұлғаларға төленеді (бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімі жүйесін жүргізуші тіркеушінің орналасқан орнындағы уақыт бойынша) ;
- егер Облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты бар болса, купондық сыйақыны және олар өтелген кезде Облигациялардың номиналдық құнын төлеу Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңгеде) жүргізіледі. Облигация ұстаушыдан жазбаша түрде тиісті өтініш алғанда, теңгедегі сома өзге валютаға купондық сыйақыны және номиналдық құнын төлеу күніне Банкпен белгіленген бағам бойынша айырбасталуы мүмкін. Теңгедегі соманы өзге валютаға айырбастау Облигацияның ұстаушысының есебінен жүргізіледі;
- облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу қарастырылмаған.

11.3) облигацияларды өтеу тәсілі:

Облигациялар соңғы купондық сыйақыны төлеумен қатар облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы банктік шотына ақшаны аудару арқылы номиналдық құны өтелетін болады.

12) Эмитеттің облигация шығарылымын осы құқықты жүзеге асырудың тәртібін, талабын және мерзімін көрсетумен мерзімінен бұрын өтеу құқығы (егер аталған құқық эмитент органының облигацияларды шығару туралы шешімімен қарастырылған жағдайда), егер эмитенттің органының шешімімен облигацияны сатып алу құқығы қарастырылған болса, онда осы құқықты жүзеге асырудың тәртібі, талабы және мерзімі көрсетіледі:

Банктің бастамасы бойынша Облигацияларды Банктің мерзімінен бұрын сатып алуы (кері шақыруы/орындауы) тек Облигациялардың айналымының (немесе орналастыруының)

«Еуразиялық банк» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде үшінші облигациялар шығарылымының проспектісі

басталу күнінен бастап 5 (бес) жылдың аяқталуы бойынша және барлық келесі талаптарды бір уақытта орындаумен жүргізілуі мүмкін:

- a) осы әрекет Банктің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкісімен (бұдан әрі – уәкілетті орган) белгілеген мәннен төмен капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәніне төмендетуге алып келмейді;
- b) Банкпен Облигацияларын мерзімінен бұрын сатып алуға (кері шақыруға/орындауға) уәкілетті органның оң қорытындысының болуы;
- c) сол немесе одан да жақсы сападағы капиталды айырбастау ретінде беру;
- d) Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алудың (кері шақырудың/орындаудың) салдарынан осындай капиталдың талап етілген төменгі деңгейінен жоғары Банктің капиталдандыруды жақсартуы.

*13) Облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және басқа қамтамасыз етілген облигацияларды шығарған кезде):*

Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

*14) Инфрақұрылымдық облигациялар шығарған кезде - мемлекеттің кепілгердік беруі туралы Қазақстан Республикасының Үкіметінің қаулылары мен концессия шарттарының деректемелері:*

Осы шығарылымның Облигациялары инфрақұрылымдық емес.

**4. Эмитент ертеректе шығарған айналым мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтары жүргізілгенде ақы төлеу облигациялар шығарған кезде қосымша осы облигациялардың шығарылған күні мен мемлекеттік тіркелген нөмірі, олардың түрлері мен саны, сонымен бірге облигациялардың шығарылған көлемі, облигациялар бойынша жиынтықталған және төленбеген сомасы көрсетіледі.**

Осы талап Облигациялардың осы шығарылымына қолданылмайды.

**5. Айырбасталатын облигациялар шығарған кезде қосымша келесі мәліметтер көрсетіледі:**

*1) Айырбасталатын облигацияларды акцияларға орналастыру түрлері, саны және орналастыру бағасы, осындай акциялар бойынша құқықтары:*

Облигациялар Банктің жай акцияларына айырбасталады.

Облигациялар айырбасталатын Банктің жай акцияларының жалпы саны айырбастау коэффициентімен айырбасталатын Облигацияларының санының көбейтіндісі ретінде есептелінеді.

Айырбастау коэффициентін пайдаланумен алынған Облигациялар айырбасталатын Банктің жай акцияларының жалпы саны келесі ережелерді басшылыққа алып дөңгелектенуі тиіс:

- есепке бүтін санның оныншы үлесі (үтірден кейін бір белгі) алынады;
- бестен бастап онға дейін сандар дөңгелектенеді және бүтін санға бір қосылады;
- нөлден бастап төртке дейін сандар нөлге дөңгелектенеді және бүтін сан өзгеріссіз қалады.

«Еуразиялық банк» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде үшінші облигациялар шығарылымының проспектісі

Айырбастау коэффициенті келесі формула бойынша есептеледі:

$$\text{Айырбастау коэффициенті} = \frac{\text{Бір Облигацияның құны}}{\text{Банктің бір акциясының қалдық құны}}$$

мұнда,

а) Бір Облигацияның құны бір Облигацияның номиналдық құны мен ол бойынша айырбастау күніне есептелген (төленбеген) сыйақыға тең.

б) Банктің бір акциясының қалдық құны келесі формула бойынша есептеледі:

$$\text{Банктің бір акциясының қалдық құны} = \frac{\text{БӨК-Т-А}}{\text{Банктің орналастырған акцияларының саны}}$$

мұнда,

с) БӨК – айырбастау күніне Банктің баланстық өзіндік капиталы;

д) Т – егер бұрын мойындалған және амортизацияланбаған кіріс бар болған болса, онда айырбастау күніне ҚЕХС-ке<sup>1</sup> сәйкес Облигацияларды айырбастау нәтижесінде өткізілетін Банктің баланстық өзіндік капиталын Облигациялар бойынша осындай бұрын мойындалған және амортизацияланбаған кіріс сомасына азайтуға қатысты бухгалтерлік жазбалар (түзетулер);

е) А - Нұсқаулыққа<sup>2</sup> сәйкес соңғы есептік күнгі жағдай бойынша есептелген провизиялардың (резервтердің) және ҚЕХС мен айырбастау күніне бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы Қазақстан Республикасының заңнамаларының талаптарына сәйкес Банктің бухгалтерлік есебінде қалыптастырылған және бейнеленген провизиялардың (резервтердің) арасындағы оң айырмашылығы (бұдан әрі – Оң айырмашылық).

Уәкілетті органмен Облигацияларды айырбастау туралы шешім қабылданған күннің алдындағы жұмыс күні айырбастау күні болып саналады.

Егер  $(\text{БӨК-Т-А}) \leq \text{Облигациялар шығарылымының жалпы көлемінің } 1\%$  болса, айырбастау коэффициенті келесі формула бойынша есептеледі:

$$\text{Айырбастау коэффициенті} = \frac{\text{Банк орналастырған акциялардың саны} * 99}{\text{Айырбасталатын облигациялардың саны}}$$

Облигациялар айырбасталатын Банктің жай акцияларын орналастырудың бағасы Облигацияларды шығару проспектісіне сәйкес Банктің жай акцияларына Облигацияларды айырбастау үшін қажетті бағаға тең.

<sup>1</sup> Қаржы есептемесінің халықаралық стандарттары

<sup>2</sup> Уәкілетті органмен бекітілген Қарыздар және дебиторлық берешек түрінде банктің активтерінің құнсыздануына себепті провизияларды (резервтерді) қалыптастыру бойынша Нұсқаулық

«Еуразиялық банк» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде үшінші облигациялар шығарылымының проспектісі

Облигациялар айырбасталатын Банктің жай акцияларының ұстаушылары басқа акционерлер – Банктің жай акцияларын ұстаушыларындағы сияқты құқықтар болады.

*2) Облигацияларды айырбастау тәртібі мен талаптары (егер облигациялар шығарылымы толықтай айырбасталатын болса, айырбастау аяқталған күннен бастап бір айдың ішінде облигациялар шығарылымы жойылуы тиіс екендігі көрсетіледі, егер облигациялар шығарылымы толық емес айырбасталатын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі қарай орналастырылмауы тиіс екендігі, олар айналымның соңына дейін өтелетіндігі көрсетіледі):*

Облигациялар ұстаушылары Проспектінің талаптарына сәйкес тек Банк қабылдаған бір және (немесе) бірнеше шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда, Банктің жай акцияларына Облигацияларды айырбастау жүргізуге құқылы.

Проспектінің талаптарына сәйкес Банкпен қабылданған шектеулердің (ковенанттардың) бұзылу деректері, банктің жай акцияларына Облигацияларды айырбастау туралы шешім, Облигациялар айырбасталатын Банктің жай акцияларының саны және айырбасталатын Облигацияларының саны уәкілетті органның Басқармасының шешімімен анықталады.

Уәкілетті органның Басқармасының шешімі уәкілетті органмен Банкке шектеулердің (ковенанттардың) бұзылу белгілерін анықтау туралы алдын ала хабарламаны жібергеннен және Банкпен осындай хабарлама алынған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде ұсынылған дәйекті қарсылығымен (растаушы құжаттардың көшірмелерін қосумен) Банктің жазбаша жауабын қарастырғаннан кейін қабылданады. Уәкілетті органның хабарламасында Облигациялар айырбасталатын Банктің жай акциялары санының алдын ала есебі және айырбасталатын Облигациялардың саны көрсетіледі. Банкпен аталмыш хабарламаны алу күнінен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде уәкілетті органға Банкпен жазбаша жауабын ұсынбау дәйекті қарсылықтардың жоқтығын білдіреді.

Облигацияларды жай акцияларға айырбастау келесі тәртіпте жүргізіледі:

(i) Проспектінің талаптарына сәйкес Банк қабылдаған шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда, уәкілетті органның Басқармасы Проспектінің талаптарына сәйкес Банкпен қабылданған шектеулер (ковенанттар) бұзу фактісі бар болуы, Облигацияларды банктің жай акцияларына айырбастау туралы шешімді қабылдайды және Облигациялар айырбасталатын Банктің акцияларының санын және айырбасталатын Облигациялардың санын бекітеді;

(ii) Уәкілетті орган Облигацияларды айырбастауға құқығын іске асыру үшін Облигация ұстаушыларына және Банкке уәкілетті органның Басқармасының шешімінің көшірмесін қосумен жазбаша хабарламаны шешім қабылданған күннен кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей жібереді;

(iii) Облигация ұстаушылары «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ-пен Банктің Облигацияларын оның жай акцияларына айырбастау туралы жазбаларды енгізу бойынша операцияларды өткізуге қатысты шараларды уәкілетті органның жазбаша хабарламасын алған күннен кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей қолданады.

Банк Облигацияларға айырбастау жүргізу үшін Қазақстан Республикасының заңнамаларының талаптарына сәйкес барлық қажетті әрекеттерді қабылдауға міндетті.

Облигацияларды айырбастауға құқық Проспектінің талаптарына сәйкес Банк қабылдаған шектеулер (ковенанттар) әрекетінің кезеңінің ішінде қолданылатын болады.

Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастау осындай айырбастауға қандай да бір сыйақы төлеусіз жүзеге асырылады.

«Еуразиялық банк» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде үшінші облигациялар шығарылымының проспектісі

Банк пен оның акционерлері айырбастау күнге Банктің жай акциясының нарықтық құны мен Банктің бір жай акциясының қалдық құнының арасындағы айырмашылық нәтижесінде қандай да бір төлемдерді Облигация Ұстаушысынан алуға құқылы емес.

Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастаған жағдайда Облигация шығарылымы уәкілетті органның басқармасының шешіміне сәйкес ішінара немесе толықтай айырбасталады.

Облигациялардың шығарылымы толықтай айырбастаған жағдайда айырбастау аяқталған күннен бастап бір айдың ішінде Облигациялардың шығарылымы жойылуы тиіс.

Егер Облигациялардың шығарылымы ішінара айырбасталған жағдайда құны өтеліп алынған Облигациялар Банкпен болашақта иеліктен шығарылмайды және айналым мерзімінің соңында өтеледі.

## **6. Облигация ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер:**

*1) облигация ұстаушылардың өкілінің толық және қысқарған атауы – «Цесна Капитал» акционерлік қоғамы («Цесна Капитал» АҚ);*

*2) облигация ұстаушылардың өкілінің орналасқан орны, байланыс телефондары:*

Қазақстан Республикасы, 010000, Астана қ., Жеңіс даңғ., 29 ү., телефон: +7 (7172) 767-444;

*3) облигация ұстаушылардың өкілімен эмитенттің шартының күні мен нөмірі:*

2017 жылғы 22 қыркүйектегі №58 облигациялар ұстаушылардың мүдделерін көрсету шарты (1- қосымша).

## **7. Төлемдік агент туралы мәліметтер (бар болғанда):**

Облигациялар бойынша төлем агенті қарастырылмаған. Купондық сыйақы мен номиналды құнын төлеуді Банк өзі жүзеге асырады.

**8. Егер Қазақстан Республикасының 2003 жылғы «02» шілдедегі «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңына сәйкес қор биржасының росми тізімінде эмиссиялық бағалы қағаздарды қосу және орналастыру мәселелері жөнінде шарт жасау бойынша кеңес беру қызметтерін көрсету бойынша эмитенттің міндеті бекітілген болса, онда осы тармақта келесілер ашып көрсетіледі:**

Осындай кеңес беру қызметтерін көрсету бойынша шарттар жасауға Банктің міндеттері жоқ.

## **9. Облигация ұстаушыларына ұсынылатын құқықтар, оның ішінде:**

*1) Облигациялар ұстаушының келесі құқықтары бар:*

- осы Проспектімен қарастырылған айырбастау тәртібіне және талаптарына сәйкес Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастау;
- облигациялардың номиналды құнын осы Проспектіде қарастырылған тәртіпте және мерзімде алу;
- сыйақыны осы Проспектіде қарастырылған тәртіпте және мерзімде алу;
- ақпараттарды Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта қарастырылған тәртіпте алу;

«Еуразиялық банк» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде үшінші облигациялар шығарылымының проспектісі

- Банк таратылған кезде Облигациялар бойынша (қамтамасыз етілмеген міндеттер) акционерлер – жай акциялардың меншік иелері талап еткенге дейін 8 (сегізінші) кезекте қанағаттандырылады.

*2) осы құқықтың талаптарын, тәртібін және жүзеге асыру мерзімін көрсетумен, оның ішінде облигациялардың шығарылымының проспектісінде қарастырылған шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде облигацияның эмитентін сатып алу талаптары;*

Облигацияларды ұстаушылары Облигацияларды (кері қайтару/орындау) мерзімінен бұрын сатып алу туралы талап қоюға құқылы емес.

Банк Облигацияларды ұстаушыларға оларды бұзған жағдайда Облигацияларды кері сатып алуды тудыратын осы Облигациялардың шығарылымына шектеулерді (ковенанттарды) қабылдамайды.

*3) егер сыйақы және (немесе) негізгі борышты төлеу, осы құқықтарды, оларды сақтау тәсілдерін, бағалау тәртібін және көрсетілген құқықтарға бағалау жүргізуге құқылы тұлғаларды, сонымен бірге осы құқықтардың өтуін жүзеге асыру тәртібін сипаттау облигациялардың басқа мүліктік құқықтарының шығарылымының проспектісіне сәйкес жүргізіледі;*

осы талап Облигациялардың осы шығарылымына қолданылмайды.

## **10. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін жағдайлар туралы мәліметтер:**

*1) эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін жағдайлардың тізімдемесі:*

- Банк облигациялары бойынша дефолт Банк кінәсінен облигациялар бойынша купондық сыйақы және/немесе облигациялардың номиналды құны төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда осы Проспектінің талаптарында белгіленген купондық сыйақы және/немесе Облигациялардың номиналды құнын төлеу мерзімдері аяқталған күннен кейінгі келесі күннен басталады;
- егер осындай төлемеу және/немесе толық төлемеу Банкке Облигациялар бойынша купондық сыйақы және(немесе) номиналды құнын төлеуге мүмкіндік бермеген Облигациялар Ұстаушының банктік шоттарын қоса, деректемелерінің немесе деректерінің дұрыс емес не толық емес болуының не бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісімен Банкке Облигацияны ұстаушыларының тізімдемесін Қазақстан Республикасының заңнамаларында және онымен жасалған Бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімдер жүйесін жүргізу шартында бекітілген мерзімде бермеген жағдайда, осы Проспектіде бекітілген мерзімде Банк Облигацияларға сыйақы және/немесе номиналды құнын төлемегенде не толық төлемегенде Облигациялар бойынша дефолт болмайды;
- Банк осы Проспект бойынша міндеттемелерін ішінара немесе толықтай орындамағаны үшін, егер осындай орындамау еңсерілмейтін күштердің әсері болып табылса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күштердің жағдайы деп туындауының алдын болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған жағдайлар (табиғи апаттар, әскери әрекеттер, уәкілетті органдардың тыйым салу сипатындағы немесе шектеу сипатындағы актілері және сол сияқты) түсініледі. Еңсерілмес күштер жағдайы туындағанда осы Проспект бойынша Банспен міндеттерін орындау мерзімі осындай

«Еуразиялық банк» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде үшінші облигациялар шығарылымының проспектісі

жағдайлар және олардың зардаптары әрекет ететін мерзімнің ішіне шамалас уақыт кезеңіне тоқтатылады.

*2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу бойынша міндеттерін орындамаған немесе тиісті орындамаған кезде, облигация ұстаушыларының құқықтарын қорғау рәсімдерін қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда, эмитент қабылдайтын шаралар, оның ішінде міндеттерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптары:*

- Банк кінәсінен Облигациялар бойынша купондық сыйақы және/немесе Облигациялардың номиналды құны осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Банк осы шығарылым Облигация ұстаушыларына мерзімі өткен әр күн үшін ақшалай міндеттемені орындау күнгі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің қайта қаржыландыру мөлшерлемесіне қарай есептелетін әрбір мерзімі кешіктірілген күн үшін өсімпұлды немесе оның сәйкес бөлігін төлеуге міндеттенеді (яғни өсімпұл Банкпен облигациялар бойынша купондық сыйақыны және (немесе) облигациялардың номиналдық құнын немесе оның тиісті бөлігін нақты төлеу күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелінеді);
- Банк барлық қажетті әрекеттерді жүзеге асырады және өз міндеттемелері бойынша дефолттарға жол бермеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдайды, алайда осы шығарылым облигациялары бойынша дефолт орын алғанда Банк дефолттың болу себептерін жою үшін бар күшін салады, оның ішінде өз қаржы жағдайын жақсарту бойынша шараларды қабылдайды;
- осы шығарылым Облигациялары бойынша дефолт орын алған жағдайда Облигациялар ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған тәртіпте және талаптарда жүзеге асырылады;
- осы шығарылымның Облигациялары бойынша дефолт орын алған жағдайда Банк міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған тәртіпте және талаптарда жүзеге асырылады;

*3) дефолт деректері туралы ақпарат облигациялар ұстаушыларына жеткізілгенге дейін, облигациялар бойынша эмитент міндеттерін орындамаған не тиісті орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттері бойынша бірлескен немесе субсидиарлық жауапкершілік жүктелген тұлғаларға, эмитентке талаптарымен облигация ұстаушыларының жүгінуі тәртібінде, өзінің талаптарын қанағаттандыру бойынша облигация ұстаушыларының мүмкін болатын әрекеттерін атап өту, міндеттерін орындамау себептері, орындалмаған міндеттердің көлемі туралы мәліметтерді қосатын эмитентке жеткізу тәртібі, мерзімі мен тәсілдері:*

Банк «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың [www.kase.kz](http://www.kase.kz) ресми интернет-ресурсында орналастыру үшін жазбаша хабарламаны ұсыну арқылы Облигациялар бойынша купондық сыйақыны және(немесе) облигациялардың номиналдық құнын төлеуге қатысты міндеттемелердің орындалмауы туралы ақпараттарды осы Проспектіде белгіленген облигациялар бойынша міндеттемелерді орындалатын күннен кем дегенде 3 (үш) жұмыс күнінен бұрын мерзім ішінде Облигацияларды ұстаушыларына мәлімдейді, сонымен қатар дефолт фактісі туралы ақпаратты, орындалмаған міндеттемелер көлемін, міндеттемелердің орындалмауының себептерін толық сипаттаумен және Банкке талаппен өтініш тәртібін қоса алғанда, Облигацияларды ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша

«Еуразиялық банк» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде үшінші облигациялар шығарылымының проспектісі

қолдануы мүмкін әрекеттерді көрсетумен жазбаша хабарламаны «Қазақстан қор биржасы» АҚ-қа [www.kase.kz](http://www.kase.kz) ресми интернет-ресурсында және Қаржылық есептіліктің депозитарийіне [www.dfo.kz](http://www.dfo.kz) ресми интернет-ресурсында жариялау үшін 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде ұсынады.

Банк міндеттерін орындамаған не тиісті орындамаған жағдайда, Банктің міндеттері бойынша бірлескен немесе субсидиарлық жауапкершілік жүктелген тұлғалар - жоқ;

*4) облигациялар бойынша міндеттерін эмитент орындамаған не тиісті орындамаған жағдайда, эмитенттің міндеттері бойынша бірлескен немесе субсидиарлық жауапкершілік жүктелген тұлғалармен шарттардың күні мен нөмірі, сонымен бірге заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелген күні мен нөмірі (осындай тұлғалар бар болғанда):*

Шарт осындай тұлғалардың жоқтығына байланысты жоқ.

**11. Эмитент қабылдайтын және 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңында қарастырылмаған (егер осы эмитент органының облигацияларды шығару туралы шешімімен қарастырылса) шектеулер (ковенанттар):**

Банк Проспектіде қарастырылған айырбастау тәртібі мен талаптарына сәйкес Облигацияларды ұстаушыларымен Банкінің жай акцияларына Облигацияларды айырбастау құқығын қолдануға алып келетін келесі екеуінің біреуін бұзу Облигацияларды айналымы (немесе орналастыру) басталған күннен бастап 5 (бес) жылдың ішінде әрекет ететін өзінің қызметінде келесі шектеулерді (ковенанттарды) қабылдайды:

1. Банк уәкілетті органмен белгіленген өзіндік капитал жеткіліктігінің коэффициентін орындауға міндеттенеді.
2. Банктің басшы қызметкерлерінің және оның акционерінің (-лерінің) тарапынан Банктің активтерін шығару бойынша жасаған әрекеттерінің жоқ болуы.

Банктің активтерін шығару деп Банктің қаржылық жағдайының және/немесе төлем қабілеттілігінің нашарлауына әкеп соғатын, әрқайсысының нәтижесінде Банкке айтарлықтай залал келтірілген немесе келтіруі мүмкін келесі жағдайлар түсініледі:

- a) Банктің мүліктерін үшінші тұлғаларға осы мүліктерді ұстаумен және сатумен байланысты Банктің барлық шығындарын есепке алумен тәуелсіз бағалаушының бағалауымен анықталған осы мүліктердің құнын нарықтық құннан төмен құны бойынша сату/иелігінен айыру;
- b) үшінші тұлғалардан мүліктерді және (немесе) қызметтерді тәуелсіз бағалаушының бағалауымен анықталған нарықтық құнынан жоғары баға бойынша немесе сапасы төмендерін сатып алу немесе осыған ұқсас мүліктер және (немесе) қызметтер сатып алынбаған жағдайларда;
- c) Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттері - номиналдық ұстаушыларына ашылған Банктегі жеке шоттарынан ұйымдастырылған нарықтағы айналымдағы бағалы қағаздарды нарықтық құнынан төмен құны бойынша тізілімдер жүйесінде сату/иелігінен айыру;
- d) өзгеше, әдеттен тыс немесе ауыртпалықты шарттарды жасау, көрінеу қайтарылмайтын қарыздарды немесе әдеттегі қызметің шегінен шығатын жеңілдікті талаптарда қарыздарды беруді қоса;

«Еуразиялық банк» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде үшінші облигациялар шығарылымының проспектісі

е) 70% және одан аса Басшылықта анықталған кепілдің тұрақты емес түрлеріне жатпайтын қамтамасыз етумен Басшылыққа сәйкес жеке негізде бағаланатын қарызды жабу деңгейін төмендету;

ғ) егер Банк ерекше қатынастағы тұлғалармен байланыстағылармен шарт жасаса және шарттың талаптарын орындамаса, ал шартқа кеңшілік жасау ретінде Банкпен ерекше қатынастағы тұлғалармен байланыстағының мүлкі берілсе, борыштық міндеттеме бойынша кеңшілік жасау ретінде Банктің мүлкін беру;

г) Проспекті күніне әдеттегі шаруашылық жүргізетін сол тәртіпте үздіксіз қызмет принцибінен шығарылып, шаруашылық қызметті жүргізетін Банкке және Банктің еншілес ұйымдарына кедергі келтіретін қасақана әрекеттерді жүргізу.

Осы шектеулер (ковенанттар) активтердің сапасын жақсарту шеңберінде, оның ішінде проблемалық активтерді қайтаруда Банктің нормативтік құжаттары мен рәсімдеріне сәйкес жүргізілетін Банктің шараларына қолданылмайды.

Егер Банк Облигацияларды айналымы (немесе орналастыру) басталған күннен бастап 5 (бес) жыл өткенше 100% (жүз пайыз) мөлшерінде негізгі капитал есебінен соңғы есептік күнге Оң айырма мөлшерін алып тастау шартымен уәкілетті органмен бекітілген өзіндік капитал буферлерін ескере өзіндік капиталы жеткіліктілігі коэффициентінің (к1, к1-2, к2) ең аз мәнінен асатын деңгейге дейін өзіндік капиталы жеткіліктілігі коэффициентінің (к1, к1-2, к2) мәнін жеткізетін болса, осы Проспектіде келтірілген шектеулер (ковенанттар) осы факті уәкілетті органмен мойындалған күннен бастап күшін жоғалтады.

### **Шектеулер (ковенанттар) бұзылған кездегі эмитент пен облигацияларды ұстаушының әрекеттерінің тәртібі:**

Банк уәкілетті органға Банкпен уәкілетті органның шектеулердің (ковенанттардың) бұзылу белгілерін анықтау туралы алдын ала хабарлама алынған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде дәйекті қарсылығымен (растаушы құжаттардың көшірмелерін қосуден) хатты ұсынады. Банкпен аталмыш мерзім ішінде уәкілетті органға жазбаша жауабын ұсынбау дәйекті қарсылықтардың жоқтығын білдіреді.

Банк уәкілетті органның Басқармасы шешімінің көшірмесімен жазбаша хабарламаны алғаннан кейін Облигацияларды айырбастау үшін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес барлық қажетті әрекеттерді жасайды.

Облигацияларды ұстаушылар осы проспектінің талаптарына сәйкес Банкпен қабылданған бір және (немесе) бірнеше шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда ғана Облигацияларды Банктің жай акцияларына айырбастауға құқылы.

Облигацияларды ұстаушылар уәкілетті органнан жазбаша хабарламаны алғаннан кейін келесі жұмыс күннен кешіктірмей бірыңғай тіркеушімен Банктің облигацияларын айырбастау туралы жазбаларды енгізу туралы операцияларды енгізуге қатысты шараларды қолданады.

### **12. Опциондар жасау талаптарын көрсетумен опциондар туралы ақпарат - егер опциондар эмитенттің облигацияларын сатып алуға мүмкіндік бергенде:**

Облигацияларды сатып алуға опциондар қарастырылмаған.

«Еуразиялық банк» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде үшінші облигациялар шығарылымының проспектісі

13. Облигацияларды өтегенге дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңінің тұрғысында негізгі борыш сомасын өтеу мен сыйақыны төлеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражаттарының көздері мен ағындарын болжау осы Проспектінің 2-қосымшасында берілген.

14. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаларды пайдалану:

1) эмитент облигацияларды орналастырудан түскен ақшаларды пайдалану мақсаты мен тәртібі:

Облигацияларды орналастырудан Банктің алған ақшалары толық көлемде уәкілетті орган шығарған мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарды сатып алуға бағытталады;

Банк уәкілетті органмен келістірумен Банктің және оның филиалдарының қызметін белсендіруге босатылатын соманы жұмсау арқылы мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарды кезең-кезеңмен сатуға құқылы.

2) алынған ақшаны бөлу жоспарын өзгерту мүмкін болатын жағдайлар туындаған кезде, келесі осындай өзгерістерді көрсетумен:

алынған ақшаны бөлу жоспарын өзгерту мүмкін болатын жағдайлар туындаған кезде талаптар болмаған;

3) инфрақұрылымдық облигацияларды шығарған кезде онымен шарт жасау талаптарына сәйкес облигацияларды ұстаушының өкілдерінің қызметтеріне ақы төлеумен байланысты шығындар көрсетіледі:

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық облигациялар болып табылмайды.

15. Облигацияларды арнайы қаржылық компания шығарған кезде жобалық қаржыландыру кезінде қосымша келесідей көрсетіледі:

Банк арнайы қаржылық компания болып табылмайды.

16. Облигацияларды арнайы қаржылық компания шығарған кезде секьюриттеу қосымша келесідей көрсетіледі:

Банк арнайы қаржылық компания болып табылмайды.

Басқарма төрағасы

Бас бухгалтер - Басқарушы директор



Логинов П.В.

Капекова Ш.К.

**«Еуразиялық Банк» акционерлік қоғамының үшінші  
облигациялық бағдарламасының шегінде облигациялардың үшінші  
шығарылымы Проспектісіне 2-қосымша**

**Облигацияларды өтегенге дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңінің тұрғысында негізгі борыш сомасын өтеу мен сыйақыны төлеу үшін  
қажетті эмитенттің ақша қаражаттарының көздері мен ағындарын болжау (мың теңге)**

<b>Кезең</b>	<b>Облигацияларды орналастыру</b>	<b>Депозиттер</b>	<b>Кредиттік портфельді өтеу</b>	<b>ҚҚ портфелі, РЕПО</b>	<b>Ақша ағынының барлығы</b>	<b>Облигацияларды өтеу</b>	<b>Банктің облигациялары бойынша купонды төлеу</b>	<b>Кредиттер беру</b>	<b>ҚҚ портфелі, РЕПО</b>	<b>Ақша ағынының барлығы</b>	<b>Нетто-жайғасым</b>
қазан 2017	<b>150 000 000 000</b>	0	24 785 348 686	0	174 785 348 686	0	0	24 785 348 686	150 000 000 000	174 785 348 686	0
қараша 2017	<b>0</b>	500 000 000	0	150 000 000 000	150 500 000 000	0	500 000 000	0	150 000 000 000	150 500 000 000	0
қазан 2018	<b>0</b>	11 500 000 000	23 546 081 252	150 000 000 000	185 046 081 252	0	5 500 000 000	24 723 385 314	154 822 695 937	185 046 081 252	0
қазан 2019	<b>0</b>	11 730 000 000	23 487 216 048	154 822 695 937	190 039 911 986	0	6 000 000 000	24 661 576 851	159 378 335 135	190 039 911 986	0
қазан 2020	<b>0</b>	11 964 600 000	23 428 498 008	159 378 335 135	194 771 433 143	0	6 000 000 000	24 599 922 909	164 171 510 235	194 771 433 143	0
қазан 2021	<b>0</b>	12 203 892 000	23 369 926 763	164 171 510 235	199 745 328 998	0	6 000 000 000	24 538 423 101	169 206 905 896	199 745 328 998	0
қазан 2022	<b>0</b>	12 447 969 840	23 311 501 946	169 206 905 896	204 966 377 683	0	6 000 000 000	24 477 077 044	174 489 300 639	204 966 377 683	0
қазан 2023	<b>0</b>	12 696 929 237	23 253 223 191	174 489 300 639	210 439 453 067	0	6 000 000 000	24 415 884 351	180 023 568 716	210 439 453 067	0
қазан 2024	<b>0</b>	12 950 867 822	23 195 090 133	180 023 568 716	216 169 526 671	0	6 000 000 000	24 354 844 640	185 814 682 031	216 169 526 671	0
қазан 2025	<b>0</b>	13 209 885 178	23 137 102 408	185 814 682 031	222 161 669 617	0	6 000 000 000	24 293 957 529	191 867 712 089	222 161 669 617	0
қазан 2026	<b>0</b>	13 474 082 882	23 079 259 652	191 867 712 089	228 421 054 622	0	6 000 000 000	24 233 222 635	198 187 831 988	228 421 054 622	0
қазан 2027	<b>0</b>	13 743 564 539	23 021 561 503	198 187 831 988	234 952 958 030	0	6 000 000 000	24 172 639 578	204 780 318 452	234 952 958 030	0
қазан 2028	<b>0</b>	14 018 435 830	22 964 007 599	204 780 318 452	241 762 761 881	0	6 000 000 000	24 112 207 979	211 650 553 902	241 762 761 881	0
қазан 2029	<b>0</b>	14 298 804 547	22 906 597 580	211 650 553 902	248 855 956 028	0	6 000 000 000	24 051 927 459	218 804 028 569	248 855 956 028	0
қазан 2030	<b>0</b>	14 584 780 637	22 849 331 086	218 804 028 569	256 238 140 293	0	6 000 000 000	23 991 797 641	226 246 342 652	256 238 140 293	0
қазан 2031	<b>0</b>	14 876 476 250	22 792 207 759	226 246 342 652	263 915 026 661	0	6 000 000 000	23 931 818 147	233 983 208 515	263 915 026 661	0
қазан 2032	<b>0</b>	15 174 005 775	22 735 227 239	233 983 208 515	271 892 441 529	150 000 000 000	6 000 000 000	23 871 988 601	92 020 452 928	271 892 441 529	0
<b>БАРЛЫҒЫ</b>	<b>150 000 000 000</b>	<b>199 374 294 536</b>	<b>371 862 180 855</b>	<b>2 973 426 994 756</b>	<b>3 694 663 470 148</b>	<b>150 000 000 000</b>	<b>90 000 000 000</b>	<b>389 216 022 464</b>	<b>3 065 447 447 684</b>	<b>3 694 663 470 148</b>	<b>0</b>

**АО «Евразийский банк»**

Консолидированная  
промежуточная сжатая финансовая  
отчетность (не аудировано)  
за шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2017 года

## Содержание

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано)	3-4
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	6-7
Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	10-37

**АО «Евразийский банк»**

*Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года*

		<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
Процентные доходы	4	48,105,638	47,851,973
Процентные расходы	4	(31,605,073)	(31,032,248)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>16,500,565</b>	<b>16,819,725</b>
Комиссионные доходы	5	8,087,751	4,414,696
Комиссионные расходы		(678,885)	(516,934)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>7,408,866</b>	<b>3,897,762</b>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(13,724,726)	(6,788,963)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	11,092,316	2,959,334
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(248,348)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		35,298	52,044
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		148,328	(244,954)
<b>Операционный доход</b>		<b>21,460,647</b>	<b>16,446,600</b>
Убытки от обесценения	8	(13,875,619)	(8,814,711)
Расходы на персонал	9	(9,350,604)	(8,079,981)
Прочие общие и административные расходы	10	(6,661,447)	(8,095,797)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(8,427,023)</b>	<b>(8,543,889)</b>
(Расход)/экономия по подоходному налогу	11	(16,281)	1,847,723
<b>Убыток за период</b>		<b>(8,443,304)</b>	<b>(6,696,166)</b>

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

При- меча- ние	За шесть месяцев, закончившихся	За шесть месяцев, закончившихся
	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	77,866	(271,375)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	248,348
Курсовые разницы при пересчете	41,315	1,135,434
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>119,181</u>	<u>1,112,407</u>
<b>Всего прочего совокупного дохода за период</b>	<b>119,181</b>	<b>1,112,407</b>
<b>Всего совокупного убытка за период</b>	<b>(8,324,123)</b>	<b>(5,583,759)</b>
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, в тенге	26 (432.08)	(390.91)

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 37, была утверждена руководством Группы 27 июля 2017 года, и от имени руководства ее подписали:

  
  
 Логинов П.В.  
 Председатель Правления

  
 \_\_\_\_\_  
 Абылкаева И.Б.  
 И.о. Главного бухгалтера

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>При- мечан- ие</b>	<b>30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г. тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	166,768,041	109,321,719
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	111,530,491	122,282,220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	3,087,773	2,998,459
Счета и депозиты в банках	15	4,501,630	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	16	648,603,298	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	36,406,967	23,938,716
Текущий налоговый актив		3,098,492	3,493,581
Основные средства и нематериальные активы		23,683,080	25,121,848
Прочие активы	18	47,393,395	17,927,684
<b>Всего активов</b>		<b>1,045,073,167</b>	<b>1,005,273,495</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	395	10,091
Депозиты и счета банков	19	171,192	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		5,006,002	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	20	732,929,288	671,176,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	126,076,550	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	23,930,564	23,748,211
Прочие привлеченные средства	23	42,121,081	55,138,154
Отложенные налоговые обязательства		2,317,298	2,309,290
Прочие обязательства	24	19,613,233	16,619,385
<b>Всего обязательств</b>		<b>952,165,603</b>	<b>910,041,811</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	25	57,135,194	51,135,191
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		7,594,546	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(24,112)	(101,978)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		1,778,809	1,737,494
Нераспределенная прибыль		18,162,572	26,605,876
<b>Всего капитала</b>		<b>92,907,564</b>	<b>95,231,684</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>1,045,073,167</b>	<b>1,005,273,495</b>

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	43,653,251	37,331,677
Процентные расходы	(29,866,655)	(29,397,045)
Комиссионные доходы	7,554,098	6,092,587
Комиссионные расходы	(678,885)	(516,934)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,455,758)	1,743,794
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,360,657	1,491,501
Прочие поступления/(выплаты)	131,192	(547,222)
Расходы на персонал (выплаты)	(8,075,328)	(8,253,164)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(4,383,890)	(5,824,225)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	126,087	-
Обязательный резерв	41,089	89,963
Счета и депозиты в банках	(803,939)	2,312,020
Кредиты, выданные клиентам	30,449,404	9,639,276
Прочие активы	(25,341,967)	(2,950,191)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Депозиты и счета банков	(6,481,063)	3,740,072
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	100,600	33,104,005
Текущие счета и депозиты клиентов	79,888,710	(8,059,066)
Прочие обязательства	2,185,333	1,314,650
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>87,402,936</b>	<b>41,311,698</b>
Подоходный налог уплаченный	(2,027)	(871,343)
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>87,400,909</b>	<b>40,440,355</b>

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(28,773,698)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	9,169,117
Приобретения драгоценных металлов	(55,676)	-
Продажи драгоценных металлов	13,165	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(1,266,192,169)	(306,661,052)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1,255,960,305	307,135,712
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,434,378)	(1,729,368)
Продажи основных средств и нематериальных активов	577,537	14,823
Авансы по капитальным затратам	-	(192,688)
<b>Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(11,131,216)</b>	<b>(21,037,154)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(31,999,417)
Поступление прочих привлеченных средств	2,039,360	4,207,149
Погашение прочих привлеченных средств	(14,789,246)	(3,079,198)
Поступления от выпуска акционерного капитала	6,000,003	-
<b>Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(6,749,883)</b>	<b>(30,871,466)</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>69,519,810</b>	<b>(11,468,265)</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(12,073,488)	881,390
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	109,321,719	86,101,897
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)</b>	<b>166,768,041</b>	<b>75,515,022</b>

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	36,110,211	25,632	8,234,923	7,594,546	(183,462)	330,636	26,979,226	79,091,712
<b>Всего совокупного убытка</b>								
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	(6,696,166)	(6,696,166)
<b>Прочий совокупный доход</b>								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(271,375)	-	-	(271,375)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	248,348	-	-	248,348
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	1,135,434	-	1,135,434
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(23,027)	1,135,434	-	1,112,407
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(23,027)	1,135,434	-	1,112,407
<b>Всего совокупного убытка за период</b>	-	-	-	-	(23,027)	1,135,434	(6,696,166)	(5,583,759)
<b>Остаток на 30 июня 2016 года (не аудировано)</b>	<b>36,110,211</b>	<b>25,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>7,594,546</b>	<b>(206,489)</b>	<b>1,466,070</b>	<b>20,283,060</b>	<b>73,507,953</b>

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2017 года	51,135,191	25,632	8,234,923	7,594,546	(101,978)	1,737,494	26,605,876	95,231,684
<b>Всего совокупного убытка</b>								
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	(8,443,304)	(8,443,304)
<b>Прочий совокупный доход</b>								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	77,866	-	-	77,866
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	41,315	-	41,315
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	77,866	41,315	-	119,181
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	77,866	41,315	-	119,181
<b>Всего совокупного убытка за период</b>	-	-	-	-	77,866	41,315	(8,443,304)	(8,324,123)
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>								
Акции выпущенные (Примечание 25 (а))	6,000,003	-	-	-	-	-	-	6,000,003
<b>Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано)</b>	<b>57,135,194</b>	<b>25,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>7,594,546</b>	<b>(24,112)</b>	<b>1,778,809</b>	<b>18,162,572</b>	<b>92,907,564</b>

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## **1 Основные положения**

### **(а) Организационная структура и деятельность**

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») и его дочернего предприятия, ПАО «Евразийский Банк» (далее совместно именуемые - «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2016 года: 16) и 121 расчетно-кассовое отделение (31 декабря 2016 года: 121), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Группы находится в Республике Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в Москве, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

### **(б) Акционеры**

По состоянию на 30 июня 2017 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2016 года: ЕФК владела 100% акций Банка).

## **1 Основные положения, продолжение**

### **(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Представленная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

### **(б) База для оценки**

Консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», является российский рубль (далее, «рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, продолжение**

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

Все данные консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Любой перевод сумм, выраженных в рублях, в тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

Подготовка консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

## **3 Основные положения учетной политики**

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

### **(а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение**

##### **(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

*Классификация и оценка.* МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

*Обесценение.* МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»).

Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение**

##### **(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение**

*Обесценение (продолжение).* Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

*Учет хеджирования.* Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

*Переход на МСФО (IFRS) 9.* Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа провела гэлп-анализ, анализ влияния и подготовила Дорожную карту перехода на применение МСФО (IFRS) 9. В рамках данного проекта были созданы три рабочие группы по направлениям Учет, Риск-менеджмент и Информационные технологии.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

##### (б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

### 4 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	42,456,275	44,546,084
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,005,700	2,096,948
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,459,440	483,661
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86,150	610,405
Денежные средства и их эквиваленты	77,457	39,593
Счета и депозиты в банках	13,986	75,282
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,630	-
	<b>48,105,638</b>	<b>47,851,973</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(23,134,115)	(21,254,491)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(5,502,544)	(6,747,533)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(1,667,774)	(958,746)
Прочие привлеченные средства	(1,262,456)	(855,675)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(35,351)	(1,069,015)
Депозиты и счета банков	(2,833)	(146,788)
	<b>(31,605,073)</b>	<b>(31,032,248)</b>
	<b>16,500,565</b>	<b>16,819,725</b>

## 5 Комиссионные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	5,547,874	2,396,745
Расчетные операции	781,593	641,563
Снятие денежных средств	714,365	420,430
Обслуживание платежных карт	482,056	519,400
Выпуск гарантий и аккредитивов	403,787	264,334
Кастодиальные услуги	17,778	21,322
Услуги инкассации	15,862	18,551
Прочее	124,436	132,351
	<b>8,087,751</b>	<b>4,414,696</b>

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний для своей точки продажи розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на ставку вознаграждения по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

## 6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый нереализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7,698,455)	(1,633,759)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,473,761)	(1,778,021)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(3,552,510)	(3,377,183)
	<b>(13,724,726)</b>	<b>(6,788,963)</b>

## 7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,360,657	1,491,501
Курсовые разницы, нетто	9,731,659	1,467,833
	<b>11,092,316</b>	<b>2,959,334</b>

## 8 Убытки от обесценения

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	10,868,528	8,530,331
Прочие активы	3,007,747	286,090
Резерв под условные обязательства	(656)	(1,710)
	<b>13,875,619</b>	<b>8,814,711</b>

## 9 Расходы на персонал

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	8,867,771	7,595,488
Прочие затраты на персонал	482,833	484,493
	<b>9,350,604</b>	<b>8,079,981</b>

## 10 Прочие общие и административные расходы

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
Износ и амортизация	2,251,286	2,526,502
Расходы по операционной аренде	975,519	1,035,991
Услуги связи и информационные услуги	954,063	1,187,587
Охрана	542,965	534,922
Налоги, кроме подоходного налога	487,908	540,848
Ремонт и обслуживание	263,131	257,239
Профессиональные услуги	168,033	158,493
Услуги инкассации	116,808	115,306
Услуги государственного центра выплаты пенсий	102,711	160,105
Канцелярские товары	81,025	56,146
Реклама и маркетинг	65,899	822,975
Командировочные расходы	62,856	66,226
Страхование	47,890	79,903
Транспортные расходы	27,184	26,160
Обучение	6,351	65,264
Представительские расходы	999	1,295
Обслуживание кредитов	697	2,192
Прочие	506,122	458,643
	<b>6,661,447</b>	<b>8,095,797</b>

## 11 Расход/(экономия) по подоходному налогу

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Текущий период	8,183	1,104
	<b>8,183</b>	<b>1,104</b>
<b>Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	8,098	(1,848,827)
<b>Всего расхода/(экономии) по подоходному налогу</b>	<b>16,281</b>	<b>(1,847,723)</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2016 года: 20%).

## 12 Денежные средства и их эквиваленты

	<b>30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г. тыс. тенге</b>
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>29,313,463</b>	<b>39,901,795</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ</b>	<b>11,350,714</b>	<b>12,563,342</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	59,357,530	14,643,526
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	389,556	2,579,203
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,385,734	6,258,400
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	116,156	1,043,833
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	31,863	25,402
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,008,034	406,663
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>65,288,873</b>	<b>24,957,027</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	923,301
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	1,630,302
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>-</b>	<b>2,553,603</b>
<b>Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»</b>		
- без присвоенного кредитного рейтинга	60,814,991	29,345,952
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>166,768,041</b>	<b>109,321,719</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 1 банк (31 декабря 2016 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2017 года составил 59,221,527 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 26,187,442 тысячи тенге).

## 12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

### Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2017 года сумма минимального резерва составляла 11,810,480 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 11,886,721 тысячу тенге).

## 13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)	526,935	-
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	111,003,556	122,282,220
	<b>111,530,491</b>	<b>122,282,220</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	395	10,091
	<b>395</b>	<b>10,091</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>							
Валютные свопы с НБРК	700,000,000 долларов США	июль 2017 г. - ноябрь 2017 г.	181.34	126,939,500 тысяч тенге	700,000,000 долларов США	111,003,556	-
Валютный своп	4,000,000 долларов США	3 июля 2017 г.	59.26	237,036,000 руб.	4,000,000 долларов США	-	395
						<b>111,003,556</b>	<b>395</b>

### 13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы, к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
<b>31 декабря 2016 г.</b>							
Валютные свопы с НБРК	700,000,000 долларов США	июль 2017 г. - ноябрь 2017 г.	181.34	126,939,500 тысяч тенге	700,000,000 долларов США	122,270,066	-
Валютный своп	2,000,000 долларов США	9 января 2017 г.	60.7	121,400,000 руб.	2,000,000 долларов США	7,378	-
Валютный своп	30,000,000 долларов США	5 января 2017 г.	333.43	30,000,000 долларов США	10,002,950 тысяч тенге	4,250	-
Валютный своп	5,500,000 долларов США	4 января 2017 г.	333.39	5,500,000 долларов США	1,833,621 тысяч тенге	526	-
Валютный своп	13,000,000 Евро	9 января 2017 г.	1.06	13,000,000 Евро	13,718,640 долларов США	-	9,174
Валютный своп	25,000,000 долларов США	4 января 2017 г.	333.25	25,000,000 долларов США	8,331,333 тысяч тенге	-	917
						<b>122,282,220</b>	<b>10,091</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2017 году тенге в сумме 126,939,500 тысяч тенге в обмен на 700,000 тысяч долларов США. В 2016 году по данным договорам Группа выплатила вознаграждение 7,105,110 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания контрактов. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость данных свопов составила 111,003,556 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 122,270,066 тысяч тенге).

### 14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,098,493	2,017,243
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	969,804	962,037
Корпоративные акции	19,476	19,179
	<b>3,087,773</b>	<b>2,998,459</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

## 15 Счета и депозиты в банках

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Обязательный резерв в ЦБРФ</b>	<b>97,523</b>	<b>138,612</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	2,100,067	1,619,953
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,913,244	1,977,048
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	357,305	1,020
- без кредитного рейтинга	33,491	3,491
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>4,404,107</b>	<b>3,601,512</b>
<b>Итого счетов и депозитов в банках</b>	<b>4,501,630</b>	<b>3,740,124</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 июня 2017 года никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

По состоянию на 30 июня 2017 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,126,035 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,238,355 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 974,032 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 381,598 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

### (а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа не имеет остатков в банках (31 декабря 2016 года: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% капитала.

### (б) Обязательный резерв в ЦБРФ

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации дочернее предприятие Группы обязано поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБРФ, и использование таких средств ограничено.

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	380,633,175	418,033,396
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	30,555,035	32,161,770
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>411,188,210</b>	<b>450,195,166</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Необеспеченные потребительские кредиты	138,418,634	131,659,527
Кредиты на покупку автомобилей	118,313,655	131,546,588
Ипотечные кредиты	17,790,800	20,918,100
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	7,060,078	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>281,583,167</b>	<b>292,522,999</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>692,771,377</b>	<b>742,718,165</b>
Резерв под обесценение	(44,168,079)	(46,269,021)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>648,603,298</b>	<b>696,449,144</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Всего тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	17,606,644	28,662,377	46,269,021
Чистое создание резерва под обесценение	864,509	10,004,019	10,868,528
Списания	(7,033,108)	(5,803,377)	(12,836,485)
Влияние изменения валютных курсов	(74,295)	(58,690)	(132,985)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>11,363,750</b>	<b>32,804,329</b>	<b>44,168,079</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Всего тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	11,133,315	29,444,826	40,578,141
Чистое создание резерва под обесценение	1,140,295	7,390,036	8,530,331
Восстановления/(списания)	562,347	(5,109,985)	(4,547,638)
Влияние изменения валютных курсов	190,827	333,638	524,465
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>13,026,784</b>	<b>32,058,515</b>	<b>45,085,299</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	380,633,175	(9,638,112)	370,995,063
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	30,555,035	(1,725,638)	28,829,397
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Необеспеченные потребительские кредиты	138,418,634	(20,900,784)	117,517,850
Кредиты на покупку автомобилей	118,313,655	(8,046,280)	110,267,375
Ипотечные кредиты	17,790,800	(2,624,934)	15,165,866
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	7,060,078	(1,232,331)	5,827,747
<b>Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода</b>	<b>692,771,377</b>	<b>(44,168,079)</b>	<b>648,603,298</b>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	418,033,396	(14,861,692)	403,171,704
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32,161,770	(2,744,952)	29,416,818
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Необеспеченные потребительские кредиты	131,659,527	(18,052,280)	113,607,247
Кредиты на покупку автомобилей	131,546,588	(6,212,727)	125,333,861
Ипотечные кредиты	20,918,100	(2,319,780)	18,598,320
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	(2,077,590)	6,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8,917	-	8,917
<b>Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода</b>	<b>742,718,165</b>	<b>(46,269,021)</b>	<b>696,449,144</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	298,686,564	364,339,572
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	35,332,656	3,186,250
- просроченные на срок 90-179 дней	3,127,123	949,007
- просроченные на срок 180-360 дней	16,947,187	1,271,932
- просроченные на срок более 360 дней	2,701,257	290,358
Всего необесцененных кредитов	<u>356,794,787</u>	<u>370,037,119</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	8,708,343	10,961,998
- просроченные на срок менее 90 дней	6,499,043	26,039,746
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	4,228,562	1,625,183
- просроченные на срок более 360 дней	4,402,440	9,369,350
Всего обесцененных кредитов	<u>23,838,388</u>	<u>47,996,277</u>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>380,633,175</b>	<b>418,033,396</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(9,638,112)	(14,861,692)
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>370,995,063</b>	<b>403,171,704</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	16,019,152	18,648,104
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	4,458,260	3,173,637
- просроченные на срок 90-179 дней	2,766,546	221,335
- просроченные на срок 180-360 дней	273,020	37,789
- просроченные на срок более 360 дней	2,140,348	1,939,261
Всего необесцененных кредитов	<u>25,657,326</u>	<u>24,020,126</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	23	351,616
- просроченные на срок менее 90 дней	9,318	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	702,908	1,240,356
- просроченные на срок более 360 дней	4,185,460	6,549,672
Всего обесцененных кредитов	<u>4,897,709</u>	<u>8,141,644</u>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>30,555,035</b>	<b>32,161,770</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,725,638)	(2,744,952)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>28,829,397</b>	<b>29,416,818</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>411,188,210</b>	<b>450,195,166</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(11,363,750)	(17,606,644)
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>399,824,460</b>	<b>432,588,522</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	100,420,217	109,386,158
- просроченные на срок менее 30 дней	6,679,849	6,552,499
- просроченные на срок 30-89 дней	1,304,929	1,910,515
- просроченные на срок 90-179 дней	1,042,109	1,629,185
- просроченные на срок 180-360 дней	1,252,984	2,628,688
- просроченные на срок более 360 дней	7,613,567	9,439,543
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>118,313,655</b>	<b>131,546,588</b>
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(8,046,280)	(6,212,727)
<b>Кредиты на покупку автомобилей, нетто</b>	<b>110,267,375</b>	<b>125,333,861</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	105,421,267	95,840,827
- просроченные на срок менее 30 дней	7,159,255	5,599,440
- просроченные на срок 30-89 дней	1,872,291	2,139,420
- просроченные на срок 90-179 дней	1,905,801	1,646,390
- просроченные на срок 180-360 дней	2,835,098	3,458,258
- просроченные на срок более 360 дней	19,224,922	22,975,192
<b>Всего необеспеченных потребительских кредитов</b>	<b>138,418,634</b>	<b>131,659,527</b>
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(20,900,784)	(18,052,280)
<b>Необеспеченные потребительские кредиты, нетто</b>	<b>117,517,850</b>	<b>113,607,247</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	11,017,742	12,844,815
- просроченные на срок менее 30 дней	739,576	825,356
- просроченные на срок 30-89 дней	291,478	352,433
- просроченные на срок 90-179 дней	235,982	548,575
- просроченные на срок 180-360 дней	498,114	491,766
- просроченные на срок более 360 дней	5,007,908	5,855,155
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>17,790,800</b>	<b>20,918,100</b>
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,624,934)	(2,319,780)
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>15,165,866</b>	<b>18,598,320</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>		
- непросроченные	3,414,195	4,064,782
- просроченные на срок менее 30 дней	404,694	114,774
- просроченные на срок 30-89 дней	132,462	100,645
- просроченные на срок 90-179 дней	4,390	16,187
- просроченные на срок 180-360 дней	118,398	83,086
- просроченные на срок более 360 дней	2,985,939	4,010,393
<b>Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>	<b>7,060,078</b>	<b>8,389,867</b>
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,232,331)	(2,077,590)
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто</b>	<b>5,827,747</b>	<b>6,312,277</b>
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами</b>		
- непросроченные	-	8,917
<b>Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами</b>	-	<b>8,917</b>
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто</b>	-	<b>8,917</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>281,583,167</b>	<b>292,522,999</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(32,804,329)	(28,662,377)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто</b>	<b>248,778,838</b>	<b>263,860,622</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>692,771,377</b>	<b>742,718,165</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(44,168,079)	(46,269,021)
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>648,603,298</b>	<b>696,449,144</b>

## **16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

### **(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

#### **(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень понесенных фактических убытков за период составляет 0.35-0.82%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 3,998,245 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 4,325,885 тысяч тенге ниже/выше).

#### **(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам**

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2 – 6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2015-2016 годов. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2015-2016 годов;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца.
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

## **16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

### **(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение**

#### **(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 7,463,365 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 7,915,819 тысяч тенге ниже/выше).

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	123,210,920	123,093,758	117,162	-
Страхование	46,571,443	-	-	46,571,443
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	44,380,362	-	-	44,380,362
Доходы по будущим договорам	42,210,608	-	-	42,210,608
Транспортные средства	21,567,337	21,559,685	7,652	-
Незавершенное строительство	19,906,693	19,906,693	-	-
Оборудование	10,917,294	10,836,741	80,553	-
Права на недропользование	6,432,422	6,432,422	-	-
Денежные средства и депозиты	935,749	935,749	-	-
Товары в обороте	935,191	935,191	-	-
Прочее обеспечение	5,743,213	-	-	5,743,213
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	55,677,198	-	-	55,677,198
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>378,488,430</b>	<b>183,700,239</b>	<b>205,367</b>	<b>194,582,824</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Доходы по будущим договорам	10,791,926	-	-	10,791,926
Недвижимость	6,027,104	6,027,098	6	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1,634,505	-	-	1,634,505
Оборудование	595,382	595,382	-	-
Транспортные средства	207,962	207,962	-	-
Денежные средства и депозиты	70,044	70,044	-	-
Товары в обороте	25,154	-	25,154	-
Прочее обеспечение	511,395	-	-	511,395
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,472,558	-	-	1,472,558
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>21,336,030</b>	<b>6,900,486</b>	<b>25,160</b>	<b>14,410,384</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>399,824,460</b>	<b>190,600,725</b>	<b>230,527</b>	<b>208,993,208</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	113,310,087	112,096,008	1,214,079	-
Страхование	57,611,522	-	-	57,611,522
Доходы по будущим договорам	44,129,102	-	-	44,129,102
Оборудование	28,520,127	28,515,159	4,968	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	27,602,856	-	-	27,602,856
Транспортные средства	17,807,778	17,790,821	16,957	-
Права на недропользование	7,583,869	7,583,869	-	-
Незавершенное строительство	1,484,617	1,484,617	-	-
Денежные средства и депозиты	1,057,776	1,057,776	-	-
Товары в обороте	649,188	649,188	-	-
Прочее обеспечение	7,573,404	-	-	7,573,404
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	83,673,672	-	-	83,673,672
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>391,003,998</b>	<b>169,177,438</b>	<b>1,236,004</b>	<b>220,590,556</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Доходы по будущим договорам	16,745,897	-	-	16,745,897
Недвижимость	10,221,069	10,221,069	-	-
Незавершенное строительство	5,837,375	5,837,375	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	3,748,750	-	-	3,748,750
Оборудование	1,072,114	1,072,114	-	-
Транспортные средства	571,670	571,670	-	-
Товары в обороте	133,397	133,397	-	-
Денежные средства и депозиты	21,905	21,905	-	-
Прочее обеспечение	162,083	-	-	162,083
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,070,264	-	-	3,070,264
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>41,584,524</b>	<b>17,857,530</b>	<b>-</b>	<b>23,726,994</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>432,588,522</b>	<b>187,034,968</b>	<b>1,236,004</b>	<b>244,317,550</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Согласно рекомендаций НБРК, обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете провизий. По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты, выданные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 53,002,534 тысячи тенге (31 декабря 2016: 60,874,999 тысяч тенге) обеспечены доходами по будущим договорам.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	<b>30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г. тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Оптовая торговля	113,140,715	142,717,740
Строительство	64,699,923	66,357,799
Промышленное производство	46,166,849	24,129,117
Горнодобывающая промышленность /металлургия	35,307,362	36,099,701
Транспорт	33,171,900	32,726,327
Розничная торговля	29,970,831	31,752,363
Недвижимость	18,920,970	1,749,449
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	17,562,843	46,955,141
Производство текстильных изделий	17,171,840	17,388,650
Финансовое посредничество	12,212,694	1,408,200
Производство пищевых продуктов	11,513,047	11,797,260
Услуги	2,830,378	10,656,055
Машиностроение	1,114,290	1,571,523
Исследовательская деятельность	1,017,807	4,471,500
Медицинское обслуживание и социальная сфера	876,083	1,078,750
Издательская деятельность	230,551	286,756
Производство и поставка электроэнергии	112,094	109,004
Аренда, прокат и лизинг	56,857	11,947,753
Сфера развлечений	-	31,567
Прочее	5,111,176	6,960,511
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Необеспеченные потребительские кредиты	138,418,634	131,659,527
Кредиты на покупку автомобилей	118,313,655	131,546,588
Ипотечные кредиты	17,790,800	20,918,100
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	7,060,078	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
	<b>692,771,377</b>	<b>742,718,165</b>
Резерв под обесценение	(44,168,079)	(46,269,021)
	<b>648,603,298</b>	<b>696,449,144</b>

### (д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 16 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 18), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 243,607,528 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 258,824,907 тысяч тенге).

## 17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,501,144	18,668,207
Ноты НБРК	12,862,663	-
Облигации Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	275,151	274,167
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом «BBB»	-	50,270
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	4,768,009	4,946,072
	<b>36,406,967</b>	<b>23,938,716</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 июня 2017 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

## 18 Прочие активы

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Дебиторы по заемным операциям	37,888,979	8,833,361
Расчеты по пластиковым картам	4,798,908	4,166,065
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	1,960,303	2,179,719
Начисленные комиссионные доходы	921,250	387,597
Прочее	3,904,419	1,503,464
Резерв под обесценение	(4,579,834)	(1,857,680)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>44,894,025</b>	<b>15,212,526</b>
Предоплаты	1,003,294	1,257,865
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	737,018	681,034
Сырье и материалы	486,568	591,121
Авансы по капитальным затратам	223,466	180,392
Драгоценные металлы	42,278	-
Прочее	18,050	14,379
Резерв под обесценение	(11,304)	(9,633)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>2,499,370</b>	<b>2,715,158</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>47,393,395</b>	<b>17,927,684</b>

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 30 июня 2017 года в размере 1,960,303 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 2,179,719 тысяч тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

## 19 Депозиты и счета банков

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Срочные депозиты	32,427	3,929,099
Счета типа «Востро»	138,765	2,763,377
	<b>171,192</b>	<b>6,692,476</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года никакие банки не имеют остатков по счетам и депозитам, превышающих 10% капитала (31 декабря 2016 год: отсутствовали).

## 20 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	21,063,217	22,016,468
- Корпоративные клиенты	72,375,577	74,894,159
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	305,563,140	278,940,982
- Корпоративные клиенты	333,927,354	295,324,642
	<b>732,929,288</b>	<b>671,176,251</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2,706,601 тысяча тенге (31 декабря 2016 года: 3,701,598 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, гарантиям и аккредитивам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 11 клиентов (31 декабря 2016 года: 10 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2017 года составляют 239,087,028 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 194,726,581 тысячу тенге).

## 21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Номинальная стоимость	125,401,061	129,361,616
Дисконт	(1,047,303)	(1,683,936)
Начисленное вознаграждение	1,722,792	1,763,481
	<b>126,076,550</b>	<b>129,441,161</b>

## 21 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	14.66%	7,929,292	7,903,222
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-января-19 г.	инфляция +1%	13.19%	1,486,129	1,469,977
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-ноя-14 г.	6-ноя-17 г.	7.50%	8.58%	116,661,129	120,067,962
					<b>126,076,550</b>	<b>129,441,161</b>

## 22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	27,464,550	27,464,550
Дисконт	(4,054,469)	(4,236,822)
Начисленное вознаграждение	520,483	520,483
	<b>23,930,564</b>	<b>23,748,211</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	19.47%	11,971,202	11,837,039
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,863,719	9,838,980
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,095,643	2,072,192
					<b>23,930,564</b>	<b>23,748,211</b>

## 23 Прочие привлеченные средства

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	36,224,247	49,971,447
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,116,509	1,213,942
Кредиты, полученные от иностранных банков	4,780,325	3,952,765
	<b>42,121,081</b>	<b>55,138,154</b>

Условия непогашенных по состоянию на 30 июня 2017 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	<b>Валюта</b>	<b>Средняя ставка вознаграждения</b>	<b>Год погашения</b>	<b>Балансовая стоимость тыс. тенге</b>
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	11,170,548
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2017-2035	16,268,423
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	8,785,276
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	660,438
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	456,071
Иностранные банки	Долл. США	2.54-5.81%	2017-2018	4,780,325
				<b>42,121,081</b>

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2016 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	<b>Валюта</b>	<b>Средняя ставка вознаграждения</b>	<b>Год погашения</b>	<b>Балансовая стоимость тыс. тенге</b>
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2017-2035	16,713,772
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	10,095,956
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	1,010,000
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-8.75%	2017-2035	22,151,719
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	706,238
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	507,704
Иностранные банки	Долл. США	4.96-5.37%	2017	3,952,765
				<b>55,138,154</b>

## 23 Прочие привлеченные средства, продолжение

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее – «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса на приобретение крупнорогатого скота. Привлеченные средства от ДАМУ и БРК были получены в соответствии с государственной программой (далее, «Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса (МСБ), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АКК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, на приобретение крупнорогатого скота. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, привлеченные средства от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках привлеченных средств, представляет собой справедливую стоимость привлеченных средств при первоначальном признании.

## 24 Прочие обязательства

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Предоплаты по кредитам	7,144,986	6,162,400
Расчеты по платежным картам	4,886,690	3,681,874
Обязательство от продолжающегося участия	1,201,341	1,373,575
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	867,522	1,896,593
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	558,328	-
Начисленные административные расходы	502,057	486,318
Задолженность перед страховой компанией	274,471	302,180
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	16,617	35,323
Прочие финансовые обязательства	1,220,340	1,188,744
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>16,672,352</b>	<b>15,127,007</b>
Доходы будущих периодов	1,199,258	524,986
Прочие налоги к уплате	959,474	549,576
Резерв по отпускам	507,746	270,431
Кредиторская задолженность перед работниками	254,051	111,947
Прочие нефинансовые обязательства	20,352	35,438
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,940,881</b>	<b>1,492,378</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>19,613,233</b>	<b>16,619,385</b>

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

## 25 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
	<b>Акции</b>	<b>Акции</b>
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	6,417,823	5,499,352
<b>Всего выпущенных и находящихся в обращении акций</b>	<b>20,348,075</b>	<b>19,429,604</b>

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### (б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 772,000 тысяч тенге или 45.06818 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены).

### (в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 30 июня 2017 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,174.66 тенге (31 декабря 2016 года: 4,472.70 тенге).

## 26 Убыток на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	<b>За шесть месяцев,</b> <b>закончившихся</b> <b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев,</b> <b>закончившихся</b> <b>30 июня 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>
Чистый убыток	(8,443,304)	(6,696,166)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	19,541,241	17,129,604
<b>Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>(432.08)</b>	<b>(390.91)</b>

## 27 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	37,091,278	36,766,022
Гарантии	38,335,574	29,591,731
Аккредитивы	598,159	3,635,177
	<b>76,025,011</b>	<b>69,992,930</b>

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2016 года: 1 клиента). По состоянию на 30 июня 2017 года величина этих обязательств составила 12,612,147 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 13,416,088 тысяч тенге).

Договор № 58  
о представлении интересов держателей облигаций

г. Алматы

22 сентября 2017 года

Акционерное общество «Евразийский банк», именуемое в дальнейшем Эмитент, в лице заместителя председателя Правления - Директора департамента Казначейства и ALM господина Аязбаева Н.Н., действующего на основании Доверенности №199-17 от 02 марта 2017 года и Акционерное общество «Цесна Капитал», именуемое в дальнейшем Представитель, в лице председателя Правления господина Балкенова С.Б., действующего на основании Устава, далее именуемые совместно Стороны, а каждая в отдельности Сторона, заключили настоящий Договор о представлении интересов держателей облигаций, далее именуемый Договор, в вышеназванную дату, о нижеследующем.

### 1. Предмет Договора

1.1. В соответствии с настоящим Договором, Представитель с целью защиты прав и интересов держателей облигаций, параметры выпуска которых указаны в пунктах с 1.2. по 1.8. Договора, на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и настоящим Договором, обязуется осуществлять представление интересов держателей облигаций перед Эмитентом, а Эмитент обязуется оплачивать услуги Представителя в размере и в порядке, предусмотренных настоящим Договором.

1.2. Параметры четвертого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Эмитента (далее именуемые в единственном числе – Облигация (Облигации), во множественном числе – Облигаций):

- 1.2.1. вид Облигаций – именные, купонные, субординированные, без обеспечения;
- 1.2.2. количество выпущенных Облигаций – 100 000 000 (сто миллионов) штук;
- 1.2.3. номинальная стоимость Облигаций – 100,0 (сто) тенге;
- 1.2.4. общий объем выпущенных Облигаций – 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;
- 1.2.5. размер ставки вознаграждения (купона) – фиксированный, 8,0 (восемь) процентов годовых от номинальной стоимости Облигации;
- 1.2.6. дата начала обращения Облигаций – с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

1.3. Параметры пятого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Эмитента (далее именуемые в единственном числе – Облигация (Облигации), во множественном числе – Облигаций):

- 1.3.1. вид Облигаций – именные, купонные, субординированные, без обеспечения;
- 1.3.2. количество выпущенных Облигаций – 50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук;
- 1.3.3. номинальная стоимость Облигации – 100,0 (сто) тенге;
- 1.3.4. общий объем выпущенных Облигаций – 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге;
- 1.3.5. размер ставки вознаграждения (купона) – фиксированный, 9,0 (девять) процентов годовых от номинальной стоимости Облигации;
- 1.3.6. дата начала обращения Облигаций – с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

1.4. Параметры шестого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Эмитента (далее именуемые в единственном числе – Облигация (Облигации), во множественном числе – Облигаций):

- 1.4.1. вид Облигаций – именные, купонные, субординированные, без обеспечения;
- 1.4.2. количество выпущенных Облигаций – 100 000 000 (сто миллионов) штук;
- 1.4.3. номинальная стоимость Облигации – 100,0 (сто) тенге;
- 1.4.4. общий объем выпущенных Облигаций – 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;
- 1.4.5. размер ставки вознаграждения (купона) – фиксированный, 9,0 (девять) процентов

годовых от номинальной стоимости Облигации;

1.4.6. дата начала обращения Облигаций – с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

1.5. Параметры седьмого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Эмитента (далее именуемые в единственном числе – Облигация (Облигации), во множественном числе – Облигаций):

1.5.1. вид Облигаций – именные, купонные, судордированные, без обеспечения;

1.5.2. количество выпущенных Облигаций – 180 000 000 (сто восемьдесят миллионов) штук;

1.5.3. номинальная стоимость Облигации – 100,0 (сто) тенге;

1.5.4. общий объем выпущенных Облигаций – 18 000 000 000,00 (восемнадцать миллиардов) тенге;

1.5.5. размер ставки вознаграждения (купона) – фиксированный, 9,0 (девять) процентов годовых от номинальной стоимости Облигации;

1.5.6. дата начала обращения Облигаций – с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

1.6. Параметры первого выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы Эмитента (далее именуемые в единственном числе – Облигация (Облигации), во множественном числе – Облигаций):

1.6.1. вид Облигаций – именные, купонные, без обеспечения;

1.6.2. количество выпущенных Облигаций – 500 000 000 (пятьсот миллионов) штук;

1.6.3. номинальная стоимость Облигации – 100,0 (сто) тенге;

1.6.4. общий объем выпущенных Облигаций – 50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) тенге;

1.6.5. размер ставки вознаграждения (купона) – фиксированный, 8,5 (восемь целых запятая пять десятых) процента годовых от номинальной стоимости облигации;

1.6.6. дата начала обращения Облигаций – с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

1.7. Параметры второго выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы Эмитента (далее именуемые в единственном числе – Облигация (Облигации), во множественном числе – Облигаций):

1.7.1. вид Облигаций – именные, купонные, без обеспечения;

1.7.2. количество выпущенных Облигаций – 500 000 000 (пятьсот миллионов) штук;

1.7.3. номинальная стоимость Облигации – 100,0 (сто) тенге;

1.7.4. общий объем выпущенных Облигаций – 50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) тенге;

1.7.5. размер ставки вознаграждения (купона) – фиксированный, 9,5 (девять целых запятая пять десятых) процента годовых от номинальной стоимости облигации;

1.7.6. дата начала обращения Облигаций – с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

1.8. Параметры третьего выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы Эмитента (далее именуемые в единственном числе – Облигация (Облигации), во множественном числе – Облигаций):

1.8.1. вид Облигаций – именные, купонные, субординированные, без обеспечения, конвертируемые в простые акции Банка;

1.8.2. количество выпущенных Облигаций – 1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) штук;

1.8.3. номинальная стоимость Облигаций – 100 (сто) тенге;

- 1.8.4. общий объем выпущенных Облигаций – 150 000 000 000 (сто пятьдесят миллиардов) тенге;
- 1.8.5. размер ставки вознаграждения (купона) – фиксированный, 4 (четыре) процента годовых от номинальной стоимости Облигации;
- 1.9. Контроль за исполнением Эмитентом обязательств перед держателями Облигаций осуществляется Представителем путем анализа информации об Эмитенте:
- 1) размещаемой на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, в том числе годовой финансовой отчетности и аудиторского отчета, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;
  - 2) публикуемой в средствах массовой информации;
  - 3) содержащейся в периодических отчетах Эмитента, предоставляемых в порядке и сроки, установленные настоящим Договором;
  - 4) содержащейся в сведениях об исполнении Эмитентом обязательств перед держателями Облигаций, предоставляемых Представителю в соответствии с его запросами.
- 1.10. Защита прав и интересов держателей Облигаций осуществляется Представителем путем обращения:
- 1.10.1. к Эмитенту с требованиями об исполнении его обязательств, установленных Проспектом выпуска Облигаций (далее – Проспект), перед держателями Облигаций;
  - 1.10.2. в уполномоченный орган и иные государственные органы Республики Казахстан;
  - 1.10.3. в суд с исковым заявлением о защите прав и интересов держателей Облигаций.
- 1.11. Представитель осуществляет свои функции в соответствии с настоящим Договором только в отношении Облигаций, обращающихся на вторичном рынке ценных бумаг.
- 1.12. Датой начала оказания услуг Представителя является фактическая дата размещения Облигаций на рынке ценных бумаг.
- 1.13. В случае если Эмитент является единственным держателем собственных облигаций (при их выкупе), оказание услуг Представителя приостанавливается.

## **2. Права и обязанности Сторон**

### **2.1. Представитель обязан:**

- 2.1.1. выявлять обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей Облигаций, и, извещать их в течение 3 (трех) календарных дней, с даты, когда стало известно об указанных обстоятельствах путем опубликования сообщения в средствах массовой информации соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан;
- 2.1.2. осуществлять контроль за своевременной выплатой вознаграждения по Облигациям;
- 2.1.3. извещать уполномоченный орган, организатора торгов и держателей Облигаций о прекращении его полномочий в качестве Представителя в течение 3 (трех) календарных дней с даты расторжения Договора с Эмитентом;
- 2.1.4. предоставлять уполномоченному органу и держателям Облигаций, согласно письменным запросам, информацию и документы, относящиеся к его деятельности в качестве Представителя;
- 2.1.5. не разглашать и не распространять сведения, составляющие инсайдерскую информацию, банковскую, коммерческую и иную тайну, охраняемую законом Республики Казахстан;
- 2.1.6. в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций, а также нарушения

условий, предусмотренных Проспектом, в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения данных сведений, информировать об этом уполномоченный орган, держателей Облигаций и организатора торгов с описанием мер, предпринимаемых Представителем в рамках осуществления своих функций и реализации своих прав по заключенному Договору с Эмитентом;

2.1.7. в случае прекращения уполномоченным органом действия лицензии Представителя на осуществление, брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг и (или) прекращения деятельности Представителя в связи с реорганизацией, ликвидацией в соответствии с законодательством Республики Казахстан, письменно уведомить об этом Эмитента в течение 3 (трех) календарных дней с даты прекращения действия лицензий и (или) принятия решения уполномоченным органом Представителя о реорганизации, ликвидации Представителя;

2.1.8. запрашивать сведения и информацию от Эмитента исключительно в целях защиты прав и интересов держателей Облигаций;

2.1.9. действовать добросовестно, не допуская превышения своих полномочий по Договору и вмешательства в деятельность Эмитента;

2.1.10. предоставлять Эмитенту информацию о своих работниках, обладающих в силу своего служебного положения и трудовых обязанностей доступом к инсайдерской информации Эмитента, на ежемесячной основе, не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным (предыдущим) месяцем;

2.1.11. получать копии годовой финансовой отчетности, годовых аудиторских отчетов, ежеквартальной финансовой отчетности, отчета об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций и отчета об остатках на внебалансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций, составленные по формам, согласно приложениям 2 и 3 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года №74 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций и Правил их представления», зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №11160, через интернет-ресурс депозитария финансовой отчетности, определенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

2.1.11. предпринимать все меры, необходимые для надлежащего выполнения своих обязанностей по настоящему Договору и законодательству Республики Казахстан.

## **2.2. Функции Представителя:**

2.2.1. контролирует исполнение Эмитентом обязательств, установленных Проспектом, перед держателями Облигаций;

2.2.2. контролирует целевое использование Эмитентом денег, полученных от размещения облигаций, и на ежеквартальной основе доводит, полученную в результате контроля, информацию до сведения держателей Облигаций в соответствии с Договором;

2.2.3. осуществляет мониторинг финансового состояния Эмитента и анализ его корпоративных событий;

2.2.4. принимает меры, направленные на защиту прав и интересов держателей Облигаций по вопросам неисполнения Эмитентом обязательств, установленных Проспектом, в том числе посредством подачи иска в суд от имени держателей Облигаций, в собственности которых находится 50 (пятьдесят) и более процентов размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций Эмитента;

2.2.5. не реже 1 (одного) раза в квартал информирует держателей Облигаций и уполномоченный орган о своих действиях в соответствии с подпунктами 2.2.1.-2.2.4. пункта 2.2. Договора и о результатах таких действий;

2.2.6. осуществляет иные действия, направленные на выполнение своих обязанностей и функций согласно законодательству Республики Казахстан и настоящему Договору.

### **2.3. Представитель вправе:**

2.3.1. направлять Эмитенту соответствующие запросы и получать от Эмитента в порядке и сроки, установленные настоящим Договором, периодические отчеты и сведения касательно исполнения им своих обязательств перед держателями Облигаций согласно подпункту 2.4.2. Договора;

2.3.2. запрашивать от Эмитента иную дополнительную информацию, не предусмотренную настоящим Договором, затрагивающую интересы держателей Облигаций;

2.3.3. требовать от Эмитента исполнения им своих обязательств, установленных Проспектом, перед держателями Облигаций;

2.3.4. получать информацию о списке держателей Облигаций по состоянию на дату фиксации реестра держателей Облигаций для выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости по размещенным Облигациям (за вычетом выкупленных) согласно письменному запросу;

2.3.5. в пределах своей компетенции, в соответствии с Проспектом и законодательством Республики Казахстан представлять интересы держателей Облигаций в отношениях с третьими лицами, включая государственные органы и суды, в связи с исполнением своих обязанностей на основании доверенностей и/или договора поручения, выданных держателями Облигаций;

2.3.6. инициировать внесение изменений и дополнений в настоящий Договор в случае внесения изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан, регулирующее деятельность на рынке ценных бумаг, и, соответственно взаимоотношения Сторон Договора;

2.3.7. иные права, направленные на защиту прав и законных интересов держателей Облигаций в соответствии с Проспектом, законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

### **2.4. Эмитент обязан:**

2.4.1. соблюдать условия, определенные в Проспекте;

2.4.2. представлять Представителю периодические отчеты и сведения касательно исполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями Облигаций, в том числе:

- копии годовой финансовой отчетности, годовых аудиторских отчетов, ежеквартальной финансовой отчетности, отчета об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций и отчет об остатках на внебалансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций, составленные по формам, согласно приложениям 2 и 3 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года №74 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций и Правил их представления», зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №11160, посредством размещения данной отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

- информацию о предстоящем общем собрании акционеров и материалы по вопросам повестки дня такого собрания, если повестка дня данного собрания содержит вопросы, затрагивающие права и интересы держателей Облигаций в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты проведения общего собрания акционеров;

- информацию о решениях, принятых уполномоченными органами Эмитента, затрагивающих права и интересы держателей Облигаций, в срок не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты принятия такого решения;

- информацию о предстоящем общем собрании держателей Облигаций и материалы по вопросам повестки дня такого собрания, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты проведения общего собрания держателей Облигаций;

- информацию о списке держателей Облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего письменного запроса Представителя;

- информацию о заключении Эмитентом крупной сделки в соответствии с законодательством Республики Казахстан в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты заключения такой сделки;

- информацию об изменении в деятельности, затрагивающую интересы держателей Облигаций в соответствии с пунктом 2 статьи 102 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента возникновения изменений;

- информацию о размещении Облигаций в течение 10 рабочих дней с даты размещения Облигаций;

- информацию о целевом использовании денег, полученных от размещения Облигаций, ежеквартально с даты размещения Облигаций, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты завершения квартала, за исключением случаев, если предоставление такой информации будет нарушать требования законодательства Республики Казахстан в части раскрытия охраняемой законом тайны;

- информацию о получении займов на сумму, превышающую 5 (пять) и более процентов от стоимости активов Эмитента, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения такого займа;

- информацию об исполнении Эмитентом своих обязательств по выплате вознаграждения и основного долга по Облигациям в течение 5 (пяти) календарных дней с даты завершения таких выплат;

- информацию об исполнении иных обязательств перед держателями Облигаций, установленных Проспектом, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения соответствующего письменного запроса Представителя;

- иную дополнительно запрашиваемую Представителем информацию, затрагивающую интересы держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения письменного запроса от Представителя, за исключением случаев, если предоставление такой информации будет нарушать требования законодательства Республики Казахстан в части раскрытия охраняемой законом тайны;

2.4.3. своевременно и в полном объеме выплачивать Представителю вознаграждение в соответствии с разделом 3. Договора;

2.4.4. не разглашать сведения, составляющие коммерческую и иную охраняемую тайну законодательством Республики Казахстан;

2.4.5. осуществлять иные действия, направленные на выполнение своих обязанностей согласно законодательству Республики Казахстан, Проспекту и настоящему Договору.

## **2.5. Эмитент вправе:**

2.5.1. требовать от Представителя надлежащего исполнения им своих обязанностей и функций в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Проспектом и настоящим Договором.

2.5.2. Инициировать внесение изменений и дополнений в настоящий Договор в случае внесения изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан,

регулирующее деятельность на рынке ценных бумаг, и, соответственно взаимоотношения Сторон Договора, а также в случае внесения изменений и дополнений во внутренние документы Эмитента, при условии, что данные изменения и дополнения не противоречат законодательству Республики Казахстан.

2.5.3. в одностороннем порядке расторгнуть с Представителем настоящий Договор, в случае если у Эмитента будут иметься сведения о причастности Представителя к легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и (или) финансированию терроризма, признаваемыми в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», предварительно уведомив Представителя за 5 (пять) рабочих дней до расторжения Договора в письменной форме.

### **3. Размер вознаграждения и порядок его выплаты**

3.1. Вознаграждение за оказываемые услуги составляет 50 000,00 (пятьдесят тысяч) тенге в месяц за каждый (отдельный) выпуск Облигаций, указанный в пунктах с 1.2. по 1.8. настоящего Договора с учетом положений пунктов с 1.11. по 1.13. Договора, оплачиваемого Эмитентом ежемесячно, в течение действия настоящего Договора.

3.2. Вознаграждение, указанное в пункте 3.1. оплачивается Эмитентом путем перевода денег Представителю, после подписанного Сторонами Акта выполненных работ, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Эмитентом счет-фактуры и счета на оплату, по реквизитам, указанным в разделе 11. Договора.

3.3. Акт выполненных работ по услугам Представителя, подписывается Эмитентом в течение 3 (трех) рабочих дней с момента его получения. Акт выполненных работ направляется Представителем Эмитенту, нарочно, вместе со счет-фактурой и счетом на оплату, не позднее 5 (пятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

3.4. Эмитент не возмещает расходы Представителя по исполнению его обязательств.

### **4. Порядок документооборота**

4.1. Все уведомления, запросы, информация и другие сообщения, требуемые или предусмотренные по Договору в связи с исполнением обязательств Сторон, должны быть составлены в письменной форме за подписью первого руководителя или замещающего его лица либо уполномоченного должностного лица, и направляются (передаются) в электронном виде (посредством электронной связи) или посредством факсимильной связи, и, при необходимости и (или) по запросу одной из Сторон могут быть продублированы на бумажном носителе, и считаются должным образом направленными, переданными, полученными или доставленными во всех случаях (с учетом наличия подтверждения о доставке/получении либо обратного сообщения о доставке/получении в электронном виде или по факсу). В случае дублирования на бумажном носителе, документы предоставляются, нарочно, по месту нахождения получателя либо направляются почтовой связью.

4.2. Стороны официальным письмом предоставляют сведения, либо об изменении сведений о своем работнике (своих работниках) с указанием фамилии, имени, при наличии – отчества, должности, наименования подразделения, его (их) электронной почты, номера его (их) контактных телефонов и факсов, который (которые) будет (будут) уполномочен (уполномочены) направлять и (или) получать документы, уведомления и (или) информацию, требуемые или предусмотренные настоящим Договором.

4.3. В целях исполнения своих обязанностей согласно настоящему Договору и законодательству Республики Казахстан, Представитель извещает держателей Облигаций посредством публикации информации в средствах массовой информации,

соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан, а именно на интернет-ресурсе: [www.tscapital.kz](http://www.tscapital.kz).

4.4. В отдельных случаях, согласно письменному запросу держателя Облигаций и за счет держателя Облигаций, Представитель направляет держателю Облигаций требуемую информацию посредством электронной или факсимильной связи с последующим предоставлением ее на бумажном носителе, нарочно, по месту нахождения держателя Облигаций либо направляет по почте, а также при необходимости предоставляет (направляет) информацию организатору торгов и (или) информационной службе ИРБИС для размещения на его (их) интернет - ресурсе.

## **5. Ответственность Сторон**

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

5.2. В случае несвоевременного исполнения Эмитентом обязательства по оплате вознаграждения Представителю, Эмитент уплачивает пеню в размере 0,01% от просроченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от просроченной суммы.

5.3. В случае нарушения Представителем обязательства, предусмотренного подпунктом 2.1.5. настоящего Договора, без письменного его согласования с Эмитентом, за исключением обязательства их раскрытия согласно условиям настоящего Договора и (или) законодательства Республики Казахстан, Представитель несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с возмещением убытков, понесенных Эмитенту вследствие нарушения такого обязательства.

5.4. Стороны договариваются принимать все меры для устранения разногласий, возникших между ними, путем двусторонних переговоров. В случае не достижения согласия, споры подлежат рассмотрению в судебных органах Республики Казахстан, уполномоченных в соответствии с законодательством Республики Казахстан рассматривать подобные споры.

## **6. Порядок и основания досрочного прекращения полномочий Представителя**

6.1. Полномочия Представителя могут быть досрочно прекращены при наступлении одного из следующих условий:

6.1.1. прекращения действия лицензий на осуществление, брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;

6.1.2. прекращения деятельности Представителя в связи с реорганизацией, ликвидацией в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

6.1.3. по соглашению Сторон;

6.1.4. по инициативе Эмитента, в случае если 10 (десять) и более процентов держателей Облигаций обратились в адрес Эмитента с требованием о смене Представителя;

6.1.5. на основании судебного решения о расторжении Договора.

6.2. При наступлении условий, указанных в подпунктах 6.1.1. и 6.1.2. пункта 6.1. Договора, Представитель обязан в течение 3 (трех) календарных дней известить об этом Эмитента, держателей Облигаций, организатора торгов и уполномоченный орган путем направления им соответствующего письменного уведомления, с даты наступления таких событий.

6.3. При наступлении условий, указанных в подпункте 6.1.3. пункта 6.1. Договора, Представитель продолжает осуществлять свои функции до заключения Эмитентом договора с новым представителем держателей Облигаций и государственной регистрации внесенных изменений в Проспект уполномоченным органом.

6.4. При наступлении условий, указанных в подпункте 6.1.4. пункта 6.1. Договора, Эмитент в течение 7 (семи) рабочих дней принимает меры по расторжению настоящего Договора.

6.5. При наступлении условий, указанных в подпункте 6.1.5. пункта 6.1. Договора, настоящий Договор прекращает свое действие с даты либо события, указанного в решении судебных органов.

## **7. Обстоятельства непреодолимой силы**

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное, либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения и (или) в период действия настоящего Договора, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить, и которые непосредственно повлияли на исполнение Сторонами обязательств по настоящему Договору.

7.2. Стороны согласились, что обстоятельствами непреодолимой силы признаются, но не ограничиваются, следующие события: землетрясение, наводнение, пожар, иные стихийные бедствия и катастрофы природного и техногенного характера, военные действия, террористические акты, забастовки, изменение законодательства, влекущие невозможность исполнения обязательства, возникшие в любой момент действия Договора, и при условии, что эти обстоятельства не зависели от воли Сторон и сделали невозможным исполнение любой из Сторон своих обязательств по настоящему Договору, а так же другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

7.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательства по Договору, обязана не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента наступления или прекращения обстоятельств непреодолимой силы, уведомить другую Сторону о наступлении или прекращении обстоятельств непреодолимой силы. Надлежащим подтверждением наступления обстоятельств непреодолимой силы будет являться официальный документ Торговой палаты Республики Казахстан или иные документы, выдаваемые уполномоченными органами и (или) организациями.

7.4. Не извещение и (или) несвоевременное извещение Стороной, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору, в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, лишает Сторону права ссылаться на факт наступления обстоятельств непреодолимой силы.

7.5. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Стороной обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.

7.6. Если наступившие обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 2 (двух) месяцев, то Стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения настоящего Договора и (или) примут решение о его расторжении.

7.7. В случае принятия Сторонами решения о расторжении Договора по причине длительности обстоятельств непреодолимой силы, выплата Эмитентом вознаграждения Представителю осуществляется за фактический период времени оказания услуг.

## **8. Заверения и гарантии Сторон**

8.1. Настоящим Стороны заверяют и гарантируют, что Договор подписан уполномоченными лицами, имеющими все полномочия на подписание данного рода документов для выполнения своих обязательств по настоящему Договору.

8.2. Настоящим Представитель заверяет и гарантирует, что осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии №0001201383 от 24 октября 2014 года, выданной Национальным Банком Республики

Казахстан на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, услуги по представлению интересов держателей облигаций в соответствии с подпунктом 3) пункта 2 статьи 250 Налогового кодекса Республики Казахстан освобождаются от налога на добавленную стоимость.

8.3. Настоящий Договор представляет собой юридически действительное и подлежащее исполнению обязательство Сторон, которое может быть принудительно осуществлено по отношению к Стороне, не исполнившей обязательство в соответствии с условиями Договора.

8.4. Совершение Сторонами действий в соответствии с настоящим Договором не противоречит и не будет в коллизии или противоречии к любому положению учредительных документов Сторон либо законодательства Республики Казахстан, а также обязательствам Сторон по любому другому договору или соглашению.

## **9. Конфиденциальность**

9.1. Стороны Договора согласились, что информация о предмете и условиях Договора, а также финансовая, коммерческая, инсайдерская и прочая информация, полученная ими в ходе заключения и исполнения Договора, является конфиденциальной информацией.

9.2. Передача конфиденциальной информации третьим лицам, опубликование или иное ее разглашение одной Стороной, возможно только после получения письменного согласия другой Стороны на основании соответствующего письменного запроса Стороны, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

9.3. В случае разглашения либо распространения любой из Сторон конфиденциальной информации другой Стороны в нарушение требований Договора, виновная Сторона будет нести ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с возмещением убытков, понесенных другой Стороной вследствие разглашения такой информации.

9.4. После прекращения действия настоящего Договора и (или) его досрочного расторжения, обязательства Сторон по соблюдению конфиденциальности действуют в течение 5 (пяти) последующих лет.

9.5. Представитель не имеет права, без предварительного письменного согласования с Эмитентом использовать факт заключения настоящего Договора и (или) условия (условий) настоящего Договора в рекламных целях и (или) иных целях, предполагающих ознакомление значительного числа лиц, не являющихся работниками Эмитента.

## **10. Прочие условия**

10.1. В случае приостановления или прекращения действия лицензии Представителя на осуществление, брокерской и (или) дилерской деятельности, Стороны действуют в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

10.2. Любые изменения и дополнения Договора будут действительны лишь при условии, что они оформлены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Сторон и скреплены печатями Сторон.

10.3. Сторона, изменившая местонахождение (юридический адрес и (или) фактический адрес) и (или) банковские реквизиты, должна не позднее 3 (трех) рабочих дней, с даты наступления указанных событий, письменно уведомить об этом другую Сторону настоящего Договора.

10.4. Договор действует до прекращения полномочий Представителя в случаях, предусмотренных разделом 6. Договора, а в части денежных обязательств, до их полного выполнения Сторонами на условиях настоящего Договора.

10.5. Договор может быть расторгнут Сторонами в случаях, определенных разделом 6. настоящего Договора, а также в одностороннем порядке по инициативе Эмитента в порядке, предусмотренном пунктом 10.6. настоящего Договора.

10.6. Эмитент имеет право во внесудебном одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив Представителю уведомление о расторжении Договора за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения. При этом Представитель продолжает осуществлять свои функции до заключения Эмитентом договора с новым представителем держателей Облигаций и государственной регистрации внесенных изменений в Проспект уполномоченным органом.

10.7. Стороны обязуются произвести зачет взаимных обязательств в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за днем расторжения настоящего Договора.

10.8. Настоящий Договор представляет собой полный текст соглашения, достигнутого между Сторонами, и замещает собой все предыдущие договоренности и намерения Сторон как устные, так и письменные, в отношении предмета Договора.

10.9. Права и (или) обязательства одной из Сторон по Договору не могут быть переданы третьим лицам.

10.10. Настоящий Договор составлен на государственном и русском языках в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон. В случае возникновения разночтений между текстами Договора на государственном и русском языках, Стороны руководствуются текстом на русском языке.

10.11. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения и действует до полного исполнения Сторонами всех своих обязательств по Договору.

#### 11. Места нахождения, банковские реквизиты и подписи Сторон

##### Эмитент:

АО «Евразийский банк»  
Республика Казахстан, 050002  
г. Алматы, ул. Кунаева, 56  
БИН 950 240 000 112  
ИИК KZ67125KZT1001300285 в  
Национальном Банке Республики Казахстан  
БИК NBRKKZKX, Кбе 14

Заместитель председателя Правления -  
Директор департамента Казначейства и  
ALM

МП



Аязбаев Н.Н.

##### Представитель:

АО «Цесна Капитал»  
Республика Казахстан, 010000  
Г. Астана, пр. Желіс, 29  
БИН 041240002875  
ИИК KZ73998ВТВ0000002361  
В АО «Цеснабанк»  
БИК TSESKZKA, Кбе 15

Председатель Правления



Балкенова С.Б.

*Handwritten signature*

## №58 облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін білдіру Шарты

Алматы қ.

2017 жылғы 22 қыркүйек

«Еуразиялық банк» акционерлік қоғамы, бұдан әрі Эмитент деп аталады, 2017 жылғы 02 наурыздағы №199-17 сенімхаты негізінде әрекет ететін Басқарма төрағасының орынбасары - Қазынашылық және ALM департаментінің директоры Н.Н. Аязбаев мырза арқылы және «Цесна капитал» акционерлік қоғамы, бұдан әрі Өкіл деп аталады, Жарғы негізінде әрекет ететін Басқарма төрағасы С.Б. Балкенов мырза арқылы, бұдан әрі бірге Тараптар деп, ал әрқайсысы бөлек Тарап деп аталады, бұдан әрі Шарт деп аталатын, жоғарыда айтылған күндегі осы Облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін білдіру шартын төмендегілер жөнінде жасады.

### 1. Шарттың мәні

1.1. Осы Шартқа сәйкес Өкіл шығарылым параметрлері Шарттың 1.2. тармағынан бастап және 1.8. тармағына дейінгі тармақтарда көрсетілген облигацияларды ұстаушылардың құқықтары мен мүдделерін қорғау мақсатымен Қазақстан Республикасы заңнамасында және осы Шартта қарастырылған талаптарда және тәртіпте Эмитент алдындағы Облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін білдіруді жүзеге асыруға міндеттенеді, ал Эмитент Өкілдің қызметтеріне осы Шартпен қарастырылған мөлшерде және тәртіпте ақы төлеуге міндеттенеді.

1.2. Эмитенттің екінші Облигациялық бағдарламасының шегіндегі Облигациялардың төртінші шығарылымының көрсеткіштері (бұдан әрі жекеше түрде – Облигация, көпше түрде – Облигациялар деп аталады):

1.2.1. Облигациялар түрі – атаулы, купондық, реттелген, қамтамасыз етілмеген;

1.2.2. шығарылған Облигациялар саны – 100 000 000 (жүз миллион) дана;

1.2.3. Облигацияның номиналды құны – 100,0 (жүз) теңге;

1.2.4. шығарылған облигациялардың жалпы көлемі – 10 000 000 000,0 (он миллиард) теңге;

1.2.5. сыйақы мөлшерлемесінің (купонның) мөлшері - белгіленген, Облигациялардың номиналды құнынан жылдық 8,0 (сегіз) пайыз;

1.2.6. Облигациялар айналымының басталатын күні – облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми тізіміне қосқан күннен бастап;

1.3. 1.3. Эмитенттің екінші Облигациялық бағдарламасының шегіндегі Облигациялардың бесінші шығарылымының көрсеткіштері (бұдан әрі жекеше түрде – Облигация, көпше түрде – Облигациялар деп аталады):

1.3.1. Облигациялар түрі – атаулы, купондық, реттелген, қамтамасыз етілмеген;

1.3.2. шығарылған Облигациялар саны – 50 000 000 (елу миллион) дана;

1.3.3. Облигацияның номиналды құны – 100,0 (жүз) теңге;

1.3.4. шығарылған облигациялардың жалпы көлемі – 5 000 000 000,0 (бес миллиард) теңге;

1.3.5. сыйақы мөлшерлемесінің (купонның) мөлшері - белгіленген, Облигациялардың номиналды құнынан жылдық 9,0 (тоғыз) пайыз;

1.3.6. Облигациялар айналымының басталатын күні – облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми тізіміне қосқан күннен бастап;

1.4. Эмитенттің екінші Облигациялық бағдарламасының шегіндегі Облигациялардың алтыншы шығарылымының көрсеткіштері (бұдан әрі жекеше түрде – Облигация, көпше түрде – Облигациялар деп аталады):

1.4.1. Облигациялар түрі – атаулы, купондық, реттелген, қамтамасыз етілмеген;

1.4.2. шығарылған Облигациялар саны – 100 000 000 (жүз миллион) дана;

1.4.3. Облигацияның номиналды құны – 100,0 (жүз) теңге;

- 1.4.4. шығарылған облигациялардың жалпы көлемі – 10 000 000 000,0 (он миллиард) теңге;
- 1.4.5. сыйақы мөлшерлемесінің (купонның) мөлшері - белгіленген, Облигациялардың номиналды құнынан жылдық 9,0 (тоғыз) пайыз;
- 1.4.6. Облигациялар айналымының басталатын күні – облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми тізіміне қосқан күннен бастап;
- 1.5. Эмитенттің екінші Облигациялық бағдарламасының шегіндегі Облигациялардың жетінші шығарылымының көрсеткіштері (бұдан әрі жекеше түрде – Облигация, көпше түрде – Облигациялар деп аталады):
- 1.5.1. Облигациялар түрі – атаулы, купондық, реттелген, қамтамасыз етілмеген;
- 1.5.2. шығарылған Облигациялар саны – 180 000 000 (жүз сексен миллион) дана;
- 1.5.3. Облигацияның номиналды құны – 100,0 (жүз) теңге;
- 1.5.4. шығарылған облигациялардың жалпы көлемі – 18 000 000 000,00 (он сегіз миллиард) теңге;
- 1.5.5. сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері (купонның) - белгіленген, Облигацияның номиналды құнынан жылдық 9,0 (тоғыз) пайыз;
- 1.5.6. Облигациялар айналымының басталатын күні – облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми тізіміне қосқан күннен бастап;
- 1.6. Эмитенттің үшінші Облигациялық бағдарламасының шегіндегі Облигациялардың бірінші шығарылымының көрсеткіштері (бұдан әрі жекеше түрде – Облигация, көпше түрде – Облигациялар деп аталады):
- 1.6.1. Облигациялар түрі – атаулы, купондық, қамтамасыз етілмеген;
- 1.6.2. шығарылған Облигациялар саны – 500 000 000 (бес жүз миллион) дана;
- 1.6.3. Облигацияның номиналды құны – 100,0 (жүз) теңге;
- 1.6.4. шығарылған облигациялардың жалпы көлемі – 50 000 000 000,00 (елу миллиард) теңге;
- 1.6.5. сыйақы мөлшерлемесі белгіленген, облигацияның номиналды құнынан жылдық 8,5 (сегіз бүтін оннан бес) пайызды құрады;
- 1.6.6. Облигациялар айналымының басталатын күні – облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми тізіміне қосқан күннен бастап;
- 1.7. Эмитенттің үшінші Облигациялық бағдарламасының шегіндегі Облигациялардың екінші шығарылымының көрсеткіштері (бұдан әрі жекеше түрде – Облигация, көпше түрде – Облигациялар деп аталады):
- 1.7.1. Облигациялар түрі – атаулы, купондық, қамтамасыз етілмеген;
- 1.7.2. шығарылған Облигациялар саны – 500 000 000 (бес жүз миллион) дана;
- 1.7.3. Облигацияның номиналды құны – 100,0 (жүз) теңге;
- 1.7.4. шығарылған облигациялардың жалпы көлемі – 50 000 000 000,00 (елу миллиард) теңге;
- 1.7.5. сыйақы мөлшерлемесі белгіленген, облигацияның номиналды құнынан жылдық 9,5 (тоғыз бүтін оннан бес) пайызды құрады;
- 1.7.6. Облигациялар айналымының басталатын күні – облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми тізіміне қосқан күннен бастап;
- 1.8. Эмитенттің үшінші Облигациялық бағдарламасының шегіндегі Облигациялардың үшінші шығарылымының көрсеткіштері (бұдан әрі жекеше түрде – Облигация, көпше түрде – Облигациялар деп аталады):
- 1.8.1. Облигациялар түрі – атаулы, купондық, реттелген, қамтамасыз етілмеген, Банктің жай акцияларына айырбасталатындар;
- 1.8.2. шығарылған Облигациялар саны – 1 500 000 000 (бір миллиард бес жүз миллион) дана;

- 1.8.3. Облигацияның номиналды құны – 100 (жүз) теңге;
- 1.8.4. шығарылған Облигациялардың жалпы көлемі – 150 000 000 000 (бір жүз елу миллиард теңге);
- 1.8.5. сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері (купонның) - белгіленген, Облигацияның номиналдық құнынан жылдық 4 (төрт) пайыз;
- 1.9. Эмитентпен Облигацияны ұстаушыларының алдындағы міндеттемелерінің орындалуын бақылау Өкілмен Эмитент туралы төменде көрсетілген ақпаратқа талдау жасау арқылы жүзеге асырылады:
- 1) қаржы есептемесі депозитарийінің интернет-ресурстарында орналастырылатын ақпарат, оның ішінде Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржы есептемесі туралы заңнамаға сәйкес анықталған жылдық қаржы есептемесі және аудиторлық есеп;
  - 2) бұқаралық ақпараттар құралдарында жарияланатын ақпарат;
  - 3) осы Шартпен белгіленген тәртіпте және мерзімде ұсынылатын Эмитенттің дүркіндік есептеріндегі ақпарат;
  - 4) Өкілдің сұратуларына сәйкес Эмитенттің Облигацияларды ұстаушылардың алдындағы міндеттемелерді орындау туралы Өкілге ұсынылатын деректердегі ақпарат.
- 1.10. Өкіл Облигацияларды ұстаушылардың құқықтары мен мүдделерін қорғауды өтініш жасау арқылы жүзеге асырады:
- 1.10.1. Эмитентке Проспектімен (бұдан әрі – Проспект) белгіленген Облигацияларды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындау туралы талаппен;
- 1.10.2. уәкілетті органға және Қазақстан Республикасының өзге мемлекеттік органдарына;
- 1.10.3. Облигацияларды ұстаушылардың құқықтары мен мүдделерін қорғау туралы сотқа талап-арызбен.
- 1.11. Өкіл өз қызметін осы Шартқа сәйкес бағалы қағаздардың қайталама нарығында айналымдағы Облигацияларға қатысты ғана іске асырады.
- 1.12. Облигациялардың бағалы қағаздар нарығында нақты орналастырған күн Өкілдің қызметтерді көрсетуді бастаған күні болып табылады.
- 1.13. Эмитент меншік облигацияларының жалғыз ұстаушысы болған жағдайда (оларды сатып алғанда), Өкілдің қызмет көрсетуі тоқтатылады.

## **2. Тараптардың құқықтары мен міндеттері**

### **2.1. Өкілдің міндеттері:**

- 2.1.1 Облигацияларды ұстаушылардың құқықтары мен мүдделерін бұзуы мүмкін жағдайларды анықтау және оларға көрсетілген жағдайлар туралы мәлім болған күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес бұқаралық ақпарат құралдарына хабарлама жариялау арқылы хабардар ету;
- 2.1.2. Облигациялар бойынша сыйақының уақтылы төленуіне бақылау жасау;
- 2.1.3. Эмитентпен Шарт бұзылған күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде уәкілетті органға, сауда-саттықты ұйымдастырушы мен Облигацияларды ұстаушыларға өзінің Өкіл ретінде өкілеттігінің тоқтағаны туралы хабарлау;
- 2.1.4. жазбаша сұратуларға сәйкес уәкілетті орган мен Облигацияларды ұстаушыларға өзінің Өкіл ретінде қызметіне қатысты ақпараттар мен құжаттарды беру;
- 2.1.5. инсайдерлік ақпараттан тұратын мәліметтерді, банктік, коммерциялық және Қазақстан Республикасының заңымен қорғалатын өзге құпияларды жарияламау және таратпау;

2.1.6. Эмитент сыйақыны және (немесе) Облигациялардың номиналды құнын төлеу бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда, сондай-ақ Проспектімен қарастырылған талаптар бұзылғанда, мәліметтерді алған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей Өкілдің өз қызметін жүзеге асыру аясында қабылдаған шараларды және Эмитентпен жасалған Шарт бойынша өз құқықтарын іске асыруды сипаттаумен бұл туралы уәкілетті органға, сауда-саттықты ұйымдастырушы мен Облигацияларды ұстаушыларға хабарлау

2.1.7. уәкілетті орган Өкілдің бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыру лицензиясын қайтарып алған және (немесе) Өкілдің қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қайта ұйымдастыруға, таратуға байланысты тоқтаған жағдайда, осындай қайтарып алу және (немесе) Өкілдің уәкілетті органы Өкілді қайта ұйымдастыру, тарату туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде бұл туралы Эмитентке хабарлау;

2.1.8. Эмитенттен Облигацияларды ұстаушылардың құқықтары мен мүдделерін қорғау мақсатымен ғана мәліметтер мен ақпараттарды сұрату;

2.1.9. Шарт бойынша өз өкілеттігін асырмастан және Эмитенттің қызметіне араласпай адал ниетпен әрекет ету;

2.1.10. Эмитентке есептік айдан кейінгі (алдыңғы) айдың 10-шы күнінен кешіктірмей ай сайынғы негізде өзінің қызмет жағдайына және еңбек міндеттеріне байланысты Эмитенттің инсайдерлік ақпараттарына рұқсаты бар қызметкерлері туралы ақпараттарды беру;

2.1.11. Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржы есептемесі жайлы заңнамасына сәйкес анықталған қаржы есептемесі депозитарийінің интернет-ресурсы арқылы №11160 нөмірімен Мемлекеттік тіркеу нормативтік құқықтық актілері тізілімінде тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банк Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің және ипотекалық ұйымдардың баланстық және баланстан тыс шоттарындағы қалдықтар туралы есептіліктің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды ұсыну қағидаларын бекіту туралы» 2015 жылғы 8 мамырдағы №74 қаулысына 2 және 3 қосымшаларына сәйкес үлгілері бойынша жасалған жылдық қаржы есептемесінің, жылдық аудиторлық есептердің, тоқсандық қаржы есептемесінің, екінші деңгейлі банктердің және ипотекалық ұйымдарың баланстық шоттарындағы қалдықтары туралы есептің, екінші деңгейлі банктердің және ипотекалық ұйымдарың баланстан тыс шоттарындағы қалдықтары туралы есептің көшірмелерін алу;

2.1.11. осы Шарт және Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша өз міндеттерін тиісті түрде орындау үшін қажетті барлық шараларды қабылдау.

## **2.2. Өкілдің қызметтері:**

2.2.1. Эмитенттің Проспектіде белгіленген Облигацияларды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерді орындауын бақылайды;

2.2.2. Эмитенттің Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны мақсатына сәйкес пайдалануын бақылайды және бақылау нәтижесінде алынған ақпаратты тоқсан сайынғы негізде Шартқа сәйкес Облигацияларды ұстаушыларға мәлімдейді;

2.2.3. Эмитенттің қаржылық жағдайының мониторингісін және оның корпоративтік оқиғаларына талдау жүргізеді;

2.2.4. Эмитенттің Проспектімен белгіленген міндеттемелерді орындамау бойынша Облигацияларды ұстаушылардың құқықтары мен мүдделерін қорғауға бағытталған шараларды қабылдау, соның ішінде меншігінде Эмитенттің орналастырылған Облигацияларының (сатып алынғандар шегерілген) 50 (елу) және одан көп пайызы бар Облигацияларды ұстаушылардың атынан сотқа талап-арыз беру арқылы;

2.2.5. тоқсан сайын кем дегенде 1 (бір) рет Облигацияларды ұстаушылар мен уәкілетті органға Шарттың 2.2. тармағының 2.2.1.-2.2.4. тармақшаларына сәйкес өзінің әрекеттері және осындай әрекеттердің нәтижелері туралы хабарлайды;

2.2.6. Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Шартқа сәйкес өз міндеттері мен қызметтерін атқаруға бағытталған өзге әрекеттерді жүзеге асырады.

### **2.3. Өкілдің құқықтары:**

2.3.1. Эмитентке сәйкес сұранымдар жолдау және Эмитенттен осы Шартпен белгіленген тәртіпте және мерзімде кезеңдік есептер мен Облигацияларды ұстаушылардың алдындағы Шарттың 2.4.2 тармақшаларына сәйкес олардың өз міндеттемелерін орындауға уақтылы және толық көлемде төлеу;

2.3.2 Эмитенттен осы Шартпен қарастырылмаған Облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін қозғайтын өзге қосымша ақпараттарды сұрату;

2.3.3. Эмитенттен Облигацияларды ұстаушылардың алдындағы Проспектімен белгіленген өз міндеттемелерін орындауын талап ету;

2.3.4. жазбаша сұранымға сәйкес орналастырылған Облигациялар бойынша (сатып алынғандар шегерілген) сыйақы және (немесе) номиналды құнын төлеу үшін Облигацияларды ұстаушылардың тізілімі тіркелген күндегі жағдай бойынша Облигацияларды ұстаушылардың тізімі туралы ақпарат алу;

2.3.5. сенімхаттар және/немесе Облигацияларды ұстаушылар берген тапсырма шарты негізінде өз міндеттемелерін орындаумен байланысты, өз құзыретінің шегінде, Проспектіге және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік органдар мен соттарды қосқанда үшінші тұлғалар алдында Облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін білдіру;

2.3.6. бағалы қағаздар нарығындағы қызметті реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда, осы Шартқа және осыған сәйкес Шарт Тараптарының өзара қатынастарына өзгерістер мен толықтырулар енгізуге бастама жасау;

2.3.7. Проспектіге, Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Шартқа сәйкес Облигацияларды ұстаушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғауға бағытталған өзге құқықтар.

### **2.4. Эмитенттің міндеттері:**

2.4.1. Проспектіде белгіленген талаптарды сақтау;

2.4.2. Өкілге кезеңдік есептер мен Эмитенттің Облигацияларды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындауға қатысты мәліметтерді ұсыну, оның ішінде:

- Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржы есептемесі жайлы заңнамасына сәйкес анықталған қаржы есептемесі депозитарийінің интернет-ресурсында осы есептемені орналастыру арқылы, №1160 нөмірімен Мемлекеттік тіркеу нормативтік құқықтық актілері тізілімінде тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банк Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің және ипотекалық ұйымдардың баланстық және баланстан тыс шоттарындағы қалдықтар туралы есептіліктің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды ұсыну қағидаларын бекіту туралы» 2015 жылғы 8 мамырдағы №74 қаулысына 2 және 3 қосымшаларына сәйкес үлгілері бойынша жасалған жылдық қаржы есептемесінің, жылдық аудиторлық есептердің, тоқсандық қаржы есептемесінің, екінші деңгейлі банктердің және ипотекалық ұйымдардың баланстық шоттарындағы қалдықтары туралы есептің, екінші деңгейлі банктердің және ипотекалық ұйымдардың баланстан тыс шоттарындағы қалдықтары туралы есептің көшірмелерін алу;

- алдағы уақытта болатын акционерлердің жалпы жиналысы туралы ақпараттар мен осындай жиналыстың күн тәртібі мәселелері бойынша материалдар, егер аталған

жиналыстың күн тәртібі Облигацияларды ұстаушылардың құқықтары мен мүдделерін қозғайтын мәселелерден тұрса, акционерлердің жалпы жиналысы өтетін күнге дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей;

- Эмитенттің уәкілетті органдары қабылдаған Облигацияларды ұстаушылардың құқықтары мен мүдделерін қозғайтын шешімдер туралы ақпаратты осындай шешімдерді қабылдаған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей;

- алдағы болатын Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысы туралы ақпараттар мен осындай жиналыстың күн тәртібі мәселелері бойынша материалдар, Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысы өтетін күнге дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей;

- Облигацияларды ұстаушылардың тізімі туралы ақпарат Өкілдің сәйкес жазбаша сұранымын алған күнінен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде;

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитентпен жасалған ірі мәміле жасау туралы ақпарат осындай мәміле жасау күнінен 10 (он) жұмыс күні ішінде;

- Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 102-бабының 2-тармағына сәйкес Облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін қозғайтын қызметтегі өзгерістер туралы ақпарат өзгерістер туындаған мезеттен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде;

- Облигацияларды орналастыру туралы ақпаратты Облигацияларды орналастырғаннан бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде;

- егер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарын бұзушылығы болмаса, Облигацияларды орналастырғаннан алынған ақшалардың мақсатына сәйкес қолданылғаны туралы Облигацияларды орналастырылғаннан бастап әр тоқсан сайын 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде;

- Эмитент активтерінің құнынан 5 (бес) және одан көп пайызға асатын сомада қарыздар алынғаны туралы ақпарат осындай қарыз алынған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде;

- Эмитенттің Облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты төлеу бойынша өз міндеттемелерін орындау туралы ақпарат осындай төлемдер аяқталған күннен бастап 5 (бес) күнтізбелік күн ішінде;

- Проспектімен белгіленген, Облигацияларды ұстаушылар алдындағы өзге міндеттемелердің орындалуы туралы ақпарат Өкілдің сәйкес жазбаша сұранымын алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде;

- осындай ақпаратты ұсыну заңмен қорғалатын құпияны жариялауға қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзатын жағдайларды қоспағанда, Өкілден жазбаша сұратуды алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың мүдделеріне қатысты Өкілмен қосымша сұратылған басқа ақпаратты;

2.4.3. Өкілге Шарттың 3-бөліміне сәйкес сыйақыны уақтылы және толық көлемде төлеу; уақтылы және толық көлемде төлеу;

2.4.4. Қазақстан Республикасының заңнамасымен қорғалатын коммерциялық және өзге құпиялардан тұратын мәліметтерді жарияламау;

2.4.5. Қазақстан Республикасының заңнамасына, Проспектіге және осы Шартқа сәйкес өз міндеттерін атқаруға бағытталған өзге әрекеттерді жүзеге асырады.

## **2.5. Эмитенттің құқықтары:**

2.5.1. Өкілден Қазақстан Республикасының заңнамасына, Проспектіге және осы Шартқа сәйкес өз міндеттемелері мен атқаратын қызметтерін тиісті түрде орындауын талап ету.

2.5.2. Бағалы қағаздар нарығындағы қызметті реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда, осы Шартқа және осыған

сәйкес Шарт Тараптарының өзара қатынастарына өзгерістер мен толықтырулар енгізуге бастама жасау, сондай-ақ аталған өзгерістер мен толықтырулар Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмесе, Эмитенттің ішкі құжаттарына өзгерістер мен толықтырулар енгізу.

2.5.3. Эмитентте Қазақстан Республикасының «Заңсыз жолмен алынған табыстарды заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңына сәйкес танылған заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) лаңкестікті қаржыландыруға Өкілдің қатысы бар екендігі туралы мәліметтер болған жағдайда Шартты бұзудан 5 (бес) жұмыс күні бұрын жазбаша нысанда Өкілді алдын ала хабарлаумен Өкілмен жасалған осы Шартты бір жақты тәртіппен бұзу.

### **3. Сыйақы мөлшері мен оны төлеу тәртібі**

3.1. Көрсетілетін қызметтер үшін сыйақы Эмитент тоқсан сайын, осы Шарт әрекет еткен мерзім ішінде төлейтін осы Шарттың 1.2. тармағынан бастап 1.8. тармағына дейін көрсетілген Облигациялар шығарылымының әрқайсысы (бөлек) үшін Шарттың 1.11. тармағынан бастап 1.13. тармағына дейінгі ережелері ескеріліп, айына 50 000,00 (елу мың) теңгені құрайды.

3.2. 3.1.т. көрсетілген сыйақыны Эмитент Тараптар Орындалған жұмыстар актісіне қол қойғаннан кейін, Эмитент Шарттың 11 тармағында көрсетілген деректемелер бойынша шот-фактураны және төлем шотын алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Өкілге ақша аудару арқылы төлейді.

3.3. Өкілдің қызметтері бойынша Орындалған жұмыстар актісіне Эмитент оны алған мезеттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде қол қояды. Орындалған жұмыстар актісін Өкіл Эмитентке шот-фактурамен және төлем шотымен бірге қолма-қол тапсыру арқылы есептік айдан кейінгі айдың 5 (бесінші) күнінен кешіктірмей жолдайды.

3.4. Эмитент Өкілдің өз міндеттемелерін орындау бойынша шығыстарын өтемейді.

### **4. Құжат айналымының тәртібі**

4.1. Тараптардың міндеттемелерді орындаумен байланысты Шарт бойынша талап етілетін немесе қарастырылған барлық ескертпелер, сұранымдар, ақпараттар мен басқа хабарламалар жазбаша нысанда жасалып, бірінші басшының немесе оны ауыстыратын тұлғаның немесе уәкілетті лауазымды тұлғаның қол қойылуы тиіс және электронды түрде немесе факсимильді байланыс арқылы жолдануы (берілуі) және (немесе) Тараптардың сұранысы бойынша қағаз тасымалдаушыда нұсқасы болуы мүмкін және барлық жағдайларда тиісті түрде жолданған, берілген, алынған немесе жеткізілген болып есептеледі (жеткізу/алу туралы растаушы құжаттар немесе электронды түрде немесе факс бойынша жеткізу/алу туралы кері хабарлама болуын ескере отырып). Қағаз тасымалдаушыда нұсқасы болған жағдайда құжаттар алушының орналасқан орны бойынша қолма-қол тапсыру арқылы беріледі немесе поштамен жолданады. Қағаз тасымалдаушыда нұсқасы болған жағдайда құжаттар алушының орналасқан орны бойынша қолма-қол тапсыру арқылы беріледі немесе почта байланысы арқылы жолданады.

4.2. Тараптар тегін, атын, бар болса – әкесінің атын, лауазымын, бөлімшенің атауын, оның (олардың) электронды пошталарын, оның (олардың) байланыс телефондары мен факс нөмірлерін көрсетумен осы Шарт бойынша талап етілетін немесе қарастырылған құжаттарды, хабарламаны және (немесе) ақпаратты жолдауға және (немесе) алуға уәкілетті болатын өзінің қызметкері (өз қызметкерлері) туралы мәліметті немесе өзінің қызметкері (өз қызметкерлері) туралы мәліметтердің өзгергені туралы мәліметті ресми хатпен ұсынады.

4.3. Осы Шартқа және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өз міндеттемелерін орындау мақсатымен Өкіл Облигацияларды ұстаушыларға ақпараттарды Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес бұқаралық ақпарат құралдарында, атап айтқанда [www.tscapital.kz](http://www.tscapital.kz). интернет-ресурсында жариялау арқылы хабарлайды.

4.4. Жекелеген жағдайларда, Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша сұранымына сәйкес және Облигацияларды ұстаушылардың есебінен Өкіл талап етілетін ақпаратты Облигация ұстаушылардың орналасқан орны бойынша қолма-қол тапсыру арқылы Облигацияларды ұстаушыларға кейіннен қағаз тасымалдаушыда ұсынумен бірге электронды немесе факсимильді байланыс арқылы немесе пошта арқылы жолдайды, сондай-ақ қажеттілік туындаса ақпаратты сауда-саттық ұйымдастырушысына және (немесе) оны (оларды) интернет-қорда орналастыру үшін ИРБИС ақпараттық қызметіне жолдайды (жібереді).

## **5. Тараптардың жауапкершілігі**

5.1. Осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісті түрде орындамағаны үшін Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Шартқа сәйкес жауапкершілікте болады.

5.2. Эмитент Өкілге сыйақы төлеу бойынша міндеттемелерін уақтылы орындамаған жағдайда, Эмитент мерзімі кешіктірілген әр күн үшін мерзімі кешіктірілген сомандан 0,01% (нөл бүтін жүзден бір пайыз), бірақ мерзімі кешіктірілген соманың 10% (он пайыздан) аспайтын мөлшерде өсімпұл төлейді.

5.3. Осы Шарттың және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес оларды ашу міндеттемелерін қоспағанда, Өкіл Эмитенттің жазбаша келісімінсіз осы Шарттың 2.1.5 тармағында қарастырылған міндеттемелерді бұзған жағдайда, Өкіл осындай міндеттемелерді бұзу салдарынан Эмитенттің шеккен шығындарын өтеумен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілікте болады.

5.4. Тараптар араларында туындаған келіспеушіліктерді жою үшін екі жақты келіссөздер арқылы барлық шаралар қабылдайтындығы туралы келісті. Келісімге келе алмаған жағдайда, даулар Қазақстан Республикасының заңнамасымен осыған ұқсас дауларды қарастыруға өкілетті Қазақстан Республикасының сот органдарында қарастырылады.

## **6. Өкілдің өкілеттілігінің мерзімінен бұрын тоқтауының тәртібі мен негізі**

6.1. Өкілдің өкілеттілігі келесі талаптардың бірі орын алған кезде мерзімінен бұрын тоқтауы мүмкін:

6.1.1. бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыруға берілген лицензияның әрекет етуінің тоқтауы;

6.1.2. Өкіл қызметінің Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес қайта ұйымдастырумен, таратумен байланысты тоқтауы;

6.1.3. Тараптардың келісімі бойынша;

6.1.4. Облигациялар ұстаушылардың 10 (он) немесе одан көп пайызы Эмитентке Өкілді ауыстыру туралы талаппен өтініш жасаған жағдайда, Эмитенттің бастамасы бойынша;

6.1.5. Шартты бұзу туралы сот шешімінің негізінде.

6.2. Шарттың 6.1. тармағының 6.1.1. және 6.1.2. тармақшаларында көрсетілген талаптар орын алған кезде Өкіл осындай оқиғалар басталған күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде бұл туралы Эмитентке, Облигацияларды ұстаушыларға, сауда-саттық ұйымдастырушылар мен уәкілетті органға сәйкес жазбаша ескертпе жолдау арқылы хабарлауға міндетті.

6.3. Шарттың 6.1. тармағының 6.1.3. тармақшасында көрсетілген талаптар орын алған кезде Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың жаңа өкілімен шарт жасағанға және уәкілетті органның Проспектіге енгізген өзгерістері мемлекеттік тіркеуден өткенге дейін Өкіл өз қызметін атқаруды жалғастыра береді.

6.4. Шарттың 6.1. тармағының 6.1.4. тармақшасында көрсетілген талаптар орын алған кезде Эмитент 7 (жеті) жұмыс күні ішінде осы Шартты бұзу туралы шаралар қабылдайды.

6.5. Осы Шарттың 6.1. тармағының 6.1.5. тармақшасында көрсетілген талаптар орын алған кезде осы Шарт өзінің әрекет етуін оқиға күнінен немесе сот органдарының шешімдерінде көрсетілген күннен бастап тоқтатады.

## **7. Еңсерілмес күш жағдайлары**

7.1. Тараптар осы Шарт бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара немесе тиісті түрде орындамағандары үшін, егер орындамау Тараптар алдын ала болжай алмаған немесе тоқтата алмаған және Тараптардың осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындауға тікелей әсер еткен осы Шартты жасағаннан кейін және (немесе) әрекет ету кезінде туындаған еңсерілмес күш жайттары салдарынан болса, жауапкершіліктен босатылады.

7.2. Тараптар еңсерілмес күштер жағдайлары мынадай оқиғалар Тараптардың еріктерінен тыс және Тараптардың кез келгенінің осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындай алмауына тудыру талабымен, міндеттемелерді орындауын мүмкіндік бермеген Шарттың әрекет ету мерзімінің кез келген сәтінде туындаған келесі оқиғаларды қосқанда, бірақ онымен шектелмейтін: зілзала, су тасқыны, өрт, табиғи және техногенді сипаттағы өзге табиғи апаттар мен қауіптерді, әскери қимылдар, лаңкестік актілер, ереуілдер, заңнамадағы өзгерістерді, сондай-ақ Тараптардың қисынды бақылауынан тыс болатын басқа жайттар еңсерілмес күш жайттары болып табылатындығымен келісті.

7.3. Осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындау мүмкін болмайтын Тарап еңсерілмес күш жағдайлары орын алған немесе тоқтаған сәттен бастап 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірмей келесі Тарапқа еңсерілмес күш жағдайларының басталғаны немесе тоқтағаны туралы хабарлауға міндетті. Қазақстан Республикасы Сауда палатасының ресми құжаты немесе уәкілетті органдар және (немесе) ұйымдар беретін өзге құжаттар еңсерілмес күш жайттарының орын алуының тиісті түрде растауы болып табылады.

7.4. Еңсерілмес күш жағдайлары орын алған кезде осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындауға мүмкін болмағаны туралы хабарламаған және (немесе) уақтылы хабарламаған Тарап еңсерілмес күштер жағдайына сілтеме жасау құқығынан айырылады.

7.5. Еңсерілмес күш жайттары орын алған жағдайда Тараптың осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі осындай жайттар мен олардың салдарының әрекет етуіне тең уақытқа ұзартылады.

7.6. Егер орын алған еңсерілмес күш жайттары мен олардың салдары 2 (екі) айдан астам уақыт бойы әрекет ететін болса, Тараптар осы Шартты орындаудың қолайлы альтернативтік тәсілдерін анықтау үшін қосымша келіссөздер жүргізеді және (немесе) оны бұзу туралы шешім қабылдайды.

7.7. Тараптар еңсерілмес күш жайттарының ұзақтығына байланысты осы Шартты бұзу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент Өкілге нақты қызмет көрсетілген уақыт үшін төлем жүргізеді.

## **8. Тараптардың мәлімдемелері мен кепілдіктері**

8.1. Осы арқылы Тараптар Шартқа осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау үшін аталған құжат түрлеріне қол қоюға барлық өкілеттілігі бар уәкілетті тұлғалардың қол қойғанын куәландырады және кепілдік береді.

8.2. Осы арқылы Өкіл бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бағалы қағаздар нарығында номиналды ұстаушы ретінде

клиенттер шоттарын жүргізу құқығымен брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыруға берген 2014 жылғы "24" қазандағы №0001202383 лицензиясы негізінде жүзеге асыратынын куәландырады және кепілдік береді, Қазақстан Республикасының Салық кодексінің 250-бабының 2-тармағының 3) тармақшасына сәйкес облигациялардың ұстаушыларының мүдделерін білдіру қызметтері қосымша құн салығынан босатылады.

8.3. Осы Шарт заңды түрде жарамды және Тараптар орындауы тиіс, Шарттың талаптарына сәйкес міндеттемелерді орындамаған Тарапқа қатысты мәжбүрлі түрде жүзеге асырылуы мүмкін міндеттемелерді білдіреді.

8.4. Тараптардың осы Шартқа сәйкес жасаған әрекеттері Тараптардың құрылтайшы құжаттарының кез келген ережелеріне немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ Тараптардың кез келген басқа шарт немесе келісім бойынша міндеттемелеріне қарама-қарсы немесе коллизия болмайды немесе қайшы келмейді.

## **9. Құпиялылық**

9.1. Шарттың Тараптары Шарт мәні және талаптары туралы ақпараттар, сондай-ақ осы Шартты жасау және орындау барысында алынған қаржылық, коммерциялық, инсайдерлік және басқа ақпараттар құпия ақпараттар болып табылатындығымен келіседі.

9.2. Бір Тараптың құпия ақпаратты үшінші тұлғаларға беруі, басып шығаруы немесе өзге түрде жариялауы Тараптың сәйкес жазбаша сұранымының негізінде келесі Тараптың жазбаша келісімін алғаннан кейін ғана, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайларда ғана мүмкін болады.

9.3. Тараптардың кез келгені Шарт талаптарын бұза отырып, құпия ақпаратты жария еткен немесе таратқан жағдайда кінәлі Тарап осындай ақпаратты жария ету салдарынан басқа Тараптың шегуі мүмкін зиянын өтей отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жауапкершілікте болады.

9.4. Осы Шарттың әрекет етуі тоқтағаннан және (немесе) ол мерзімінен бұрын бұзылғаннан кейін келесі 5 (бес) жыл бойы Тараптардың құпиялылықты сақтау бойынша міндеттемелері әрекет етеді.

9.5. Эмитенттің алдын ала жазбаша келісімінсіз Өкіл осы Шарттың жасалу фактісін және (немесе) осы Шарттың талаптарын жарнамалық мақсаттарға және (немесе) Эмитенттің қызметкерлері болып табылмайтын саны айтарлықтай тұлғалардың танысуы болжанатын өзге мақсаттарға қолдануға құқығы жоқ.

## **10. Басқа талаптар**

10.1. Өкілдің брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті атқару лицензиясы тоқтатылған немесе қайтарылған жағдайда, Тараптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әрекет етеді.

10.2. Осы Шарттың барлық өзгерістері, егер олар жазбаша түрде жасалған және соған Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қойған және Тараптардың мөрлерімен бекітілген жағдайда ғана жарамды болып табылады.

10.3. Орналасқан жері (заңды мекенжайы және (немесе) нақты мекенжайы) және (немесе) банктік деректемелері өзгерген Тарап көрсетілген оқиғалар орын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей бұл туралы осы Шарттың екінші Тарабына жазбаша хабарлауы тиіс.

10.4. Шарт Өкілдің Шарттың 6-бөлімінде қарастырылған жағдайларда Өкілдің уәкілеттілігі тоқтағанға дейін, ал ақшалай міндеттемеге қатысты бөлігінде Тараптардың осы Шарт талаптарында оларды толық орындағанға дейін әрекет етеді.

10.5. Тараптар Шартты осы Шарттың 6-бөлімінде анықталған жағдайларда, сондай-ақ Эмитенттің бастамасы бойынша осы Шарттың 10.6. тармағында қарастырылған тәртіппен біржақты тәртіппен бұзуы мүмкін.

10.6. Эмитенттің Өкілге болжамды бұзылатын күнге дейін 10 (он) жұмыс күні бұрын Шартты бұзу туралы хабарлама жіберіп, осы Шартты соттан тыс тәртіппен біржақты бұзуға құқығы бар. Бұл ретте Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың жаңа өкілімен шарт жасалған және уәкілетті органның Проспектіге енгізген өзгерістері мемлекеттік тіркеуден өткенге дейін Өкіл өз қызметін атқаруды жалғастыра береді.

10.7. Тараптар Шартты бұзған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннің ішінде өзара міндеттемелерінің есебін жүргізуге міндеттенеді.

10.8. Осы Шарт Тараптар арасында қол жеткізілген келісімнің толық мәтінін білдіреді және бұрын жасалған Тараптардың Шарт мәніне қатысты ауызша не жазбаша барлық келісімдер мен ниеттерді ауыстырады.

10.9. Шарт бойынша Тараптардың бірінің құқықтары және (немесе) міндеттемелері келесі үшінші тұлғаларға берілмейді.

10.10. Осы Шарт мемлекеттік тілде бір данада және орыс тілінде бірдей заңдық күші бірдей, Тараптардың әрқайсысы үшін бір-бір данадан 2 (екі) түпнұсқалық данада жасалды. Осы Шарттың мемлекеттік тілдегі және орыс тіліндегі мәтіндерінің арасында алшақтық туындаған жағдайда Тараптар орыс тіліндегі мәтінді басшылыққа алады.

10.11. Осы Шарт тараптар қол қойған күннен бастап күшіне енеді және ол бойынша Тараптар өздерінің міндеттемелерін толық орындағанға дейін әрекет етеді.

### 11. Тараптардың орналасқан жерлері, банктік деректемелері және қолдары:

**Эмитент:**

**"Еуразиялық банк" АҚ**  
Қазақстан Республикасы, 050002  
Алматы қ., Қонаев көш., 56  
БСН 950 240 000 112  
ЖСК KZ67125KZT1001300285  
Қазақстан Республикасының Ұлттық  
Банкінде  
БСК NBRKKZKX КБе 14

**Басқарма төрағасының орынбасары -  
Қазынашылық және ALM  
департаментінің директоры**

Н.Н. Аязбаев

МО

**Өкіл:**

**«Цесна Капитал» АҚ**  
Қазақстан Республикасы, 010000  
Астана қ., Желіс даңғ., 29  
БСН 041240002875  
ЖСК KZ73998BTV0000002361  
«Цеснабанк» АҚ-та  
БСК TSESKZKA, КБе 15

**Басқарма төрағасы**

С.Б. Балкенов

**Прошито и пронумеровано**  
на 89 (восемьдесят девять) страницах  
**Председатель Правления**

Т. Салинов П.В.  
директор  
Капеева Ш.К.



«Қазақстан Республикасының Елігілік»  
Республикалық мемлекеттік мекемесі

**ТІРКЕДІ**

20 17 ж. « 27.09 »