

«Еуразиялық Капитал» АҚ

Қазақстан Республикасы
050004, Алматы қ., Желтоқсан к-сі, 59
тел.: +7 (727) 333 40 20
факс: +7 (727) 333 40 21
e-mail: info@ecap.kz
www.ecap.kz



Еуразиялық Капитал

АО «Евразийский Капитал»

Республика Казахстан
050004, г. Алматы, ул. Желтоқсан, 59
тел.: +7 (727) 333 40 20
факс: +7 (727) 333 40 21
e-mail: info@ecap.kz
www.ecap.kz

№ 645
ОТ 19.12.2015г.

АО «Казахстанская фондовая биржа»

Акционерное общество «Евразийский Капитал» (далее – Общество) предоставляет Вам ежеквартальный отчет представителя держателей облигаций АО «Евразийский Капитал» за 3 квартал 2015 года по купонным облигациям в пределах первой облигационной программы АО «Банк Kassa Nova», подготовленный согласно Договору об оказании услуг представителя держателей облигаций (без обеспечения) от 15 июня 2015 года, заключенного между АО «Банк Kassa Nova» и Обществом.

Приложение:

- Отчет представителя держателей облигаций АО «Евразийский Капитал» за 3 квартал 2015 года по купонным облигациям в пределах первой облигационной программы АО «Банк Kassa Nova»

Председатель Правления



Айтқожа А.А.

исп: Сағындыков А.А.
тел. 333 40 20, вн. 106

0002273

Отчет представителя держателей облигаций АО
«Евразийский Капитал» за 3 квартал 2015 года по
купонным облигациям первого выпуска в пределах
первой облигационной программы
АО «Банк Kassa Nova»

ОТЧЕТ

о выполнении работ в качестве представителя держателей облигаций (далее – отчет ПДО) по итогам 3-го квартала 2015 г.

Эмитент: АО «Банк Kassa Nova»

Цель проведения данного анализа:

Выявление способности АО «Банк Kassa Nova» (Далее – Эмитент, Банк), отвечать по долговым обязательствам перед владельцами облигаций и контроль за целевым использованием денежных средств, полученных Эмитентом в результате размещения облигаций.

Основание:

1. Статья 20 «Функции и обязанности представителя держателей облигаций» закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»;
2. Постановление Национального Банка Республики Казахстан № 88 от 24.02.2012 г. «Об утверждении Правил исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, досрочного прекращения его полномочий, а также требований к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций»;
3. Договор об оказании услуг представителя держателей облигаций (без обеспечения) от 15 июня 2015 года, заключенный между АО «Банк Kassa Nova» и АО «Евразийский Капитал».

Общая информация:

АО «Банк Kassa Nova» (Далее-Банк) является юридическим лицом и осуществляет банковские и иные операции, в соответствии с лицензией №1.1.206 от 10 июня 2011 года, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций национального Банка Республики Казахстан, а также на основании Устава и внутренних положений Банка. Банк Kassa Nova специализируется на предоставлении финансовых услуг населению и малым предприятиям. Цель банка - стать одним из лидеров в своем сегменте, а именно в предоставлении финансовых услуг широкому кругу населения и малому бизнесу. В среднесрочной перспективе планируется обеспечить присутствие Банка во всех крупных городах страны

Акционеры:

| № | Наименование организации | Простые акции | Привилегированные акции |
|----|--------------------------|---------------|-------------------------|
| 1. | АО "NOVA ЛИЗИНГ" | 89,17% | - |
| 2. | ТОО "ДОС-ГРУПП ЛИМИТЕД" | | 10,83% |

Кредитные рейтинги:

Standard & Poor's: kzBB (29.01.15)

Корпоративные события:

21.09.15

АО "Банк Kassa Nova" сообщило о снятии с учетной регистрации своего филиала в г. Усть-Каменогорск

14.09.15

АО "Евразийский Капитал" предоставило отчет представителя держателей облигаций KZ2C0Y03E359 (KZ2C00001881, KSB№1) АО "Банк Kassa Nova" за второй квартал 2015 года

07.09.15

Опубликованы изменения в проспект выпуска облигаций KZ2C0Y03E359 (KZ2C00001881, KSB№1) АО "Банк Kassa Nova"

04.09.15

АО "Банк Kassa Nova" сообщило о привлечении его к административной ответственности

04.09.15

KASE опубликовала выписку из протокола заседания Совета директоров АО "Банк Kassa Nova" от 02 сентября 2015 года

11.08.15

Опубликована финансовая отчетность АО "Банк Kassa Nova" за январь–июнь 2015 года

06.08.15

Опубликован годовой отчет АО "Банк Kassa Nova" за 2014 год

04.08.15

Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZ2C0Y03E359 (KZ2C00001881, KSB№1) АО "Банк Kassa Nova" за период с 07 декабря 2014 года по 06 июня 2015 года

29.07.15

АО "Банк Kassa Nova" сообщило о регистрации своего филиала в г. Усть-Каменогорск

29.07.15

АО "Банк Kassa Nova" сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

20.07.15

Опубликованы изменения в проспект выпуска облигаций KZ2C0Y03E359 (KZ2C00001881, KSB№1) АО "Банк Kassa Nova"

20.07.15

Опубликованы изменения в проспект выпуска облигаций KZ2C0Y03E359 (KZ2C00001881, KSB№1) АО "Банк Kassa Nova"

17.07.15

АО "Банк Kassa Nova" сообщило о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

16.07.15

АО "Банк Kassa Nova" предоставило KASE выписку из системы реестров своих акционеров по состоянию на 01 июля 2015 года

14.07.15

KASE опубликовала выписку из протокола заседания Совета директоров АО "Банк Kassa Nova" от 08 июля 2015 года

09.07.15

АО "Банк Kassa Nova" сообщило о привлечении его к административной ответственности

09.07.15

АО "Банк Kassa Nova" сообщило о выплате дивидендов по своим привилегированным акциям за первое полугодие 2015 года

Характеристика ценной бумаги

| | |
|--|--|
| Тикер | KSB№1 |
| Вид ценной бумаги | купонные облигации без обеспечения |
| Общий объем выпуска облигаций | 3 000 000 000 тенге |
| Число зарегистрированных облигаций | 3 000 000 штук |
| Количество размещенных облигаций | 200 000 штук |
| Номинальная стоимость одной облигации | 1 000 (тысяча) тенге |
| НИН/ISIN | KZ2C0Y03E359/KZ2C00001881 |
| Дата открытия торгов | 04.02.13 г. |
| Дата начала обращения: | 06.12.12 г. |
| Дата фиксации реестра при погашении | 05.12.15 |
| Ставка купонного вознаграждения по облигациям | Фиксированная, 9% годовых от номинальной стоимости облигаций |
| Срок обращения облигаций | 3 (три) года с даты начала обращения |
| Расчетный базис (дней в месяце/дней в году) | 30/360 |
| Кредитный рейтинг облигации | Standard & Poor's: B (29.01.15) |
| Порядок выплаты вознаграждения | Выплата вознаграждения производится два раза в год по истечении каждых 6 месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения |

Ограничения (ковенанты), принимаемые Банком:

Банк обязуется:

- Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листингом договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая Биржа» - **соблюдается;**
- Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Банка облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Банком и АО «Казахстанская фондовая Биржа» - **соблюдается;**

Сведения о целевом использовании денежных средств

Основной целью настоящего выпуска облигаций является увеличение базы фондирования Банка. В случае изменений указанных целей в планируемом распределении денег, полученных от размещения облигаций, Эмитентом будут внесены изменения и дополнения в настоящий проспект выпуска облигаций.

Меры в защиту прав и интересов держателей облигаций

За рассматриваемый период меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций, в том числе, посредством подачи иска в суд от имени держателей облигаций, по вопросам неисполнения Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций, не принимались в связи с отсутствием оснований и необходимости принятия таких мер.

За проверяемый период (3 квартал 2015 года) Банк не привлекал денежные средства путем размещения облигаций.

Анализ финансового состояния Банка по состоянию на 30 сентября 2015 г.

Анализ финансового состояния Банка был проведен на основании следующих документов:

- Неаудированная финансовая отчетность по состоянию на **30.09.2015 г.**
- Иная дополнительно запрашиваемая информация, в целях проведения анализа о финансовом положении Банка.

Финансовые показатели Банка

| Наименование статей | 01.10.2015 | 01.01.2015 | Разница в % |
|--|-------------------|-------------------|-------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 20 045 592 | 11 701 546 | 71% |
| Депозиты-гарантии в других банках и прочих финансовых учреждениях | 98 442 | 46 015 | 114% |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 3 600 185 | 216 724 | 1561% |
| Операции "Обратное РЕПО" | 2 404 876 | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 54 829 118 | 51 784 347 | 6% |
| Основные средства и нематериальные активы | 6 070 703 | 5 776 097 | 5% |
| текущий налоговый актив | 69 479 | 139 238 | -50% |
| Отложенный налоговый актив | - | - | |
| Прочие активы | 439 732 | 426 237 | 3% |
| ИТОГО АКТИВОВ | 87 558 128 | 70 090 204 | 25% |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | | |
| Срочные банковские депозиты | - | 3 000 000 | -100% |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 69 103 037 | 51 397 669 | 34% |
| полученные займы | 918 614 | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 205 749 | 201 243 | 2% |

| | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------|
| Дивиденды к выплате | | | |
| Субординированные займы | 4 202 575 | 3 521 347 | 19% |
| Текущее налоговое обязательство | - | - | |
| Отложенное налоговое обязательство | 454 885 | 450 504 | 1% |
| Прочие обязательства | 269 439 | 155 819 | 73% |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 75 154 300 | 58 726 582 | 28% |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Уставной капитал | 9 231 140 | 9 231 140 | 0% |
| в том числе: | | | |
| простые акции | 8 231 140 | 8 231 140 | 0% |
| привилегированные акции | 1 000 000 | 1 000 000 | 0% |
| Дополнительно оплаченный капитал | | | |
| Изъятый капитал | | | |
| Резерв на покрытие общих банковских рисков | - | - | |
| Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи | | | |
| Резервы переоценки основных средств | 450 865 | 445 934 | 1% |
| Нераспределенный доход | 2 721 823 | 1 686 548 | 61% |
| ИТОГО КАПИТАЛ | 12 403 828 | 11 363 622 | 9% |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | 87 558 128 | 70 090 204 | 25% |

| Наименование статей | 01.10.2015г | 01.10.2014г | Разница в % |
|---|------------------|------------------|--------------|
| Процентные доходы | 5 565 319 | 5 222 687 | 6,6% |
| Процентные расходы | (2 602 373) | (2 444 203) | -6,5% |
| Чистый процентный доход | 2 962 946 | 2 778 484 | 6,6% |
| Комиссионные доходы | 359 982 | 234 293 | 53,6% |
| Комиссионные расходы | (44 368) | (39 592) | -12,1% |
| Чистый комиссионный доход | 315 614 | 194 701 | 62,1% |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период | 3 362 959 | | |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой | | | |
| - торговые операции | 271 616 | 108 281 | 150,8% |
| -переоценка валютных статей | (3 247 912) | (58 676) | -5435,3% |
| Прочие доходы | 12 486 | 136 885 | -90,9% |
| Операционные доходы | 3 677 709 | 3 159 675 | 16,4% |
| Резерв под обесценение /восстановление убытков (от обесценения) | (38 476) | (191 735) | 79,9% |
| Расходы на персонал | (1 431 291) | (1 128 069) | -26,9% |
| Административные и прочие операционные расходы | (1 043 843) | (822 148) | -27,0% |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 1 164 099 | 1 017 723 | 14,4% |
| (Расход) / экономия по подоходному налогу | (134 259) | (5060) | -2553,3% |
| Прибыль / (убыток) и прочий совокупный доход / (убыток) за год | 1 029 840 | 1 012 663 | 1,7% |

| Прочий совокупный доход | 01.10.2015г | 01.10.2014г | Разница в % |
|---|------------------|------------------|--------------|
| <i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i> | | | |
| Переоценка зданий | 12 956 | 296 621 | -95,6% |
| Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам совокупного дохода | (2 590) | (59 324) | 95,6% |
| Прочий совокупный доход за год, за вычетом корпоративного подоходного налога | 10 366 | 237 297 | -95,6% |
| Итого совокупный доход за год | 1 040 206 | 1 249 960 | 16,8% |

| | | | |
|--------------------------------|--|--|--|
| Финансовые коэффициенты | | | |
|--------------------------------|--|--|--|

| Кoeffициенты прибыльности | 3 кв. 2015 | 3 кв. 2014 |
|--|------------|------------|
| Процентная маржа | 3,38% | 3,96% |
| Процентный спрэд | 2,89% | 3,29% |
| ROA (%) чистая прибыль | 1,18% | 1,43% |
| ROE (%) чистая прибыль | 8,30% | 8,87% |
| Качество активов | 3 кв. 2015 | 3 кв. 2014 |
| Кредиты / Активы | 0,63 | 0,74 |
| Кредиты / Депозиты | 0,79 | 1,01 |
| Кредиты с просрочкой платежей / Кредиты (гросс), % | 8,29 | 4,26 |
| Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (гросс), % | 0,19 | 0,16 |
| Резервы / Активы, приносящие доход, % | 0,01 | 0,01 |
| Резервы / Кредиты (гросс), % | 0,01 | 0,01 |
| Резервы / Капитал, % | 0,04 | 0,04 |
| Кoeffициенты управления пассивами | 3 кв. 2015 | 3 кв. 2014 |
| Депозиты / Обязательства | 91,95% | 87,52% |
| Депозиты физических лиц / Обязательства | 19,03% | 7% |
| Депозиты юридических лиц / Обязательства | 72,91% | 84% |
| Достаточность капитала | 3 кв. 2015 | 3 кв. 2014 |
| Капитал/Общая сумма активов, % | 14,17% | 16,21% |
| Кoeffициенты ликвидности (КФН НБРК) | 3 кв. 2015 | 3 кв. 2014 |
| Кoeffициент текущей ликвидности (к4), норматив >0,3 | 1,382 | 4,123 |
| Кoeffициент абсолютной ликвидности (к4-1), норматив > 1,0 | 86,702 | 29,320 |
| Кoeffициент срочной ликвидности (к4-2), норматив > 0,9 | 12,954 | 13,986 |
| Кoeffициенты достаточности капитала (КФН НБРК) | 3 кв. 2015 | 3 кв. 2014 |
| Кoeffициент достаточности собственного капитала (к1-1), норматив >0,06 | 0,157 | 0,139 |
| Кoeffициент достаточности собственного капитала (к2), норматив >0,1 | 0,215 | 0,255 |

Анализ финансового состояния Банка по состоянию на 1 октября 2015 г.

По состоянию на 1 октября 2015 г. активы АО «Банк Kassa Nova» увеличились на 25% по сравнению с активами на начало года, составив 87 558,1 млн. тенге.

Основными причинами роста активов (помимо переоценки финансовых инструментов, произошедшей в результате проведенной в августе 2015 года девальвации) стали увеличение денежных средств и их эквивалентов на 71%, рост депозитов-гарантий в других банках на 114% и активизация банка в сфере операций «обратное РЕПО».

Выданные клиентам кредиты выросли на 6% до 54 829,1 млн. тенге, прочие активы увеличились на 3%.

Обязательства составили 75 154,3 млн. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 28%. Этому способствовало увеличение вкладов клиентов на 34%, а также увеличение субординированных займов на 19%.

Капитал Банка составил 12 403,8 млн. тенге, увеличившись с начала года на 9% по причине роста нераспределенного дохода на 61% до 2 721,8 млн. тенге. Величина акционерного капитала осталась на прежнем уровне – 9 231,1 млн. тенге.

Чистая прибыль продемонстрировала увеличение на 1,7% и составила 1 029,8 млн. тенге. Чистый процентный доход вырос на 6,6% до 2 962,9 млн. тенге за счет увеличения кредитов, выданных клиентам на 331 663 тыс. тенге. Чистый комиссионный доход также продемонстрировал рост на 62,1% до 315,6 млн. тенге в результате увеличения комиссионных доходов на 53,6% до 360,0 млн. тенге.

Эмитент зафиксировал поступление денежных средств от операционной деятельности в размере 3 352,5 млн. тенге против чистого притока 3 544,6 млн. тенге годом ранее. Уменьшение поступления денежных средств связано с ростом процентных расходов на 2,2%, ростом комиссионных расходов на 14,5%, выплат на персонал на 27,4%, а также увеличением административных и прочих операционных расходов на 12,3%.

В тоже время использование денежных средств в инвестиционной деятельности показывает отрицательный уровень – 416,7 млн. тенге, снижение по сравнению с аналогичным периодом 2014 года составило 74,5%.

Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности увеличился на 36,6% и составил 20 045,6 млн. тенге против чистого притока денежных средств от финансовой деятельности годом ранее в размере 14 672,0 млн. тенге.

Кредитный портфель по состоянию на 1 октября 2015 года, составил 57 217,3 млн. тенге (в том числе Обратное РЕПО на сумму 2 404,9 млн. тенге), увеличившись на 4 646,7 млн. тенге по сравнению с соответствующим периодом 2014 года (без учета операций Обратное РЕПО). Средняя процентная ставка составила 13,46% годовых.

Приоритетным направлением для кредитной политики банка является кредитование населения. Доля кредитов, выданных физическим лицам составляет 59,8% - 33 133,2 млн. тенге.

Существенные доли корпоративного кредитования в разрезе по отраслям приходятся на оптовую торговлю (11,55%), обрабатывающую промышленность (5,22%), услуги по проживанию и питанию (4,82%), операции с недвижимым имуществом (4,21%).

Резерв под обесценение увеличился на 69,6 млн. тенге до 544,6 млн. тенге.

Доля займов, по которым отсутствует просроченная задолженность составила 91,71% (на 1 октября 2014г – 95,74%), сомнительные и проблемные займы 8,29% (на 1 октября 2014 – 5,11%).

Депозитный портфель банка на 1 октября 2015 г. в большей степени формируют вклады юридических лиц – 60 930,4 млн. тенге или 88,17% от суммы обязательств перед клиентами – 69 103,0 млн. тенге (по состоянию на 01 октября 2014 – 51 301,7 млн. тенге или 93,04% от суммы обязательств перед клиентами – 55 140,0 млн. тенге). Депозиты банков отсутствуют.

Объем депозитного портфеля за отчетный период увеличился на 25,3% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

Объем вкладов до востребования составляет 13 304,1 млн. тенге – 19,3% от суммы обязательств (по состоянию на 1 октября 2014 – 4 330,1 млн. тенге – 7,9%), в том числе в иностранной валюте 3 278,6 млн. тенге или 24,6% (по состоянию на 1 октября 2014 – 586,8 млн. тенге или 13,6%) от суммы вкладов до востребования, и в тенге 10 025,5 млн. тенге или 75,4% (по состоянию на 1 октября 2014 – 3 743,3 млн. тенге или 86,5%).

Средневзвешенная ставка по депозитам до востребования на 1 октября 2015 года составила 0,12%.

Срочные вклады по состоянию на 1 октября 2015 года составляют 55 799,0 млн. тенге или 80,8% от суммы обязательств перед клиентами (по состоянию на 1 октября 2014 – 50 810,0 млн. тенге или 92,1%), в том числе краткосрочные вклады составили 20 174,7 млн. тенге или 36,2% от общей суммы срочных вкладов (по состоянию на 1 октября 2014 – 39 815,4 млн. тенге или 75,4%), долгосрочные 33 756,3 млн. тенге или 60,5% (по состоянию на 1 октября 2014 – 10 994,6 млн. тенге или 21,6%). Срочные вклады в иностранной валюте на 1 октября 2015 года составили 34 077,0 млн. тенге или 61,1% от объема срочных вкладов клиентов (по состоянию на 1 октября 2014 – 22 314,7 млн. тенге или 43,9%).

Средневзвешенная ставка по срочным депозитам сложилась на уровне 6,38% (на 1 октября 2014 года ставки по депозитам: до востребования – 1,9%; по срочным – 5,94%).

Финансовые коэффициенты Банка в целом продемонстрировали небольшое снижение относительно аналогичного периода прошлого года. Так, коэффициент рентабельности активов, ROA снизился с 1,43% до 1,18%, а коэффициент рентабельности капитала, ROE сократился с 8,87% до 8,30% в связи с тем, что прирост активов и капитала банка превысил показатель

прироста чистой прибыли за период. Коэффициенты ликвидности и достаточности капитала соответствуют нормативам уполномоченного органа.

Заключение:

Проведенный анализ текущего финансового состояния показал, что текущее финансовое положение Банка свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций.

Председатель Правления



Айтқожа А.А.

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized initials.