

Уекілетті органның облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да болмасын ±сыныстамалар беруді білдірмейді, Уекілетті орган осы құжаттың мазмұны үшін жауапкершілік көтермейді.



ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

«ЕУРАЗИЯЛЫҚ БАНК» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

| | |
|-----------------------------|---|
| шығарылым облигация түрі | Екінші атаулы купонды субординацияланған, қамтамасыз етілмеген |
| шығарылым көлемі | 3 000 000 000 теңге |
| облигация номиналы | 100 теңге |
| саны | 30 000 000 дана |
| шығарылым нысаны | Құжатсыз |

«Еуразиялық банк» акционерлік қоғамының аудиторы - «Делойт и Туш» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (Қазақстан Республикасында аудиторлық қызметпен айналысуға 21.10.1999 ж. берілген мемлекеттік лицензия № 0000008, сериясы МФЮ, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі берген).

Мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, 480091, Алматы қ-сы, Абылай хан д-лы, 81, 4-қабат.

«Делойт и Туш» ЖШС Бас директоры - А.Ержанов

МАЗМҰНЫ:

| | |
|--|----|
| 1. ЭМИТЕНТ ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР..... | 3 |
| 2. ЭМИТЕНТТІҢ БАСҚАРУ ОРГАНДАРЫ | 7 |
| 3. ЭМИТЕНТТІҢ АКЦИОНЕРЛЕРІ МЕН АФФИЛИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАРЫ..... | 15 |
| 4. ЭМИТЕНТ ҚЫЗМЕТІНІҢ СИПАТТАМАСЫ (осы бөлімді қаржы ұйымдары толтырмайды)..... | 18 |
| 5. ЭМИТЕНТТІҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАЙ-КҮЙІ..... | 19 |
| 6. БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫҢ ШЫҒАРЫЛЫМДАРЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР | 30 |
| 7. ОБЛИГАЦИЯ ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР..... | 34 |
| 8. ҚОСЫМША АҚПАРАТ..... | 38 |
| № 1 ҚОСЫМША | |

1-БӨЛІМ. ЭМИТЕНТ ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР

5. Эмитенттің атауы (Банк Жарғысына сәйкес)

| | <i>Эмитенттің толық атауы</i> | <i>Эмитенттің қысқартылған атауы</i> |
|------------------------|---|--------------------------------------|
| Қазақ тілінде | «Еуразиялық банк» акционерлік қоғамы | «Еуразиялық банк» АҚ |
| Орыс тілінде | Акционерное общество «Евразийский банк» | АО «Евразийский банк» |
| Ағылшын тілінде | - | Eurasian Bank JSC |

6. Эмитенттің атауында болған өзгерістер туралы мәліметтер

| <i>Құрылған және өзгертілген күні</i> | <i>Эмитенттің атауы</i> | <i>Эмитенттің қысқартылған атауы</i> |
|---------------------------------------|--|--------------------------------------|
| 26 желтоқсан 1994 жыл (құрылды) | «Еуразиялық банк» Акционерлік Банкі | «Еуразиялық банк» АБ |
| 08 ақпан 1996 жыл (өзгертілді) | «Еуразиялық банк» жабық акционерлік қоғамы | «Еуразиялық банк» ЖАҚ |
| 02 қыркүйек 2003 жыл (өзгертілді) | «Еуразиялық банк» акционерлік қоғамы | «Еуразиялық банк» АҚ |

7. Эмитенттің мемлекеттік тіркелгендігі/қайта тіркелгендігі туралы мәліметтер

| <i>Мемлекеттік тіркелгені/қайта тіркелген күні</i> | <i>Мемлекеттік тіркелгендігі/қайта тіркелгендігі туралы куәлігінің нөмірі</i> | <i>Мемлекеттік тіркеген/қайта тіркеген органның атауы</i> | <i>Эмитенттің атауы</i> | <i>Эмитенттің қысқартылған атауы</i> |
|--|---|---|--|--------------------------------------|
| 26 желтоқсан 1994 жыл (алғашқы) | №237 | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі | «Еуразиялық банк» Акционерлік Банкі | «Еуразиялық банк» АБ |
| 08 ақпан 1996жыл | 841-1900-АҚ (ШҚ) | Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі | «Еуразиялық банк» жабық акционерлік қоғамы | «Еуразиялық банк» ЖАҚ |
| 02 қыркүйек 2003 жыл | 841-1900-АҚ | Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі | «Еуразиялық банк» акционерлік қоғамы | «Еуразиялық банк» АҚ |

| | |
|-----------------------------------|---|
| 8. Салық төлеушінің тіркеу нөмірі | 600900063755 |
| 9. Эмитенттің орналасқан жері | Қазақстан Республикасы, 480002, Алматы қ-сы, Қонаев к-сі, 56 |
| Байланыс деректемелері | Телефоны: 8 (3272) 508607 Факс: 8 (3272) 508650 Электронды мекен-жайы: info@eurasian-bank.kz www.eurasian-bank.kz |
| Банктік деректемелері | Коршоты: ҚР Ұлттық банкі ТЖБ 900161948 СТН 600900063755, БИК 190501948 ОКПО 30521653 SWIFT: EURI KZ KA Telex: 709381 AIM RU Reuters Dealing Code: EUKZ |
| Меншік түрі | Жеке меншік |
| Негізгі қызметі | Банк қызметі |

10. Эмитенттің құрылуының және қызметінің қысқаша тарихы

Эмитентті құрудың және қызметінің мақсаты

| | |
|------------------|---|
| Желтоқсан 1994 | Акционерлік Банк нысанында Еуразиялық банк құрылды |
| Ақпан 1995 ж. | Банк операцияларын атқаруға бас лицензия алынды |
| Маусым 1995 ж. | 95,6 млн. теңге сомаға Банк акцияларының эмиссиясы тіркелді |
| Ақпан 1996 ж. | «Еуразиялық банк» АБ «Еуразиялық банк» ЖАҚ болып қайта тіркелді |
| Наурыз 1996 ж. | Бағалы қағаздар рыногындағы брокерлік және лидерлік қызмет атқаруға құқық беретін 1 категориялы № 20030007 мемлекеттік лицензия алынды |
| Сәуір 1996 ж. | Мемлекеттік бағалы қағаздармен жұмыс істеу жөніндегі алғашқы дилер қызметін атқару туралы шарт жасалды |
| Мамыр 1996 ж. | Қазақстанның қор биржасының мүшесі |
| Қазан 1996 ж. | Павлодар облысының Ақсу қ. №1 филиал ашылды |
| Желтоқсан 1996 | Нәтижесінде Банктің Жарғылық капиталы 1360,6 млн. теңгеге дейін өскен акциялардың екінші эмиссиясы тіркелді |
| Шілде 1997 ж. | Қостанай облысының Рудный қ. №2 филиал ашылды |
| Шілде 1997 ж. | Бүкіл дүниежүзілік банк аралық қаржы телекоммуникация қоғамының (SWIFT) мүшесі |
| қыркүйек 1997ж. | Номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен мемлекеттік бағалы қағаздармен боркерлік және дилерлік қызмет атқаруға № 20030124 мемлекеттік лицензия алынды |
| қыркүйек 1997 ж. | «Орталық бағалы қағаздар депозитариі» ЖАҚ мемлекеттік қағаздар бойынша депоненттік қызмет туралы шарт жасалды |
| Сәуір 1998 ж. | Кастодиандық қызмет атқаруға № 20060007 мемлекеттік лицензия алынды |
| Желтоқсан 1998 | Нәтижесінде Жарғылық капиталы 2899,7 млн. теңгеге дейін ұлғайтылған Банк акцияларының үшінші эмиссиясы тіркелді |
| Сәуір 1999 ж. | Ақтөбе қ. №3 филиал ашылды |
| Тамыз 1999 ж. | Банк-кастодиан ретінде қызмет бастады |
| Қазан 1999 ж. | Қазақстанның қаржышылар қауымдастығының мүшесі |
| Ақпан 2000 ж. | Жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттеріне) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) жүйесінің қатысушысы. Қуәлік № 0015 |
| Шілде 2000 ж. | «Орталық бағалы қағаздар депозитариі» ЖАҚ мемлекеттік емес бағалы қағаздар бойынша депоненттік қызмет атқару туралы шарт жасалды |
| Тамыз 2000 ж. | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен вексельдерді қайта есептеу туралы бас келісім жасалды |
| Тамыз 2000 ж. | Номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен |

| | |
|-----------------|---|
| | бағалы қағаздар рыногында брокерлік және дилерлік қызмет атқаруға № 0401100276 мемлекеттік лицензия алынды (ертеректе 26.09.97 берілген № 20030124 лицензияның орнына) |
| Қараша 2000 ж. | "VISA International" халықаралық төлем жүйесінің қатысушысы |
| Қараша 2000 ж. | Банк талдаушылар клубының қатысушысы |
| Наурыз 2001 ж. | Еуразиялық өнеркәсіптік қауымдастығының (ЕӨК) мүшесі |
| Қазан 2001 ж. | Бағалы қағаздар рыногында кастодиандық қызмет атқаруға № 0407100130 мемлекеттік лицензия алынды (ертеректе 22.04.98 берілген № 20060007 лицензияның орнына) |
| Қараша 2001 ж. | "VISA International" қауымдастықтағы қатысушы |
| Желтоқсан 2001 | «Екінші деңгейлі банктердің халықаралық стандарттарға көшу тәртібі туралы» ережелердің талаптарын орындайды деп танылды |
| Қаңтар 2002 ж. | Теңгемен және шетел валютасында банк операцияларын жүргізуге № 237 мемлекеттік лицензия алынды |
| Наурыз 2002 ж. | «Қазақстанның қор биржасы» ЖАҚ вексельдермен мәмілелер алғашқы рет жүргізілді |
| Маусым 2002ж. | “Процессингтік орталық” ЖАҚ акционері |
| Шілде 2003 ж. | Moody’s халықаралық агенттігі алғашқы несие рейтингтерін берді. Банк тұрақты болжаммен шетел валютасында бас қамтамасыз етілмеген қарыз бойынша "B1" ұзақ мерзімді рейтингіні және (FSR) "E+" қаржы күші рейтингісін алды. Агенттік Банктің шетел валютасында қысқа мерзімді банктік депозиттер бойынша жауап беру қабілеттігін NP (Not Prime) деңгейінде деп бағалады. |
| Қыркүйек 2003ж. | «Еуразиялық банк» ЖАҚ-ң «Еуразиялық банк» акционерлік қоғамы болып қайта тіркелуі |
| Қазан 2003 ж. | Ертеректе 30.10.01ж. берілген №0407100130 лицензияның орнына, бағалы қағаздар рыногында кастодиандық қызметті атқаруға №0407100189 мемлекеттік лицензия алынды. |
| Қазан 2003 ж. | Ертеректе 15.08.00ж. берілген №0401100276 лицензияның орнына, номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар рыногында брокерлік-дилерлік қызметті атқаруға №0401100623 мемлекеттік лицензия алынды |
| Қазан 2003 ж. | Атаулы, купонды қамтамасыз етілмейтін облигациялардың бірінші шығарылымы тіркелген |
| Қараша 2003 ж. | Нәтижесінде Жарғылық капиталы 6 000,017 мың теңгеге дейін ұлғайтылған Банк акцияларының эмиссиясы тіркелді |
| Ақпан 2004 ж. | Астана қ. №5 филиал ашылды |
| Наурыз 2004 ж. | Қазақстан Республикасының Қаржы рыногы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттінің банк заңдамасымен қарастырылған операцияларды ұлттық және шетел валютасында жүргізуге №237 лицензиясы алынды |
| Наурыз 2004 ж. | Алматы қ. №6 филиал ашылды |
| Сәуір 2004 ж. | Қарағанды қ. №4 филиал ашылды |

Банкті құрудың және қызметінің мақсаты Қазақстан Республикасының нормативті құқықтық актілеріне және Банктің Жарғысына сәйкес банк қызметін атқару арқылы кіріс табу болып табылады.

| | |
|---|--|
| <p><i>11. Қаржы агенттік мәртебесі</i></p> | <p>«Еуразиялық банк» АҚ-ң қаржы агенттік мәртебесі жоқ</p> |
| <p><i>12. Эмитентке және (немесе) ол шығарған бағалы қағаздарға халықаралық және (немесе) Қазақстан Республикасының рейтинг агенттіктері берген рейтингтердің болуы туралы мәліметтер</i></p> | <p>2003 жылдың шілде айында Moody's Investors Service «Еуразиялық банк» АҚ бірінші несие рейтингтерін берді:</p> <p>тұрақты болжаммен шетел валютасында басты қамтамасыз ету жөніндегі B1 ұзақ мерзімді рейтингі;</p> <p>(FSR) "E+" қаржы күші рейтингі;</p> <p>Банктің штел валютасын қысқа мерзімді банктік депозиттер бойынша жауап беру қабілеттігі NP (Not Prime).</p> |

2-БӨЛІМ. ЭМИТЕНТТІҢ БАСҚАРУ ОРГАНДАРЫ

13. Эмитенттің басқару органдарының құрылымы

Банктің басқару органдарының құрылымы жарғысында анықталған.

Жарғыға сәйкес басқару органдары:

- жоғарғы орган – акционерлердің жалпы жиналысы (дауыс беру акциялары бір акционерге тиесілі болғанда – осы акционер);
- басқарушы орган – директорлар Кеңесі;
- атқарушы орган – Басқарма;
- бақылаушы орган – Аудиторлық комитет.

Акционерлердің жалпы жиналысы – Банктің жоғарғы органы болып табылады.

Акционерлердің жылдық Жалпы жиналысы қаржы жылы аяқталғаннан кейін 5 айдың ішінде өткізілуі керек.

Дауыс беру акцияларының барлығы бір акционерге тиесілі болған жағдайда, акционерлердің Жалпы жиналысы өткізілмейді. Қазақстан Республикасының заңнамасымен және жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер осындай акционер дара қабылдайды және осы шешімдер жазбаша рәсімделуі керек.

Акционерлердің жалпы жиналысы Банктің басқа органдарының Банктің ішкі қызметіне қатысты мәселелері жөніндегі кез келген шешімімен алып тастауға құқылы.

Акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне төмендегі мәселелер жатады:

- Жарғыға өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
- Банкті ерікті түрде қайта құру немесе тарату;
- Банктің жарияланған акцияларының санын өзгерту туралы шешім қабылдау;
- Санақ комиссиясының сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін анықтау, мүшелерін сайлау, өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- Директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін анықтау, мүшелерін сайлау, өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ директорлар Кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақы мөлшері мен талаптарын анықтау;
- Банктің аудитін жүргізетін аудиторлық ұйымды анықтау;
- жылдық қаржы есебін бекіту;
- Банктің есеп қаржы жылы ішіндегі таза кірісін бөлу тәртібін анықтау, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау, жыл қорытындысы бойынша Банктің бір жай акциясына есептегендегі дивиденд мөлшерін бекіту;
- Жарғының ережелерімен қарастрылған жағдайлар басталғанда Банктің жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау;
- Банкке тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомадағы активтердің бір немесе бірнеше бөлігін беру жолымен Банктің басқа заңды тұлғаларды құруға немесе қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;
- ірі мәмілелерді және Банк жасауға мүдделі басқа да мәмілелерді Банктің жасауы туралы шешімдерді бекіту;
- Банктің жеке меншік капитал мөлшерінің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомаға Банктің міндеттемелерін ұлғайту туралы шешімдер қабылдау;
- Акционерлердің жалпы жиналысы туралы Банктің акционерлеріне хабарлау нысанын анықтау және осындай ақпаратты басылымға беру туралы шешім қабылдау;
- Банк акцияларды сатып алған жағдайда, Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасына сәйкес олардың құнын анықтау әдісін бекіту;
- Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;
- Акционерлерге Банктің қызметі туралы ақпаратты беру тәртібін анықтау, соның ішінде басылымды анықтау;

- “алтын акцияны” енгізу және жою;
- шешім қабылдануы Қазақстан Республикасының заңдамасымен және Банктің жарғысымен акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылған басқа да мәселелер.

Директорлар Кеңесі – Қазақстан Республикасының заңдамасымен және жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатқызылғаннан басқа мәселелерде Банк қызметіне жалпы басшылық жасайтын басқару органы.

Директорлар Кеңесінің ерекше құзыретіне төмендегі мәселелер жатады:

- Банк қызметінің артықшылық бағыттарын анықтау;
- Акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау;
- Банктің акцияларды орнықтыру және жарияланған акциялардың саны шегінде орнықтыру бағасы туралы шешім қабылдау;
- Банктің орнықтырылған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алуы туралы шешім қабылдау;
- Банктің жылдық қаржы есебін алдын-ала бекіту;
- Есеп қаржы жылында төленетін дивидендтерден басқа жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау, бір жай акцияға шаққандағы дивидендтің мөлшерін белгілеу;
- Банктің облигацияларын, туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын анықтау;
- Банк Басқармасының сандық құрамын, өкілеттіктер мерзімін белгілеу, басшысын және мүшелерін сайлау, сондай-ақ өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- Банк Басқармасы басшысы мен мүшелерінің лауазымдық жалақыларының мөлшерін, еңбекақы мен сыйақы талаптарын анықтау;
- Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, Ішкі аудит қызметі мүшелеріне төленетін еңбекақы мен сыйақының мөлшерін, талаптарын анықтау;
- Бағалаушы мен аудиторлық ұйымның қызмет төлемінің мөлшерін анықтау;
- Банктің сақтық капиталының пайдаланылу тәртібін анықтау;
- Банк қорларының түрлерін, құрылу және пайдалану тәртібін анықтау;
- Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды бекіту (бұған Басқарманың банк қызметтерін ұйымдастыру мақсатында қабылдаған құжаттары жатпайды), соның ішінде Банк қызметімен байланысты тәуекелді шектейтін процедураларды, саясаттарды және тәуекел мониторингін бекіту;
- Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және ашу туралы шешім қабылдау, олар туралы ережелерді бекіту;
- Банктің басқа ұйымдарды құруға және қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;
- Жеке меншік капиталының он және одан да көп паызын құрайтын көлемге Банк міндеттемелерін ұлғайту;
- Алдыңғы тіркеушімен шартты бұзған жағдайда, қоғамның тіркеушісін сайлау;
- Қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын құпия Банк немесе қызметі туралы ақпаратты белгілеу;
- Ірі мәмілелер жасау және Банк жасауға мүдделі мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;
- Қазақстан Республикасының заңдамасымен және Банк Жарғысымен акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзыретіне жатпайтын басқа да мәселелер.

Банктің директорлар Кеңесінің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелер Банктің атқарушы органы – Басқармаға берілмейді.

Банк Басқармасының Төрағасы қызметі жағынан директорлар Кеңесінің мүшесі болып табылады, брақ ол директорлар Кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.

Директорлар Кеңесі 4 (төрт) адамнан құралады.

Директорлар Кеңесінің Төрағасы директорлар Кеесінің жұмысын жүргізеді, отырысын жүргізеді, Банк Жарғысымен белгіленген басқа да қызметтерді атқарады. Директорлар Кеңесінің Төрағасы болмаған жағдайда, оның қызметтерін директорлар Кеңесінің шешімі бойынша директорлар Кеңесінің мүшелерінің бірі атқарады.

Басқарма Банктің ағымдағы қызметіне басшылық жасайтын атқарушы орган болып табылады, ол жұмысының тиімділігі үшін жауапкершілік көтереді.

Банк Басқармасы акционерлердің жалпы жиналысы мен директорлар Кеңесінің шешімдерін орындайды.

Басқарманың құзыретіне төмендегілер жатады:

- Банктің атынан әрекет ету, соның ішінде оның мүддесін таныту;
- Банктің атынан Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банк Жарғысымен белгіленген тәртіпте мәмілелер жасау;
- Банктің жарғысына сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының немесе директорлар Кеңесінің қарауына жататын барлық мәселелерді алдын-ала қарастыру, оларға сәйкес материалдардың, ұсыныстар мен шешімдердің жобаларын дайындау;
- Банктің құрылымдық бөлімшелерінің қызметін басқару мәселелерін шешу;
- Банк жұмыскерлерінің Қазақстан Республикасының заңнамасын орындауын қамтамасыз ету;
- Банктік және басқа да операцияларды атқару кезінде туындайтын мәселелерді оралымды шешу;
- Банк қызметін ұйымдастыру мақсатында құжаттарды қарастырып, бекіту;
- Штаттарды бекіту, кадрларды таңдау, орналастыру, дайындау мәселелерін шешу;
- Банктің барлық жұмыскерлері орындауға міндетті шешімдер (қаулылар), нұсқаулар шығару;
- Есеп беру мен алуды ұйымдастыру, ішкі бақылау мәселелерін шешу;
- Банк Басқармасының қарауына Банк Басқармасы төрағасының ұсынысы бойынша енгізілген басқа да мәселелерді қарастырып, шешу.

Акционерлер және акционерлер болып табылмайтын Банктің қызметкерлері Банк басқармасының мүшелері бола алады.

Банк Басқармасының Төрағасы акционерлердің Жалпы жиналысының және директорлар Кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады, Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Банктің Жарғысымен, акционерлердің Жалпы жиналысының және директорлар Кеңесінің шешімдерімен белгіленген және анықталған басқа да қызметтерді атқарады.

Аудиторлық комитет Банктің қаржы-шаруашылық қызметіне бақылау жүргізеді.

Аудиторлық комитет 3 (үш) адамнан құралады, олар тікелей директорлар Кеңесіне бағынады және оның алдында өз жұмысы туралы есеп береді.

Аудиторлық комитеттің қызметін ұйымдастыру тәртібі Банктің ішкі құжаттарымен анықталады.

14. Эминеттің директорлар Кеңесінің мүшелері

| <i>Аты-жөні, әкесінің аты</i> | <i>Туылған күні</i> | <i>Қазіргі кезде атқарып жүрген және соңғы 3 жылда атқарған қызметтері</i> | <i>Банктің жарғылық капиталындағы үлесі</i> | <i>Банктің еншілес және тәуелді ұйымдарының жарғылық капиталындағы үлесі</i> | <i>Алдыңғы екі жыл ішінде директорлар Кеңесінің құрамында болған өзгерістер</i> |
|-------------------------------|---------------------|---|---|--|---|
| Машкевич Александр | 23.02.1954ж. | 15.09.1998 жылдан қазіргі уақытқа дейін -«Еуразиялық банк» АҚ директорлар Кеңесінің төрағасы | Жоқ | Жоқ | Жоқ |
| Ибрагимов Алиджан Рахманович | 05.06.1953ж. | 14.09.1998 жылдан қазіргі уақытқа дейін - «Еуразиялық банк» АҚ директорлар Кеңесінің мүшесі | Жоқ | Жоқ | Жоқ |
| Шодиев Патох | 15.04.1953ж. | 14.09.1998 жылдан қазіргі уақытқа дейін -«Еуразиялық банк» АҚ директорлар Кеңесінің мүшесі | Жоқ | Жоқ | Жоқ |
| Ким Инесса Чер-Хвановна | 22.06.1966ж. | 15.09.2003 жылдан қазіргі уақытқа дейін -«Еуразиялық банк» АҚ директорлар Кеңесінің мүшесі, Басқарма төрайымы | Жоқ | Жоқ | Дара акционердің 2003 жылдың 15 қыркүйегіндегі №6 шешімімен директорлар Кеңесінің мүшесі болып сайланды |

15. Эмитенттің атқарушы органы (Басқарма мүшелері)

| <i>Аты –жөні, әкесінің аты</i> | <i>Туылған күні</i> | <i>Қазіргі кезде атқарып жүрген және соңғы 2 жылда атқарған қызметтері</i> | <i>Банктің Жарғылық капиталындағы үлесі</i> | <i>Басқа ұйымдардың Жарғылық капиталындағы үлесі</i> |
|--------------------------------|---------------------|--|---|--|
| Ким Инесса Чер-Хвановна | 22.06.1966ж. | 05.09.2003 жылдан қазіргі уақытқа дейін- «Еуразиялық банк» АҚ Басқарма төрайымы; 08.04.2002 ж. – «Еуразиялық банк» ЖАҚ Басқармасының төрайымы; | Жоқ | Жоқ |
| Нагай Александр Владимирович | 03.04.1966ж. | 05.09.2003 жылдан қазіргі уақытқа дейін- «Еуразиялық банк» АҚ Басқарма төрайымының орынбасары; 30.05.2002 ж. - «Еуразиялық банк» ЖАҚ Басқарма төрайымының бірінші орынбасары; 25.03.2002 ж. - «Еуразиялық банк» ЖАҚ Басқарма төрайымының бірінші орынбасарының м.а.; | Жоқ | Жоқ |
| Акпеисова | 23.06.1951ж. | 05.09.2003ж. –«Еуразиялық | Жоқ | Жоқ |

| | | | | |
|------------------------------|--------------|---|-----|-----|
| Раиса Зарифовна | | банк» АҚ Басқарма төрайымының орынбасары; 13.05.2002 ж. –«Еуразиялық банк» ЖАҚ Басқарима төрайымының орынбасары; 17.04.2002 ж. - «Еуразиялық банк» ЖАҚ Басқарма төрайымы орынбасарының м.а.; | | |
| Кошкимбаева Мира Аманкуловна | 07.02.1968ж. | 12.12.2003 жылдан қазіргі уақытқа дейін- «Еуразиялық банк» ЖАҚ Басқарма төрайымының орынбасары; 20.10.2003ж.- «Еуразиялық банк» АҚ Басқарма төрайымы орынбасарының м.а.; 26.02.2002ж. – Қазақстан қаржышылары қауымдастығының сақтандыру және зейнетақы секторлары бойынша директоры; | Жоқ | Жоқ |
| Медведева Татьяна Леонидовна | 05.05.1965ж. | 05.09.2003 жылдан қазіргі уақытқа дейін «Еуразиялық банк» АҚ заң департаментінің директоры; 02.06.2003 ж. – «Еуразиялық банк» ЖАҚ заң департаментінің директоры; 02.02.1998ж. “Еуразиялық банк” ЖАҚ заң басқармасының басшысы | Жоқ | Жоқ |
| Шунаева Салтанат Амангосовна | 22.07.1974ж. | 01.04.2004 жылдан қазіргі уақытқа дейін - «Еуразиялық банк» АҚ басқарушы директоры; 17.06.2002ж. – «Еуразиялық банк» ЖАҚ клиенттермен және қаржы институттарымен жұмыс істеу жөніндегі департаментінің директоры | Жоқ | Жоқ |

16. Осы тармақты акционерлік қоғамдар толтырмайды.

17. Эмитенттің директорлар Кеңесінің мүшелеріне, атқарушы органның мүшелеріне, басқа да басшы тұлғаларына төленетін сыйақы

Облигациялар шығарылымы туралы шешім қабылданған күннің алдындағы соңғы үш ай ішінде (2004 жылдың маусым, шілде, тамыз айлары) директорлар Кеңесінің, Басқарманың мүшелеріне және Банктің басқа да басшы тұлғаларына 60 551 856 (алпыс миллион бес жүз елу бір мың сегіз жүз елу алты) теңге 00 тиын төленді.

Облигациялар шығарылымы туралы шешім қабылданған күннен бастап келесі он екі ай ішінде аталған тұлғаларға шамамен 242 207 427 (екі жүз қырық екі миллион екі жүз жеті мың төрт жүз жиырма жеті) теңге 00 тиын сомасында сыйақы төленеді деп жоспарлануда.

18. Эмитенттің ұйымдық құрылымы

1) Банктің құрылымдық бөлмшелері I-Қосымшада берілген.

Эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері* және филиалдарының басшылары туралы мәліметтер

| Атауы | Алған рет есептік тіркелген (қайта тіркелген) күні | Қызмет түрі | Заңды (нақты) мекен-жайы | Бірінші басшысының аты-жөні | Туылған жылы |
|---------------------------------|--|-------------|--|------------------------------|--------------|
| «Еуразиялық банк» АҚ №1 Филиалы | 29 қазан 1996 жыл (24 желтоқсан 2003 жыл) 1366-1945-Ф-л | Банктік | Қазақстан Республикасы, 638310, Павлодар облысы, Ақсу қ-сы, Пушкин к-сі, 51 | Геберт Лидия Ивановна | 1951 |
| «Еуразиялық банк» АҚ №2 Филиалы | 01 шілде 1997 жыл (01 желтоқсан 2003 жыл) №913-1937-Ф-л | Банктік | Қазақстан Республикасы, 459120, Қостанай облысы, Рудный қ-сы, Ленин к-сі, 24 | Нуганова Алия Тулеухановна | 1960 |
| «Еуразиялық банк» АҚ №3 Филиалы | 01 сәуір 1999 жыл (22 желтоқсан 2003 жыл) №1120-1904-Ф-л | Банктік | Қазақстан Республикасы, 463010, Ақтөбе қ-сы, Құсжанов к-сі, 7 | Сармуханов Ербол Тулегенович | 1965 |
| «Еуразиялық банк» АҚ №4 Филиалы | 07 сәуір 2004 жыл №2515-1930-Ф-л | Банктік | Қазақстан Республикасы, 470061, Қарағанды қ-сы, Н.Абдиров к-сі, 3/2 | Рысбеков Мурат Билялович | 1968 |
| «Еуразиялық банк» АҚ №5 Филиалы | 24 ақпан 2004 жыл №2706-1901-Ф-л | Банктік | Қазақстан Республикасы, 473000, Астана қ-сы, Сембинов к-сі, 57 | Муканов Мурат Серикович | 1972 |
| «Еуразиялық банк» АҚ №6 Филиалы | 23 наурыз 2004 жыл №2868-1910-Ф-л | Банктік | Қазақстан Республикасы, 480004, Алматы қ-сы, Желтоқсан к-сі, 59 | Мусина Гультара Галиевна | 1962 |

* Банктің өкілдіктері жоқ

2) эмитент жұмыскерлерінің, соның ішіне эмитенттің филиалдары мен өкілдіктерінің жұмыскерлерінің жалпы саны

2004 жылдың 01 қыркүйегіндегі жағдай бойынша Банк жұмыскердерінің, соның ішінде филиалдарының жұмыскерлерінің жалпы санын 436 адам құрайды, жұмыскерлерінің тізімдегі орташа саны - 412.

3) Құрылымдық бөлімшелерінің басшылары туралы мәліметтер

| <i>Аты-жөні</i> | <i>Туылған жылы</i> | <i>Құрылымдық бөлімшелері</i> | <i>Қазіргі кезде атқаратын қызметтері</i> |
|-------------------------------------|---------------------|--|---|
| Шунаева Салтанат Амангосовна | 1974 | Басқарма мүшесі | Басқарушы директор |
| Атарбаев Габдулла Рашитович | 1963 | - | Басқарушы директор |
| Бичурин Анна Александровна | 1974 | Бухгалтерлік есеп-қисап департаменті | Бас бухгалтер - департамент директоры |
| Исенова Дина Серикиевна | 1968 | Клиенттермен және қаржы институттарымен жұмыс істеу департаменті | Департамент директоры |
| Медведева Татьяна Леонидовна | 1965 | Заң департаменті | Департамент директоры |
| Лугма Лемзар Люширович | 1975 | Қазына департаменті | Департамент директоры |
| Нурғалиев Мереке Сансызбаевич | 1959 | Ақпараттық технологиялар департаменті | Департамент директоры |
| Костян Александр Викторович | 1960 | Несие беру департаменті | Департамент директоры |
| Утепбаев Азамат Орынбекович | 1977 | Қор операциялары басқармасы | Басқарма басшысы |
| Берлизев Василий Николаевич | 1956 | Экономикалық талдау және тәуекелдерді бағалау басқармасы | Басқарма басшысы |
| Яковенко Игорь Алексеевич | 1973 | Филиалдық банкинг басқармасы | Басқарма басшысы |
| Дмитриев Валерий Михайлович | 1962 | Күзет және инкассация басқармасы | Басқарма басшысы |
| Раскильдинова Раушан | 1952 | Ішкі аудит бөлімі | Бөлім басшысы |

| | | | |
|---------------------------------------|------|--|-------------------|
| Жапарбековна | | | |
| Колкунова Ольга Валериевна | 1972 | Кастодиандық операциялар бөлімі | Бөлім басшысы |
| Марьясова Ольга Александровна | 1974 | Кепілдік қамтамасыз ету және бағалау бөлімі | Бөлім басшысы |
| Садыкова Ризвангуль Акимжановна | 1967 | Кассалық операциялар бөлімі | Бөлім басшысы |
| Газямова Светлана Смолиновна | 1962 | Қызметкерлермен жұмыс істеу бөлімі | Бөлім басшысы |
| Ким Эльвира Чер-Хвановна | 1972 | Істер басқармасы | Істерді басқарушы |

3-БӨЛІМ. ЭМИТЕНТТІҢ АКЦИОНЕРЛЕРІ МЕН АФФИЛИИРЛЕНГЕН ТҰЛҒАЛАРЫ

19. Эмитенттің акционерлері

1) Акционерлерінің жалпы саны және эмитент акцияларының он және одан да көп пайызына ие акционерлері туралы ақпарат

| № т.б. | Толық атауы | Қысқартылған атауы | Заңды тұлғаның орналасқан жері | Төленген жарғылық капиталдағы үлесі пайыздармен, % |
|--------|---|--------------------|--|--|
| 1. | «Еуразиялық қаржы-өнеркәсіптік компания» акционерлік қоғамы | «ЕҚӨК» АҚ | Қазақстан Республикасы, 480002, Алматы қ-сы, Қонаев к-сі, 56 | 100,00 |

2) Эмитенттің тікелей акционерлері/қатысушылары болып табылмайтын, бірақ эмитенттің қызметін басқа ұйымдар арқылы бақылай алатын тұлғалар туралы мәліметтер

| Аты –жөні | Ұйымның атауы | Мәртебесі | Қатысу үлесі, в % |
|------------------------------|---|-----------|-------------------|
| Шодиев Патох Каюмович | «Еуразиялық қаржы-өнеркәсіптік компания» АҚ | Акционер | 33,33 |
| Машкевич Александр | «Еуразиялық қаржы-өнеркәсіптік компания» АҚ | Акционер | 33,33 |
| Ибрагимов Алиджан Рахманович | «Еуразиялық қаржы-өнеркәсіптік компания» АҚ | Акционер | 33,33 |

20. Эмитент төленген жарғылық капиталында акцияларының (үлестерінің) он және одан да көп пайызына ие болып табылатын заңды тұлғалар туралы мәліметтер

2004 жылдың 01 қыркүйегіндегі жағдай бойынша Банк басқа заңды тұлғалардың төленген жарғылық капиталында он және одан да көп пайыз мөлшеріне қатыспайды.

21. Эмитент қатысатын мнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат

| Кірген күні | Ұйымның атауы | Орналасқан жері | Ұйымның құрылу мақсаты | Осы ұйымдардағы Банктің орны мен қызметтері |
|---------------|---|---|--|---|
| Мамыр 1996 ж. | «Қазақстанның Қор биржасы» акционерлік қоғамының мүшесі | Қазақстан Республикасы, 480091, Алматы қ-сы, Әйтеке Би к-сі, 67 | Қаржы құралдарымен сауда-саттық ұйымдастыру | Қаржы құралдарымен болатын сауда-саттықтарға қатысу |
| Шілде 1997 ж. | S.W.I.F.T. SCRL Бүкіл дүниежүзілік банк аралық қаржы телекоммуникацияла | Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium | Жүйе қаржы ұйымдарын бір мәнді сәйкестендіру үшін және олардың | Есептер жүргізу |

| | | | | |
|----------------|--|---|---|--|
| | р Қоғамының Қатысушысы | | арасында есептер жүргізу үшін құрылған | |
| Қазан 1999ж. | Қазақстан қаржышыларының қауымдастығы | Қазақстан Республикасы, 480091, Алматы қ-сы, Әйтеке Би к-сі, 67 | Қаржы рыногының дамуына және ұсыныстар енгізу, елдің уәкілетті реттеуші органдарында, Үкіметінде, Парламентінде қатысу арқылы қаржы ұйымдарының қызметін реттеуге қатысты заңдаманы жақсартуға көмектесу, мемлекеттік, тағы да басқа органдарда Қауымдастық мүшелерінің мүддесін таныту және қорғау | ҚР заңдамасын, нормативтік-құқықтық актілерін жақсартуға қатысу, ақпараттық-әдістемелік қызметтер алу |
| Ақпан 2000 ж. | Қазақстан Республикасының жеке тұлғаларының салымдарына (депозиттеріне) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) жүйесінің қатысушысы | Қазақстан Республикасы, 480091, Алматы қ-сы, Әйтеке Би к-сі, 67 | Депозиттерге кепілдік беру жүйесі оған қатысатын банктердің еркінен тыс таратылған жағдайында жеке тұлғалардың салымдарын қайтаруды қамтамасыз етуге арналған | Банктің жеке тұлғалардан тартылған салымдарын қайтару жөніндегі міндеттемесі ҚР заңнамасына сәйкес кепілдік беріледі. Куәлік №0015 |
| Сәуір 2000ж. | Зейнетақы қорлары қауымдастығының мүшесі | Қазақстан Республикасы, 480091, Алматы қ-сы, Төле Би к-сі, 57 | Қызметтің барлық бағыттары бойынша Қауымдастық мүшелерінің мүдделерін жүйелеу, қолдау, қорғау және алдыға жылжыту | Семинарларға, конференцияларға, Қауымдастықтың мақсатты бағдарламадарды жүзеге асыруына қатысу |
| Қараша 2000 ж. | "VISA International" халықаралық төлем жүйесінің қатысушысы | VISA International Servise Association Мәскеу өкілдігі Дукач Плейс II Гашек к-сі, 7-үй, 850-офис Мәскеу, 123056 | Ұйым банктер арасындағы делдалдық рөлді атқарады, есептерді ұйымдастырумен айналысады, жүйе қатысушыларының арасында техникалық өзара қарым-қатынасты қамтамасыз етеді | Есептер жүргізу |
| Қараша | Банк талдаушылар | Мәскеу, Средний | Банк аралық | Тәуекелдерді |

| | | | | |
|----------------|---|---|---|---|
| 2000 ж. | клубының мүшесі | Овчинниковский түйық к-сі, 4-үй, 1-құрылым (Талдау ортлығы). | операцияларға лимиттерді белгілеу мақсатында банктердің қаржылық жағдайын талдау үшін қаржы ақпарат көздері стандарттарын жасау, іскерлік ынтымақтастық пен жүйелеуді қамтамасыз ету, жиналған тәжірибені қорытындылау, банктердегі менеджмент тәуекелін жақсарту жөнінде ұсыныстар жасау | басқару саясатының әртүрлі аспектілер бойынша семинарларға, конференцияларға қатысу |
| Наурыз 2001 г. | Еуразиялық өнеркәсіптік қауымдастықтың (ЕӨҚ) мүшесі | Қазақстан Республикасы, 480002, Алматы қ-сы, Қонаев к-сі, 56 | Отандық өнеркәсіптік өндірісті дамыту арқылы ҚР экономикасын оң дамытуға бағытталған күштерді жинақтап, жүйелеу үшін өнеркәсіптік даму процесімен тікелей немесе жанама байланысты өнеркәсіптік кәсіпкерліктің әртүрлі құрылымдарын, баса да заңды тұлғаларды ерікті негізде біріктіру | Қауымдастықтың мақсаттары мен міндеттерін жүзеге асыру жөніндегі қызметке қатысу |
| Маусым 2002 ж. | Процессингтік орталық ЖАҚ | Қазақстан Республикасы, 480090, Алматы қ-сы, Көктем –3 ы.а., 21-үй. | Банк аралық төлем карталары жүйесін дамыту, өндірістік-шаруашылық қызметтен кіріс алу, оны акционерлердің мүддесінде қолдану | Қоғамның акционерлік капиталына қатысу арқылы ұлттық банк аралық пластикалық карта жүйесіне қатысу, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес акционерлердің барлық құқықтарын жүзеге асыру |

22. Эмитенттің басқа аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметтер

Осы Проспектінің 14-21 тармақтарында аталғаннан басқа Банктің басқа аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметтер жоқ.

23. Аффилиирленген тұлғалардың қатысуымен жасалған операциялар

«Еуразиялық банк» АҚ 2004 жылы Қазақстан Республикасының заңдамасына сәйкес Банкке қатысты аффилиирленген болып табылатын ұйымдардың қатысуымен ірі мәмілелер жасаған жоқ.

4-БӨЛІМ. ЭМИТЕНТ ҚЫЗМЕТІНІҢ СИПАТТАМАСЫ

Осы бөлімді қаржылық ұйымдар толтырмайды.

Соған сәйкес 24-тен 30 тармаққа дейін көрсетілмейді.

5-БӨЛІМ. ЭМИТЕНТТІҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАЙ-КҮЙІ

АКТИВТЕР

31. Баланстық құны 2004 жылдың 01 қыркүйегіндегі жағдай бойынша материалдық емес активтердің жалпы баланстық құнының бес және одан да көп пайызын құрайтын материалдық емес активтерінің түрлері

| мың теңге | | | |
|---|--------------------|---|------------------|
| Бөлімше | Инвентарлық нөмірі | Объекттің атауы | Қалдық құны |
| «Еуразиялық банк» АҚ | | | |
| <i>материалдық емес активтер - Бағдарламалық қамтамасыз ету</i> | | | |
| Бас | 12011231027 | RS BANK 5.1 бағдаламалық қамтамасыз ету + адаптация | 3 346,00 |
| Бас | 12030415015 | «Құжат айналымын басқару жүйесі» бағдарламалық қамтамасыз етуі | 3 827,00 |
| Бас | 12031002001 | RS-Loans бағдарламалық қамтамасыз ету (автоматты несие беру жүйесі) | 4 804,00 |
| Бас | 12040524001 | БАН айыр. операцияларының құрамындағы RS - BANK 5.1, InterBank 5.2 | 3 609,00 |
| Бас | 12040831001 | RS-DATAHOUSE бағдарламалық қамтамасыз ету | 8 389,00 |
| Департамент информ. технологий | 12040309001 | Oracle компания лицензиясы | 2 545,00 |
| Бас | 12040531127 | Имиджтік бейнеролик | 6 210,00 |
| жалпы: | | | 32 730,00 |

32. Баланстық құны 2004 жылдың 01 қыркүйегіндегі жағдай бойынша негізгі қаражаттардың жалпы баланстық құнының бес және одан да көп пайызын құрайтын негізгі қаражаттардың түрлері

| мың теңге | | | |
|----------------------|-------------------|--|-------------------|
| Бөлімше | Инвентарлық нөмір | Объекттің атауы | Қалдық құны |
| «Еуразиялық банк» АҚ | | | |
| <i>Ғимараттар</i> | | | |
| 9-Филиал | 102040630001 | №16,17,19-36 жайлары Өскемен қ-сы, Ушанов к-сі 64/1, ауд.389.1ш.м. | 40 415.00 |
| 3 -Филиал | 40190499001 | 3-филиал ғимараты, Ақтөбе қ-сы, Құсжанов к-сі, 7 | 31 793.00 |
| 4 -Филиал | 52040423001 | әкімшілік ғимараттың бір бөлігі, Қарағанды қ-сы, Н. Абдиров к-сі, 3/2 | 59 215.00 |
| Жалпы: | | | 131 423.00 |

33. Инвестициялар

мың теңге

| ИНВЕСТИЦИЯ ТҮРІ | 01.01.04ж. бастапқы сальдо | Дебет | Кредит | 01.09.04ж ақырғы сальдо | Өзгеріст ер (+,-) | Өзгері стер (%) |
|--|---|-------------------|-------------------|--|------------------------------|--------------------------------|
| Басқа заңды тұлғалардың капиталындағы ұзақ мерзімді инвестициялар | 10 000 | - | - | 10 000 | - | - |
| Сатуға арналған бағалы қағаздар портфелі жалпы: | - | - | - | - | - | - |
| Соның ішінде мемлекеттік бағалы қағаздар | - | - | - | - | - | - |
| Мемлекеттік емес бағалы қағаздар | - | - | - | - | - | - |
| Басқа инвестициялар, жалпы | 20 542 381 | 40 052 410 | 35 590 443 | 25 004 348 | 4 461 967 | 21,72 |
| Сатуға арналған қолдағы бар бағалы қағаздар портфелі, жалпы: | 4 466 049 | 30 816 701 | 28 180 450 | 7 102 300 | 2 636 251 | 59,03 |
| Соның ішінде мемлекеттік бағалы қағаздар | 2 726 825 | 29 531 598 | 27 212 390 | 5 046 033 | 2 319 208 | 85,05 |
| Мемлекеттік емес бағалы қағаздар | 1 739 224 | 1 285 103 | 968 060 | 2 056 267 | 317 043 | 18,23 |
| өтеуге дейін ұсталатын бағалы қағаздар портфелі, жалпы | 16 076 332 | 9 235 709 | 7 409 993 | 17 902 048 | 1 825 716 | 11,36 |
| Соның ішінде: мемлекеттік бағалы қағаздар | 14 784 327 | 8 588 531 | 7 059 995 | 16 312 863 | 1 528 536 | 10,34 |
| Мемлекеттік емес бағалы қағаздар | 1 292 005 | 647 178 | 349 998 | 1 589 185 | 297 180 | 23,00 |
| Жалпы инвестициялар | 20 552 381 | 40 052 410 | 35 590 443 | 25 014 348 | 4 461 967 | 21,72 |

Бағалы қағаздар портфелінің құрылымы

млн. теңге

| Жіктеу | 01.01.2004 ж. | Менш.са лм. % | 01.09.2004ж. | Менш.са лм. % |
|--|----------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
| 1. Мемлекеттік бағалы қағаздар | 17 511,2 | 85,24 | 21 358,8 | 85,42 |
| Соның ішінде: | 7 321,7 | 35,64 | 11 547,5 | 46,18 |
| 1.1. ҚР ҚМ Еуроноттары | | | | |
| 1.2. ҚР ҚМ Қазына міндеттемелері | 5 662,6 | 27,56 | 5 217,9 | 20,87 |
| 1.3. ҚР ҰБ НОТтары | 3 568,1 | 17,37 | 3 672,7 | 14,69 |
| 1.4. Муниципальді облигациялар | 958,8 | 4,67 | 920,7 | 3,68 |
| 2. Мемлекеттік емес бағалы қағаздар | 3 031,2 | 14,76 | 3 645,5 | 14,58 |
| Соның ішінде, басқа ЕДБ айналысқа ақша | 1 843,4 | 8,97 | 2 239,8 | 8,96 |

| | | | | |
|---|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| шығарылғандары | | | | |
| Жалпы: | 20 542,4 | 100 | 25 004,3 | 100 |
| <i>Валютаға бөліп, бағалы қағаздар портфелінің динамикасы</i> | | | | мың теңге |
| Жіктеу | 01.01.2004 жыл | | 01.09.2004 жыл | |
| 1. Мемлекеттік бағалы қағаздар: | 17 511 151 | | 21 358 896 | |
| АҚШ долларында номинацияланған | 7 321 668 | | 11 547 517 | |
| Теңгеге номинацияланған | 10 189 483 | | 9 811 379 | |
| 2. Мемлекеттік емес бағалы қағаздар | 3 031 230 | | 3 645 452 | |
| АҚШ долларында номинацияланған | 1 171 793 | | 1 238 444 | |
| Теңгеге номинацияланған | 1 859 437 | | 2 407 008 | |
| Жалпы портфель: | 20 542 381 | | 25 004 348 | |

2004 жылдың 01 қыркүйегіндегі жағдай бойынша өтеу мерзімдер бойынша бағалы қағаздар портфелінің динамикасы

мың теңге

| Жіктеу | Өтеу мерзімдері | | | | | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| | 2004 жыл | 2005 жыл | 2006 жыл | 2007 жыл | 2008 жыл | 2009 жыл | 2011 жыл | 2012 жыл | 2013 жыл | 2014 жыл |
| Мемлекеттік бағалы қағаздар | 2 712 897 | 3 608 160 | 1 719 682 | 10 936 688 | 1 569 532 | | | 408 359 | 203 332 | 200 246 |
| Соның ішінде: Еуроноттар ҚР ҚМ | 1 379 554 | | | 10 167 963 | | | | | | |
| ҚР ҚМ Қазына міндеттемелері | | 1 268 827 | 1 655 712 | 50 757 | 1 430 750 | | | 408 359 | 203 332 | 200 246 |
| ҚР ҰБ НОТтары | 1 333 343 | 2 339 333 | | | | | | | | |
| Муниципальді облигациялар | | | 63 970 | 717 968 | 138 782 | | | | | |
| Мемлекеттік емес бағалы қағаздар | 156 687 | 150 248 | 224 436 | 1 129 390 | | 426 654 | 557 307 | | 949 188 | 51 542 |
| Соның ішінде, басқа ЕДБ айналысқа ақша шығарылғандары | 156 687 | | | 995 438 | | 426 654 | 150 100 | | 510 889 | |
| Жалпы: | 2 869 584 | 3 758 408 | 1 944 118 | 12 066 078 | 1 569 532 | 426 654 | 557 307 | 408 359 | 1 152 520 | 251 788 |

34. Дебиторлық қарыз

2004 жылдың 01 қыркүйегіндегі жағдай бойынша дебиторлық қарыз құрылымы

мың теңге

| <i>Есеп №</i> | <i>Есептің атауы</i> | <i>Сума</i> |
|---------------|---|------------------|
| | | 28 573 |
| 1851 | Салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер бойынша есептесу | |
| 1854 | Жұмыскерлермен есептесу | 3 473 |
| 1855 | Күжаттық есептемелер бойынша дебиторлар | 163 927 |
| 1856 | Капитал салымдар бойынша дебиторлар | 218 542 |
| 1860 | Банк қызметі бойынша басқа дебиторлар | 753 909 |
| 1867 | Банктік емес қызмет бойынша басқа дебиторлар | 42 931 |
| 1870 | Басқа транзиттік есептер | 301 |
| | Жалпы | 1 211 656 |

01.09.04ж. жағдай бойынша жалпы дебиторлық қарыз соманың 5% көп болатын Банкке қарыз болып табылатын дебиторларының тізімі

мың теңге

| <i>№ т/б</i> | <i>Дебиторының атауы</i> | <i>Дебиторлық қарыз түрі</i> | <i>Дебиторлық қарыз сомасы</i> | <i>Дебиторлық қарыздағы меншікті салмағы</i> |
|--------------|--------------------------|---|--------------------------------|--|
| 1 | «Нұрбанк» ААҚ | СПОТ мәмілелері бойынша несиелік қарыз | 272 793,00 | 22,51 |
| 2 | «Темірбанк» АҚ | СПОТ мәмілелері бойынша несиелік қарыз | 237 578,00 | 19,61 |
| 3 | «Альянс банк» АҚ | СПОТ мәмілелері бойынша несиелік қарыз | 163 884,00 | 13,53 |
| 4 | Dresdner Bank AG | Күжаттық операциялар бойынша несиелік қарыз | 69 020,00 | 5,70 |
| 5 | «Казкоммерцбанк» АҚ | СПОТ мәмілелері бойынша несиелік қарыз | 68 170,00 | 5,63 |

ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ

35. Эмитенттің төленген жарғылық капиталының мөлшері

2004 жылдың 01 қыркүйегіндегі жағдай бойынша Банктің төленген жарғылық капиталын 6 000 017 274 (алты миллиард он жеті мың екі жүз жетпіс төрт) теңге 00 тиын құрайды.

МІНДЕТТЕМЕЛЕР

36. Заемдер

2004 жылдың 01 қыркүйегінде күші бар банктік заемдер мен несие линиялары туралы ақпарат

| <i>Несие берушінің атауы</i> | <i>Өтеу күні</i> | <i>Сомасы, мың теңге</i> | <i>% ставкасы</i> | <i>Қамтамасыз ету</i> |
|------------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------|-----------------------|
| ҚР Ұлттық банкі | Талап етілгенге дейін | 104 | пайызсыз | Қамтамасыз етілмеген |
| «Казкоммерцбанк» АҚ | 01.09.2004 | 400,000 | 1,75 | Қамтамасыз етілмеген |
| «Халық банк» АҚ | 01.09.2004 | 100,000 | 4,75 | Қамтамасыз етілмеген |
| «Халық банк» АҚ | 15.09.2004 | 200,000 | 1,0 | Қамтамасыз етілмеген |
| «Темірбанк» АҚ | 06.12.2004 | 50,700 | 5,0 | Қамтамасыз етілмеген |
| ЖАЛПЫ: | | 750,804 | | |

37. Эмитенттің негізгі қызметті атқаруымен байланысты несие қарыз (қарызы, алынған аванстар).

2004 жылдың 01 қыркүйегіндегі жағдай бойынша несиелік қарызының құрылымы

| <i>Есеп №</i> | <i>Есептің атауы</i> | <i>Сума</i> |
|---------------|--|------------------|
| | | мың теңге |
| 2851 | Салықтар мен бюджетке төленетін басқа да төлемдер бойынша есептесу | 3 689 |
| 2854 | Банк жұмыскерлерімен есептесу | 25 805 |
| 2855 | Құжаттық есептемелер бойынша несие берушілер | 272 768 |
| 2860 | Банктік қызмет бойынша басқа да несие берушілер | 1 349 826 |
| 2867 | Банктік емес қызмет бойынша басқа да несие берушілер | 6 127 |
| 2870 | Басқа транзиттік есептер | 47 710 |
| | Жалпы | 1 705 925 |

01.09.04ж. жағдай бойынша Банк қарызы жалпы несиелік қарыз сомасының 5% көбін құрайтын несиелік берушілерінің тізімі

мың теңге

| № т/б | Несие берушінің атауы | Несие қарызының түрі | Несие қарызының сомасы | Несие қарыз сомасындағы меншікті салм |
|-------|------------------------|---|------------------------|---------------------------------------|
| 1 | «Нұрбанк» ААҚ | СПОТ мәмілелері бойынша несиелік қарыз | 273 220,00 | 16,02 |
| 2 | «Темірбанк» АҚ | СПОТ мәмілелері бойынша несиелік қарыз | 237 959,00 | 13,95 |
| 3 | Соколов- Сарбай МӨБ АҚ | Күжаттық операциялар бойынша несиелік қарыз | 226 914,00 | 13,30 |
| 4 | «Альянс банк» АҚ | СПОТ мәмілелері бойынша несиелік қарыз | 163 932,00 | 9,61 |

ҚАРЖЫ НӘТИЖЕЛЕРІ

38. Қаржы нәтижелерін талдау

Қызметтердің таратылған (көрсетілген) көлемдері туралы ақпарат

мың

теңге

| Атауы | 2001 жыл | 2002 жыл | 2003 жыл | 2004 жылдың 8 айы | Жыл басынан болған өзгерістер | 2005 жылға болжам |
|---|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
| Несие беру, жалпы | 7 862 374 | 9 877 417 | 27 592 339 | 28 526 340 | 3,39 | 36 000 000 |
| Клиенттерге берілетін несиелік | 3 953 894 | 9 842 040 | 26 439 289 | 23 683 016 | -10,42 | 30 000 000 |
| Басқа банктерге берілген заемдер | 3 908 480 | 35 377 | 1 153 050 | 4 843 324 | 320,04 | 6 000 000 |
| Брокерлік қызметтер, жалпы | 4 413 992 | 242 208 946 | 129 064 347 | 15 029 723 | -88,35 | 30 000 000 |
| Клиенттердің тапсыруы бойынша бағалы қағаздарды сатып алу | 4 373 831 | 121 438 259 | 64 080 876 | 2 799 775 | -95,63 | 15 000 000 |
| Клиенттердің тапсыруы бойынша бағалы қағаздарды сату | 40 161 | 120 770 687 | 64 983 471 | 12 229 948 | -81,18 | 15 000 000 |
| Саудалық қаржыландыру, жалпы | 3 097 757 | 8 880 936 | 13 104 729 | 10 892 786 | -16,88 | 20 000 000 |

| | | | | | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------------|
| Кепілдіктер | 840 077 | 6 102 897 | 9 612 208 | 7 208 645 | -25,01 | 14 000 000 |
| Аккредитивтер | 2 257 680 | 2 778 039 | 3 492 521 | 3 684 141 | 5,49 | 6 000 000 |
| Депозиттерді тарту, жалпы | 401 304 948 | 505 618 023 | 697 236 808 | 665 420 343 | -4,56 | 740 000 000 |
| Клиенттерден тартылған депозиттер | 398 626 563 | 487 422 260 | 631 597 314 | 645 719 585 | 2,24 | 700 000 000 |
| Басқа банктерден тартылған депозиттер мен заемдер | 2 678 385 | 18 195 763 | 65 639 494 | 19 700 758 | -69,99 | 40 000 000 |

Банктің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері туралы есеп млн.
тенге

| | Символ | 01.01.02 | 01.01.03 | 01.01.04 | 01.09.04 | 01.01.05 болжам |
|---|--------|----------|----------|----------|----------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I. Сыйақы алумен байланысты кірістер | 100 | 1095,7 | 1362,7 | 2512,9 | 2865,0 | 4193,4 |
| Соның ішінде банктің берген заемдері бойынша | 120 | 376,6 | 506,6 | 1364,9 | 1416,2 | |
| II. Сыйақы төлеумен байланысты шығындар | 200 | 285,9 | 393,8 | 879,1 | 1418,6 | 1446,0 |
| III. Сыйақыны алумен байланысты таза кіріс (I-II): | 300 | 809,8 | 968,9 | 1633,8 | 1446,4 | 2747,4 |
| IV. Сыйақыны алумен байланысты емес кірістер: | 400 | 908,8 | 857,6 | 2049,3 | 1718,7 | 1607,6 |
| Соның ішінде дилингтік операциялар бойынша кірістер (нетто) | 410 | 373,9 | 197,0 | 684,1 | 770,3 | |
| V. Сыйақыны төлеумен байланысты емес шығындар: | 500 | 1035,4 | 1395,1 | 2097,6 | 1640,0 | 2219,1 |
| VI. Резервтерге есептегенге дейін таза операциялық кіріс (III+IV-V): | 600 | 683,3 | 431,4 | 1585,5 | 1525,1 | 2135,9 |
| VII. Резервтерге ассигнациялау: | 700 | 392,7 | 524,7 | 862,8 | 869,4 | 570,0 |
| VIII. Резервтерге есептегеннен кейінгі таза операциялық кіріс (VI-VII): | 800 | 290,6 | -93,3 | 722,7 | 655,7 | 1565,9 |
| IX. Алдын-ала көрілмеген баптар: | 900 | 116,3 | 408,2 | 378,2 | 592,9 | |

| | | | | | | |
|---|------|-------|-------|--------|--------|--------|
| Х. Салықтарды төлегенге дейінгі кіріс (шығын) (VIII+IX) | 1000 | 406,9 | 314,9 | 1100,9 | 1248,6 | 1565,9 |
| XI. Табыс салығын төлеу бойынша шығындар | 1100 | 141,1 | 70,0 | 83,2 | 52,8 | 100,0 |
| XII. Таза кіріс (шығындар) (X-XI) | 1200 | 265,8 | 244,9 | 1017,7 | 1195,8 | 1465,9 |

39. Эмитенттің кірістері мен шығындарының құрылымы

| Кіріс бантары | млн. теңге | | | | | | | |
|---|-------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | 01.01. 02ж. | | 01.01.03ж. | | 01.01.04ж. | | 01.09.04ж. | |
| | Сوما | Мен.са лм. % | Сوما | Мен.са лм. % | Сوما | Мен.са лм. % | Сوما | Мен.са лм. % |
| Басқа банктерде орнықтырылған салымдар бойынша кіріс | 420,8 | 17,4 | 359,6 | 10,24 | 52,3 | 1,06 | 95,5 | 1,84 |
| Комиссиялық кірістер | 500 | 20,7 | 558,3 | 15,9 | 748,3 | 15,12 | 595 | 11,49 |
| Клиенттерге берілген заемдер бойынша кіріс | 373 | 15,4 | 517,7 | 14,74 | 1364,5 | 27,56 | 1412,5 | 27,28 |
| Дилингтік операциялар бойынша кірістер | 453 | 18,7 | 324,8 | 9,25 | 1162,7 | 23,49 | 973 | 18,79 |
| Бағалы қағаздар бойынша кірістер | 349,5 | 14,5 | 457,9 | 13,04 | 1070,7 | 21,63 | 1312,5 | 25,35 |
| Қайта бағалаудан болған кірістер | 117,2 | 4,8 | 775 | 22,07 | 63,8 | 1,29 | 73,8 | 1,43 |
| Коршоттар бойынша кірістер | 28,2 | 1,2 | 28,5 | 0,81 | 17,4 | 0,35 | 28,7 | 0,55 |
| Басқа банктерге берілген заемдер бойынша және “кері репо” операциялары бойынша кірістер | 5,1 | 0,2 | 9,6 | 0,27 | 8,0 | 0,16 | 15,8 | 0,31 |
| ҚР ҰБ депозиттері бойынша сыйақы | 0,8 | 0,03 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Басқа операциялық кірістер | 39,2 | 1,6 | 43,4 | 1,24 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Басқа кірістер | 131,2 | 5,4 | 436,6 | 12,43 | 463,0 | 9,35 | 670,4 | 12,95 |
| Жалпы | 2418 | 100 | 3511,4 | 100 | 4950,7 | 100 | 5177,2 | 100 |

| Шығын бантары | млн. теңге | | | | | | | |
|--|-------------|-----------------|------------|-----------------|------------|-----------------|------------|-----------------|
| | 01.01. 02ж. | | 01.01.03ж. | | 01.01.04ж. | | 01.09.04ж. | |
| | Сوما | Мен.с алм. % | Сوما | Мен.с алм. % | Сوما | Мен.с алм. % | Сوما | Мен.с алм. % |
| Қамтамасыз етуге ассигнациялау (арнайы және жалпы резервтер/провизиялар) | 392,6 | 18,24 | 524,7 | 16,06 | 862,9 | 21,94 | 869,5 | 21,84 |
| Еңбекақы, іс-сапар, міндетті аударымдар | 472,2 | 21,94 | 714,4 | 21,87 | 771,4 | 19,61 | 558 | 14,01 |
| Салықтар, алымдар, бюджетке төленетін басқа да | 267,1 | 12,41 | 224,4 | 6,87 | 248,5 | 6,32 | 134,7 | 3,38 |

| | | | | | | | | |
|---|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|
| міндетті төлемдер | | | | | | | | |
| Соның ішінде, табыс салығы | 141,1 | 6,56 | 70 | 2,14 | 83,2 | 2,12 | 52,8 | 1,33 |
| Клиенттердің талаптары бойынша сыйақы төлемі | 258,3 | 12 | 359,1 | 10,99 | 657,2 | 16,71 | 806,2 | 20,25 |
| Басқа операциялық шығындар | 72,7 | 3,38 | 128,5 | 3,93 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Жалпы шаруашылық шығындар | 255,2 | 11,86 | 167,8 | 5,14 | 178,5 | 4,54 | 148,6 | 3,73 |
| Бағалы қағаздар бойынша шығындар | 14,1 | 0,66 | 4,4 | 0,13 | 51,4 | 1,31 | 450,5 | 11,31 |
| Дилингтік операциялар бойынша шығындар | 161 | 7,48 | 148,4 | 4,54 | 687,9 | 17,49 | 380,7 | 9,56 |
| Қайта бағалаудан болған шығындар | 123,6 | 5,74 | 735,3 | 22,51 | 37,7 | 0,96 | 269,2 | 6,76 |
| Басқа банктердің депозиттері бойынша сыйақы төлемі бойынша шығындар | 27,3 | 1,27 | 29,2 | 0,89 | 12,1 | 0,31 | 6,8 | 0,17 |
| Заемдер бойынша сыйақы төлемі бойынша және “Тікелей Репо” операциялары бойынша шығындар | 0,427 | 0,02 | 5,4 | 0,17 | 158,4 | 4,03 | 155,1 | 3,90 |
| Басқа шығындар | 107,6 | 5 | 224,9 | 6,89 | 267,0 | 6,79 | 202,2 | 5,08 |
| Жалпы | 2152,1 | 100 | 3266,5 | 100 | 3933,0 | 100 | 3981,5 | 100 |

40. Қаржы коэффициенттері

Ағымдағы жылғы таза кіріс деңгейінің қомақты өсуіне байланысты Банк активтерінің рентабельдігі (ROA) және акционерлік капиталдың (ROE) рентабельдігі 2004 жылдың 01 қыркүйегінде 2003 жылғы мәліметтермен салыстырғанда 2,83%-дан 8,37% дейін, соған сәйкес 21,3%-дан 29,89% дейін ұлғайды.

Банк пайдалығының өсу қарқыны 2004 жылы жоғары пайдалы активтер көлемінің қомақты ұлғаюынан және активтер сапасының жақсаруына байланысты ұлғайды.

Банк активтерінің акционерлердің салған қаражаттарының бірлігіне өсімін көрсететін акционерлік капиталдың мультипликаторы жыл басынан 8,4-тен 12,14 дейін ұлғайды. Жеке меншік капиталдың мультипликаторы 5,8-ден 7,38 дейін өсті. Левередждің деңгейі банктер үшін нұсқау берілген мәндері болғанша 4,96-дан 6,59 дейін ұлғайды.

Таза пайыздық маржаның деңгейі банктің берілетін заемдері бойынша пайыздық ставкаларды азайту саясатын жүргізуіне байланысты жыл басынан басталған кезең ішінде 4,46%-дан 3,99% дейін өсті.

| <i>Көрсеткіштер</i> | <i>01.01.02ж.</i> | <i>01.01.03ж.</i> | <i>01.01.04ж.</i> | <i>01.09.04ж.</i> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Рентабельдік % | 4,46 | 5,57 | 16,63 | 19,22 |
| Активтер бойынша пайдалылық (ROA) % | 1,49 | 0,92 | 2,83 | 3,02 |
| Капиталға пайда (ROE) % | 6,42 | 8,41 | 21,3 | 29,89 |
| Таза пайыздық маржа (NIM) | 6,47 | 6,41 | 4,46 | 3,99 |
| Акционерлік капиталдың мультипликаторы | 4,31 | 9,14 | 8,4 | 12,14 |
| <i>Жеке меншік капиталдың мультипликаторы</i> | 3 | 6,05 | 5,8 | 7,38 |
| Левередж | 2,02 | 5,06 | 4,96 | 6,59 |
| ГЭП позициясы | 2,9 | 0,15 | 0,16 | 0,10 |
| Сыйақы (мүддені) алумен байланысты кірістердің жиынтық активтерге қатынасы | 0,0876 | 0,0514 | 0,0498 | 0,0393 |
| Несие бойынша сыйақы (мүдде) алумен | 0,1226 | 0,0664 | 0,0851 | 0,0484 |

| | | | | |
|---|--------|--------|---------|--------|
| байланысты кірістердің жиынтық несие портфеліне қатынасы | | | | |
| Сыйақы (мүдде) төлеумен байланысты шығындардың жиынтық міндеттемелерге қатынасы | 0,034 | 0,0177 | 0,021 | 0,0224 |
| Резервтерді құруға кеткен шығындардың жиынтық активтерге қатынасы | 0,0314 | 0,0198 | 0,0171 | 0,0119 |
| Жұмыскерлердің саны | 355 | 328 | 336 | 436 |
| Бір жұмыскерден түсетін таза кіріс (мың теңге) | 748,7 | 746,6 | 3 133,0 | 4113,9 |

Жеке меншік капитал (ЖК) көрсеткіштері

| Көрсеткіштер | Норматив | 01.01.02ж. | 01.01.03ж. | 01.01.04ж. | 01.09.04ж. |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ЖК | мың теңге | 4 170 751 | 4 381 427 | 8 699 317 | 9 871 651 |
| К1 | =>0,06 | 0,30 | 0,15 | 0,15 | 0,12 |
| К2 | =>0,12 | 0,60 | 0,33 | 0,39 | 0,27 |
| К3 | <=>0,25 | 0,22 | 0,23 | 0,18 | 0,22 |
| Кос | <=>0,10 | 0,01 | 0,0006 | 0,0356 | 0,0298 |
| Ерекше қарым-қатынастағы банктермен байланысты клиенттер бойынша тәуекелдің жиынтық мөлшері | <=>СК | 25 696 | 4 733 | 321 995 | 302 265 |
| Кблан | <=>0,10 | 0,01 | 0,03 | 0,03 | 0,02 |
| К4 | >=>0,3 | 0,73 | 1,86 | 1,30 | 1,39 |
| К5 | >=>0,5 | Нет | 1,62 | 1,16 | 1,20 |
| К6 | <=>0,5 | 0,07 | 0,07 | 0,05 | 0,08 |

6-БӨЛІМ. БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫҢ ШЫҒАРЫЛЫМДАРЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

41. Облигациялар шығарылым туралы шешім қабылданған күнге дейінгі эмитенттің эмиссияланған бағаёы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдарына қатысты мәліметтер

1. Облигациялар шығарылымы туралы шешім қабылданғанға дейінгі облигациялардың алдыңғы тіркелген бірінші шығарылымы туралы мәліметтер:

| | |
|---|--|
| Облигация түрі | атаулы, купонды қамтамасыз етілмеген |
| Облигациялардың жалпы саны | 1 500 000 000 дана |
| НИИ | KZ2CKY05A911 |
| Номиналды құны | 1,00 теңге |
| Эмиссияның жалпы сомасы | 1 500 000 000,00 теңге |
| Сыйақы ставкасы | қалқымалы, айналымның бірінші жылы 7,0% жылдық |
| Купон түрі | Жарты жылдық |
| Сауда-саттық ұйымдастырушыларының ресми тізімінің категориясы | «А» |
| Айналым мерзімі | 5 жыл |
| Мемлекеттік тіркеген орган | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі | A91 |
| Мемлекеттік тіркелген күні | 24 қзан 2003 жыл |
| Айналым басталған күн | 25 қараша 2003 жыл |
| Орнықтырылған облигациялардың саны | Тіркелген облигациялардың жалпы көлемінің 751 700 000 данасы |
| Орнықтырылмаған облигациялардың саны | Тіркелген облигациялардың жалпы көлемінің 748 300 000 дана |
| Орнықтыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі (номиналды құны бойынша) | 751 700 000,00 теңге |

Орнықтыру нәтижелері туралы есепті (алты айдың қорытындысы бойынша) Қазақстан Республикасының қаржы рыногы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі 2004 жылдың 09 шілдесінде бекітті;

Эмитенттің облигация ұстаушыларының алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер:

Банктің облигация ұстаушыларының алдындағы міндеттемелерін (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу немесе кешіктіру) орындамаған кездері жоқ.

Банк облигацияларының бірінші шығарылымын тоқтату немесе болған жоқ деп тану немесе жою фактілері жоқ;

Облигацияларды өтеу күні – 25 қараша 2008 жыл;

Облигациялар бойынша төлемнің жалпы мөлшері:

- Негізгі қарыз – 1 500 000 000,00 теңге;

Купон – қалқымалы, Банктің директорлар Кеңесінің шешімімен анықталады,

облигациялардың бірінші айналымын облигациялардың номиналды құнының 7,0 % жылдық құрайды;

2004 жылдың 25 мамырында Банк облигациялары бойынша сыйақы төлемінің мөлшерін - 26 309 500,00 (жиырма алты миллион үш жүз тоғыз мың бес жүз) теңге 00 тиын құрады;

Эмитенттің бағалы қағаздарымен сауда-саттық жүргізілген негізгі рыноктар, соның ішінде сауда-саттық ұйымдастырушыларының атаулары:

Банк облигациялары «Қазақстанның қор биржасы» АҚ ресми тізімі бойынша «А» категориясымен қазақстандық бағалы қағаздардың ұйымдастырылған рыногында айналады. «Қазақстанның қор биржасы» АҚ сауда-саттық ұйымдастырушысы болып табылады;

Облигация ұстаушысы құқылы:

- Облигациялар шығарылымының проспектісімен қарастырылған мерзімдерде облигациялардың номиналды құнын алуға;
- Облигациялар шығарылымының проспектісімен қарастырылған мерзімдерде сыйақы алуға;
- Облигацияларын еркін сатуға немесе басқаша жолмен шеттетуге;
- Облигациялар шығарылымының проспектісімен қарастырылған тәртіпте ақпарат алуға;
- Қазақстан Республикасының заңдамасымен қарастырылған тәртіпте өз талаптарын қанағаттандыруға;
- Облигацияларға деген меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтарға ие.

2. Облигациялар шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейін алдыңғы тіркелген акция шығарылымдары туралы мәліметтер:

| Көрсеткіштер | Бірінші шығарылым | Екінші шығарылым | Үшінші шығарылым | Төртінші шығарылым |
|---|---|---|---|--|
| Акция түрі | Атаулы жай | Атаулы жай | Атаулы жай | Жай |
| Акциялардың жалпы саны (дана) | 1 000 | 14 232 | 30 332 | 62 763 |
| Акцияның номиналды құны (теңге) | 95 600,00 | 95 598,00 | 95 598,00 | 95 598,00 (орналастыру бағасы) |
| Акцияларды орнықтыру кезінде тартылған қаражаттардың жалпы көлемі (өсу нәтижесімен) (теңге) | 95 600 000.00 | 1 360 550 736.00 | 2 899 678 536.00 | 6 000 017 74.00 |
| Мемлекеттік тіркелген күні | 07 маусым 1995 жыл | 19 желтоқсан 1996 жыл | 14 желтоқсан 1998 жыл | 12 қараша 2003 жыл |
| Мемлекеттік тіркеген орган | Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі | Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі ұлттық комиссиясы | Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі |

| | | | | |
|---|--|---|-----------------------|----------------------|
| | ҰЛТТЫҚ КОМИССИЯСЫ | | ҰЛТТЫҚ КОМИССИЯСЫ | |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі | A0001 | A3155-1 | A3155-2 | A3155-3 |
| Орнықтырылу әдісі | Жабық, жазылу | Жабық, жазылу | Жабық, жазылу | Жабық, жазылу |
| Шығарылым мен акцияларды орнықтыру нәтижелері туралы есеп бекітілген күн | 31 қазан 1996 жыл | 19 тамыз 1997 жыл | 26 наурыз 1999 жыл | 27 ақпан 2004 жыл |
| Акциялар шығарылымы жойылған күн | 19 желтоқсан 1996 жыл | 14 желтоқсан 1998 жыл | - | - |
| Акцияларды жою туралы шешім қабылдаған мемлекеттік орган | Қазақстан Республикасын ың Бағалы қағаздар жөніндегі ұлттық комиссиясы | Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі ұлттық комиссиясы | - | - |
| Акцияларды жоюға негіз | Жарғылық капиталды ұлғайту | Жарғылық капиталды ұлғайту | - | - |

Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді төлемеу фактілері туралы мәліметтер – жоқ;

Соңғы екі қаржы жылының әрбір жылы үшін бір акцияның дивиденд мөлшері:

2002 және 2003 жылдары Банк акционерінің шешімімен сәйкес дивидендтер есептелген жоқ және төленген жоқ.

Эмитенттің бағалы қағаздармен сауда-саттық жүргізілетін негізгі рыноктар, соның ішінде сауда-саттық ұйымдастырушыларының атаулары:

Банк акциялары бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған рыногында жабық тәсілмен жазылу әдісімен орнықтырылады.

Банк акциясының ұстаушысы құқылы:

- Қазақстан Республикасының заңдамасымен және Банктің Жарғысымен қарастырылған тәртіпте Банкті басқаруға қатысуға;
- Дивидендтер алуға;
- Банктің қызметі туралы ақпарат алуға, соның ішінде Банктің қаржы есебін акционерлердің жалпы жиналысымен немесе Банктің жарғысымен белгіленген тәртіпте танысуға;
- Тіркеушіден немесе номинал ұстаушыдан бағалы қағаздарға деген меншік құқығын растайтын үзінді жазба алуға;
- Банк акционерлерінің жалпы жиналысына Банктің Директорлар Кеңесіне кандидатураларды сайлауға ұсынуға;
- Банк органдары қабылдаған шешімдерді сот тәртібінде даулауға;

- Банкке оның қызметі туралы жазбаша сұрауға, Банкке сұрау келіп түскен күннен бастап отыз күннің ішінде дәлелді жауаптар алуға;
- Банк тараған жағдайда, мүліктің бір бөлігін алуға;
- Банктің акцияларын немесе акцияларға айырбасталатын бағалы қағаздарын Қазақстан Республикасының заңдамасымен белгіленген тәртіпте артықшылық құқықпен сатып алуға.

Ірі акционер қосымша құқылы:

- Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе директорлар Кеңесі акционерлердің Жалпы жиналысын шақырудан бас тартса, шағыммен сотқа баруға;
- Директорлар Кеңесіне Қазақстан Республикасының заңдамасына сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізуді ұсынуға;
- Директорлар Кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;
- өз есебінен Банк қызметінің аудитін аудиторлық ұйымның жүргізуін талап етуге.

7-БӨЛІМ. ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

42. Облигациялар туралы мәліметтер:

| | |
|--|---|
| 1. облигация түрі: | атаулы купонды субординацияланған, камтамасыз етілмеген; |
| шығарылым нысаны: | құжатсыз; |
| 2. шығарылатын облигациялардың жалпы саны: | 30 000 000 (отыз миллион) дана; |
| номинал құны бойынша облигациялар шығарылымының жалпы көлемі: | 3 000 000 000,00 (үш миллиард) теңге; |
| 3. бір облигацияның номиналды құны: | 100 (бір жүз) теңге; |

4. облигациялар бойынша сыйақы:

4.1. сыйақының купонды ставкасы:

қалқымалы, облигациялар айналымының бірінші жылында облигацияның номиналды құнының 6,0 (алты) пайыздық жылдық құрайды, ал келесі айналым жылдары – Банк директорларының Кеңесінің шешімі бойынша;

4.2. сыйақы есептеу басталатын күн:

облигация айналымы басталатын күн;

4.3. сыйақы төленетін мерзімділік пен күні:

Банк сыйақыны жылына екі рет облигациялар айналым басталатын күннен бастап әрбір алты ай сай сайын өтеу мерзіміне дейін төлейді;

4.4. сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары:

- облигациялар бойынша сыйақылар қазақстандық теңгемен реестрде тіркелген күннен кейінгі келесі күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде облигация ұстаушыларының ағымдағы банктік шоттарына ақша аудару арқылы төленеді;
- инвестор Қазақстан Республикасының резидент емесі болып табылса, купонды сыйақы теңгемен Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты болған жағдайда төленеді. Инвестордан сәйкес сұрау келіп түскен жағдайда, теңгедегі сома Банк белгілейтін бағам бойынша басқа валютаға айырбасталуы мүмкін. Теңге сомасын басқа валютаға айырбастау инвестордың есебінен жүргізілетін болады;
- төлем жүргізілетін кезеңнің соңғы күні басталғандағы жағдай бойынша облигация ұстаушыларының реестріне тіркелген тұлғалар облигациялар бойынша сыйақы алу құқығына ие болады (бағалы қағаз ұстаушылар реестрінің жүйесін жүргізетін тіркеушінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша);
- төлем күнгі купонды сыйақы облигацияның номиналды құнын купонды сыйақы ставкасына көбейту арқылы есептеледі;

4.5. сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:

сыйақыны (купонды) есептеу үшін 360/30 (бір жылда 360 күн /бір айда 30 күн) уақыт базасы қолданылады;

4.6. Облигация айналымының екінші және одан кейінгі жылдары сыйақы ставкасының мөлшерін анықтау тәртібі:

- Облигациялар айналымының екінші және одан кейінгі жылғы сыйақы ставкаларының мөлшерін Банктің директорлар Кеңесі анықтайды;
- Жыл сайын облигациялар айналымының әрбір жылы аяқталғаннан кейінгі 10 күнтізбелік күн ішінде тираж мөлшері және тарату аймақтары жағынан Банк Қазақстан Республикасының Қаржы рыногы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалу жөніндегі Уәкілетті органы белгілеген талаптарға жауап беретін мерзімдік басылымдардың бірінде облигация айналымының келесі жылы купонды сыйақы ставкасын жариялап, Банктің

облигациялар айналымының келесі жылғы сыйақысы туралы «Қазақстанның қор биржасы» АҚ хабарлайды;

5. Облигациялар айналымы және өтеу туралы мәліметтер:

5.1. облигациялар айналымының мерзімі:

Банк облигациялары айналымға түскен күннен бастап 7 (жеті) жыл;

Облигация айналымы басталатын күн

Облигациялар айналымы Банк облигацияларының «Қазақстанның қор биржасы» АҚ ресми тізіміне енгізілген күннен басталады;

5.2. Облигацияларды өтеу күні:

Банк облигацияларының айналымы басталған күннен бастап 7 (жеті) жылдан кейін;

5.3. Облигацияларды өтеу жүргізілетін жер:

Қазақстан Республикасы, 480002, Алматы қ-сы, Қонаев к-сі, 56, «Еуразиялық банк» АҚ;

5.4. Облигацияларды өтеу әдісі:

Банк облигацияларын өтеудің төмендегідей тәртібі мен талаптары анықталады:

- Облигациялар айналымының мерзімі аяқталғаннан кейін келесі күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде облигациялар өтемі жүргізіледі;
- Облигация ұстаушыларының ағымдағы банк шоттарына ақша (теңгемен) аудару арқылы соңғы купонды төлеп, номиналды құны бойынша өтелетін болады;
- Облигациялар бойынша кіріс және өтеу кезіндегі облигациялардың номиналды құны төлем жүргізілетін кезең ішіндегі мерзімнің соңғы күні басталғандағы жағдай бойынша алу құқығына ие тұлғаларға төленеді (бағалы қағаз ұстаушылар реестрі жүйесін жүргізетін тіркеушінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша);

Облигацияларды мерзімінен бұрын (толық немесе бір бөлігін) өтеу қарастырылмаған.

Қазақстан Республикасының заңдамасына сәйкес облигациялар Банктің субординацияланған қарызы, яғни төмендегі талаптарға сәйкес келетін Бантің қамтамасыз етілмеген міндеттемесі деп танылады:

- Салым немесе ұсынушы міндеттемесі болып табылмайды;
- Банктің талаптары бойынша кепіл қамтамасыз етілуі немесе онымен аффилиирленген болып табылмайды;
- Мерзімінен бұрын (толық немесе бір бөлігі) өтелмейді;
- Банк таратылған жағдайда, соңғы кезекте қанағаттандырылады (акционерлердің арасында қалған мүлікті бөлер алдында)

6. Әрбір облигацияның ұстаушысына беретін құқықтары:

- Облигациялар шығарылымының осы Проспектісімен қарастырылған мерзімдерде номиналды құжатты алу;
- Облигациялар шығарылымының осы Проспектісімен қарастырылған мерзімдерде сыйақы алу;
- Қазақстан Республикасының заңдамасымен қарастырылған тәртіпте ақпарат алу;
- Қазақстан Республикасының заңдамасымен қарастырылған тәртіпте және жағдайларда өз талаптарын қанағаттандыру;
- Облигацияларын еркін шеттету және басқаша түрде өкімдік ету;
- Облигацияларға деген меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар.

7. *Бастаса, эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жарияланатын оқиғалар:*
Басталса, Банктің облигациялар бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар:

- Төлем жүргізілуге тиісті 10 (он) күнтізбелік күн өткеннен кейін Банк сыйақы төлеу және/немесе осы шығарылым облигацияларын өтеу жөніндегі міндеттемелерін орындамаса;
- Банк негізгі қызметіне қомақты өзгерістер енгізсе немесе енгізуді жоспарласа, облигация ұстаушыларының пікірінше осы енгізу олардың мүддесіне қомақты зиян келтіретін болса;
- Банк міндеттемелерінің, активтерінің немесе кірістерінің барлығы немесе қомақты бөлігі мемлекеттік немесе жергілікті билік органдарымен ұлттандырылса немесе экспроприацияланса;
- Банк облигацияларының осы шығарылымына қатысты «Қазақстанның қор биржасы» АҚ Биржалық кеңесімен делистинг туралы шешім қабылданған жағдайда;

Облигацияларды мерзімінен бұрын (толығымен немесе бір бөлігін) өтеу қарастырылмаған.

Облигациялар бойынша дефолт болғанда облигация ұстаушыларының құқықтары:

Банктің күнәсінен сыйақы және/немесе өтеу кезінде облигациялардың номиналді құны өтелмеген, толық өтелмеген жағдайда Банк негізгі міндеттемесінің сомасын және әрбір кешіктірілген күн үшін ақша міндеттемесін орындау күнгі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің қайта қаржыландыруының ресми ставкасынан есептелетін өсімақыны облигация ұстаушыларына төлеуге міндеттенеді. Дефолт жағдайында облигация ұстаушыларының осы шығарылым облигациялары бойынша талаптарын қанағаттандыру Қазақстан Республикасының нормативті құқықтық актілеріне сәйкес жүргізіледі.

8. *Опциондар туралы ақпарат:*

Осы шығарылымның облигациялары бойынша опциондар қарастырылмаған.

43. *Айырбасталатын облигациялар:*

Шығарылатын облигациялар Банк акцияларына айырбасталатын болып табылмайды.

44. *Орнықтыру әдісі:*

1. *облигацияларды орнықтырудың мерзімі мен тәртібі:*

Орнықтыру мерзімі: облигация айналымының бүкіл мерзімі ішінде;

Облигациялар төмендегідей жолдармен орнықтырылады:

- Бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған рыногына жазылу арқылы;
- «Қазақстанның қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес бағалы қағаздардың ұйымдастырылған рыногында;

2. *шығарылатын облигациялар Банк акцияларын айырбасталатын болып табылмайды;*

3. *облигацияларды төлеудің талаптары мен тәртібі:*

- Облигациялар бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған рыногында жазылу жолымен орнықтырылған жағдайда облигациялардың төлем тәртібі мен талаптары Банктің инвестормен жасайтын облигацияларды сату және сатып алу шартында көрсетіледі;
- Облигациялар «Қазақстанның қор биржасы» АҚ сауда алаңында арнайы сауда-саттықтар арқылы орнықтырылған жағдайда, облигациялар «Қазақстанның қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес төленеді.

4. *облигациялар бойынша қамтамасыз етулер:*

осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген;

5. *облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу тәртібі:*

Банк облигациялар бойынша құқықтар есебін тәуелсіз тіркеуші- «Регистратор» ЖШС жүргізеді, Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі Ұлттық комиссиясының

бағалы қағаз ұстаушылар реестрін жүргізу жөніндегі қызметпен айналысуға 2000 жылдың 23 қазанында берген лицензия №0406200170;

«Регистратор» ЖШС орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қ-сы, 480004, Фурманов к-сі, 65, 511-офис, телефон 8(3272)737700;

6. облигацияларды орнықтыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер:

«Орта Азиялық Траст Компания» ЖШС осы облигациялар шығарылымының Андеррайтері, Маркет – мейкері болып табылады, Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі ұлттық комиссиясының номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар рыногында брокерлік және дилерлік қызметпен айналысуға 27.11.2000ж. берген 1 категориялы лицензия №0401200332;

орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қ-сы, 480004, Фурманов к-сі, 65, 5-қабат телефон 8 (3272) 736051;

7. төлем агенті туралы мәліметтер:

төлем агенті қарастырылмаған;

эмитенттің міндеттемелерін орындайтын жері: Қазақстан Республикасы, 480002, Алматы қ-сы, Қонаев к-сі, 56.

45. Облигацияларды орнықтырудан түскен ақшаны пайдалану:

- Осы шығарылым облигацияларын орнықтырудан түскен ақша Банктің, филиалдарының экономиканың шынайы секторының ірі кәсіпорындарына, шағын және орта бизнеске несие беру саласындағы қызметін белсендетуге және жалпы корпоративтік мақсаттарға жұмсау жоспарлануда.
- Алынған ақшаны бөлу жоспарына өзгертулер енгізу қарастырылмаған.

8-БӨЛІМ. ҚОСЫМША АҚПАРАТ

46. Облигациялар айналымындағы шектеулер:

Қазақстан Республикасының нормативті құқықтық актілерімен қарастырылған жағдайлардан басқа кездері облигациялар айналымына, орнықтырылатын облигациялардың ықтимал иеленушілеріне қатысты, соның ішінде облигацияларды орнықтыру болжанған адамдардың топтарына қатысты шектеулер қарастырылмаған.

47. Облигациялары шығарылымына кеткен шығын сомасы және осы қаражаттардың қалай төленетіндігі туралы мәліметтер:

Банктің облигацияларды шығаруға және Қазақстан Республикасының бағалы қағаздарының ішкі рыногында орнықтыруға кеткен шығындары төмендегі төлемдерден құралады:

- «Қазақстанның қор биржасы» АҚ ресми тізіміне облигациялардың енгізілгендігі үшін кіру листингтік алымы – шығарылым көлемінің 0,025%;
- жылдық листингтік алым - шығарылым көлемінің 0,025% (бағалы қағаздардың биржада жыл сайынғы айналымы үшін);
- маркет-мейкер, андеррайтер қызметтері – облигациялар шығарылымы көлемінің 0,6%;
- тіркеушінің қызметтері – шартқа сәйкес көрсетілетін қызметтердің көлеміне қарай;
- «Орталық депозитарий» ЖАҚ қызметтері – облигациялардың номиналды құнының орташа айлық қалдығының 0,003%;
- басқа да қосымша шығындарды төлеу;
- басқа да кәсіби қызметтер.

Алдын-ала жасалған есептерге сәйкес осы шығарылым бойынша купонды сыйақыны төлеумен байланысты шығындардың құны 25 600 мың теңге сомасында деп болжанады.

Купонды төлеу шығындарын 6,0 % жылдық купонда 1 260 млн. теңге құрайтын болады.

Шығындар ақшамен қолма-қол емес түрде төленетін болады.

48. Инвесторлар эмитент Жарғысының көшірмесімен және облигациялар шығарылымының проспектісімен таныса алатын жерлер туралы ақпарат

Мүдделі тұлғалар облигациялар шығарылымының осы Проспектісімен және Банк Жарғысының көшірмесімен келесі мекен-жай бойынша таныса алады: Қазақстан Республикасы, 480002, Алматы қ-сы, Қонаев к-сі, 56, телефоны 8(3272)508607, факсі 8(3272)508650.

Басқарма Төрайымының М.А.:

Нагай А.В.

Бас бухгалтер:

Бичурина А.А.

