

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по купонным облигациям АО "Евразийский банк" первого выпуска

07 ноября 2003 года

г. Алматы

Акционерное общество "Евразийский банк", краткое наименование – АО "Евразийский банк" (в дальнейшем именуемое "Банк"), представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил биржи, для прохождения процедуры листинга именных купонных облигаций Банка первого выпуска (НИН – KZ2CKY05A911) по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится впервые.

Настоящее заключение составлено на основании данных, представленных Банком. Всю ответственность за достоверность информации, представленной на биржу, несет Банк.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Дата первичной государственной регистрации:	02 февраля 1995 года
Дата последней государственной перерегистрации:	02 сентября 2003 года
Организационно-правовая форма:	акционерное общество
Место нахождения:	Республика Казахстан, 480002, ул. Кунаева, 56

Численность работников Банка по состоянию на 01 июля 2003 года составляла 322 человека, из них 246 человек – работники головного офиса Банка.

О деятельности Банка

Банк был создан на основании соглашения об учреждении ЗАО "Евразийский банк" от 26 декабря 1994 года. Учредителями Банка выступили АКБ "Залогбанк" (г. Москва, 63,9% от общего количества размещенных акций Банка), ТОО "Производственно-финансовая компания "Каратас-АА" (г. Алматы, 16,6%), фирма "NOVOCOM ANSTALT" (Княжество Лихтенштейн, 19,5%). В результате серии сделок, совершенных с акциями Банка в последующие годы, его единственным акционером стало ЗАО "Евразийская финансово-промышленная компания" (г. Алматы), которому по состоянию на 01 июля 2003 года принадлежало 100% размещенных акций Банка.

02 февраля 1995 года Банк был зарегистрирован в качестве юридического лица и получил генеральную лицензию Национального Банка Республики Казахстан № 237 на проведение банковских операций.

В настоящее время Банк обладает следующими лицензиями:

- Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в тенге и иностранной валюте, от 07 января 2002 года № 237
- Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 15 августа 2000 года № 0401100276
- Национального Банка Республики Казахстан на осуществление кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг от 30 октября 2001 года № 0407100130

02 сентября 2003 года Банк прошел последнюю государственную перерегистрацию с изменением организационно-правовой формы на акционерное общество (в соответствии с нормами закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" от 13 мая 2003 года).

Головной офис Банка расположен в г. Алматы. По состоянию на 01 июля 2003 года действуют три филиала Банка в г. Аксу Павлодарской области, г. Рудный Костанайской области и в г. Актобе. До окончания 2003 года планируется открытие двух филиалов в гг. Алматы и Караганда.

В числе крупнейших клиентов Банка – ОАО "Соколовско-Сарбайское Горно-обогатительное производственное объединение" (г. Рудный), ОАО "Алюминий Казахстана" (г. Павлодар), ОАО "Транснациональная компания "Казхром" (г. Актобе), ОАО "Евроазиатская энергетическая корпорация" (г. Аксу Павлодарской области), ТОО "Транссистема" (г. Алматы). Банк является кастодианом ЗАО "Негосударственный накопительный пенсионный фонд "Сенім".

Банк является членом ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц", ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана", Евразийской промышленной ассоциации (все – г. Алматы), Клуба банковских аналитиков (г. Москва).

В июле 2003 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Services присвоило Банку долгосрочный рейтинг по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте на уровне В1, по краткосрочным депозитам в иностранной валюте – NP, рейтинг финансовой устойчивости – E+, прогноз рейтингов – "стабильный".

Структура уставного капитала Банка по состоянию на 01 июля 2003 года

Уставный капитал, тенге	2.899.678.53
6	
Общее количество размещенных акций (только простые), штук	30.332

Банком было зарегистрировано три выпуска акций, из них действующим является последний выпуск, государственная регистрация которого состоялась 14 декабря 1998 года. Акции Банка третьего выпуска размещены полностью. Отчет об итогах размещения акций Банка третьего выпуска утвержден Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 26 марта 1999 года. В соответствии с последней редакцией устава Банка его уставный капитал равен 6.000.017,2 тысяч тенге, а общее количество объявленных акций (только простые) составляет 62.763 штук. По состоянию на 01 июля 2003 года документы для регистрации дополнительного выпуска акций находились на рассмотрении в Национальном Банке Республики Казахстан.

Ведение реестра держателей акций Банка осуществляет ТОО "Регистратор" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 23 октября 2000 года № 0406200170).

Согласно выписке из реестра акционеров Банка по состоянию на 10 сентября 2003 года единственным акционером Банка являлось ЗАО "Евразийская финансово-промышленная компания", которому принадлежало 100% размещенных акций Банка.

Уставом Банка предусмотрена возможность выплаты дивидендов по его акциям ежеквартально, по итогам полугодия или года. Решение о выплате и размере дивидендов по итогам года принимается общим собранием акционеров Банка. Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала или полугодия может осуществляться по решению Совета директоров.

Согласно принятым решениям акционера Банка чистый доход за 2000–2002 годы был направлен на увеличение резервного капитала Банка, дивиденды не начислялись.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Банк представляет финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности, за 1999–2002 годы проводился фирмой Deloitte & Touche (г. Алматы). По мнению аудиторов финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2000–2003 годов, а также

результаты его операций и движение денег на указанные даты в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Таблица 1

Данные неаудированной финансовой отчетности Банка

тыс. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	01.01.00	01.01.01	01.01.02	01.01.03	01.07.03
Уставный капитал	2 899 679	2 899 679	2 899 679	2 899 679	2 899 679
Собственный капитал	3 766 406	3 835 317	4 096 433	4 321 430	4 722 378
Всего активы	11 155 080	7 508 712	12 509 353	26 511 906	38 119 376
Ликвидные активы	9 067 835	4 102 365	8 761 470	18 671 809	23 489 192
Кредиты предоставленные (нетто)	1 677 238	2 742 629	2 774 384	7 301 281	13 208 028
Обязательства, всего	7 388 674	3 673 395	8 412 920	22 190 476	33 396 999
Задолженность перед банками второго уровня	1 546	1 554	332 627	571 240	6 568 670
Банковские счета и вклады клиентов	6 958 477	3 072 315	7 841 091	21 118 307	25 106 321
Общие доходы	1 672 368	1 642 462	2 124 452	2 637 540	1 946 857
Общие расходы	1 008 893	1 549 357	1 858 646	2 392 655	1 543 545
Чистый доход	649 813	93 105	265 806	244 885	403 312
Чистый доход на одну простую акцию (EPS), тенге	21 423	3 070	8 763	8 073	13 297
Балансовая стоимость одной акции, тенге	124 173	126 445	135 053	142 471	155 690
Доходность активов (ROA), %	5,83	1,24	2,12	0,92	1,06
Доходность капитала (ROE), %	17,25	2,43	6,49	5,67	8,54

Таблица 2

Данные аудированной финансовой отчетности

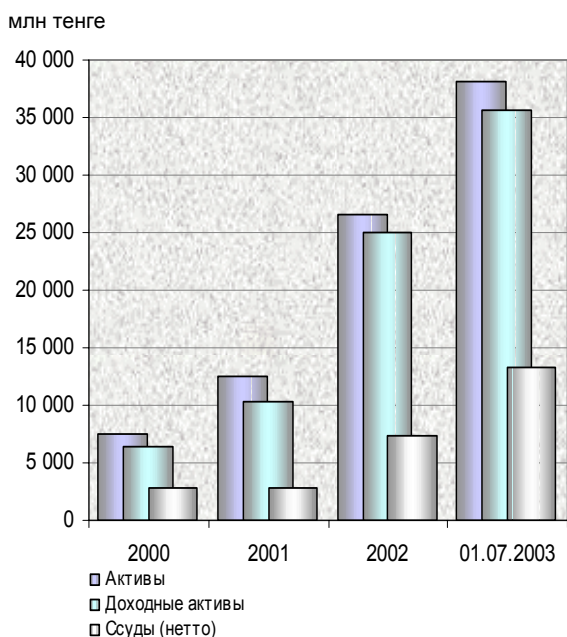
тыс. тенге, если не указано иное

Наименование показателя	01.01.00	01.01.01	01.01.02	01.01.03
Уставный капитал	2 899 679	2 899 679	2 899 679	2 899 679
Собственный капитал	3 729 731	3 846 098	4 200 101	4 343 068
Всего активы	11 123 515	7 499 092	12 606 135	26 548 504
Ликвидные активы	9 062 035	4 189 654	10 160 909	18 778 617
Задолженность банкам (нетто)	7 645 830	1 938 347	4 755 218	5 270 466
Ссуды и авансы клиентам (нетто)	1 651 673	2 776 923	2 122 898	7 418 784
Обязательства, всего	7 393 784	3 652 994	8 406 034	22 205 436
Задолженность банкам	1 650	1 658	359 738	74 643
Задолженность клиентам	6 964 492	3 077 288	8 028 779	21 511 278
Совокупные доходы	1 669 700	1 597 651	2 009 920	2 224 428
Расходы, всего	1 014 174	1 481 284	1 655 917	2 081 461
Чистый доход	655 526	116 367	354 003	142 967
Чистая прибыль на одну простую акцию (EPS), тенге	21 612	3 836	11 671	4 713
Балансовая стоимость одной акции, тенге	122 964	126 800	138 471	143 184
Доходность активов (ROA), %	5,89	1,55	2,81	0,54
Доходность капитала (ROE), %	17,58	3,03	8,43	3,29

Активы Банка

В течение 2000–2002 годов активы Банка увеличились на 15,4 млрд тенге или в 2,4 раза (с 11,2 млрд тенге в 1999 году до 26,5 млрд тенге в 2002 году), преимущественно за счет роста объема ценных бумаг в портфеле Банка (на 12,2 млрд тенге или 79,2% от суммы прироста активов). Снижение балансовой стоимости активов Банка в 2000 году по отношению к предшествующему году на 32,7% (в 1999 году – 11,2 млрд тенге, в 2000 году – 7,5 млрд тенге) произошло в результате сокращения средств на счетах Банка в других банках второго уровня на 5,7 млрд тенге (преимущественно за счет оттока средств со счетов "лоро" клиентов Банка) при некотором перераспределении активов в пользу портфеля ценных бумаг (в 2000 году увеличился на 1,4 млрд тенге) и ссудного портфеля Банка (1,1 млрд тенге).

По состоянию на 01 января 2003 года ценные бумаги стали основной статьей в активах Банка: их удельный вес увеличился с 22,4% (1,7 млрд тенге) от суммы активов в 2000 году до 47,1% (12,5



млрд тенге) в 2002 году. Одновременно сократилась доля ссуд в структуре активов Банка: с 36,5% (2,7 млрд тенге) в 2000 году до 27,5% (7,3 млрд тенге) в 2002 году, и доля средств на счетах в банках второго уровня: с 26,1% (2,0 млрд тенге) до 19,5% (5,2 млрд тенге).

В первом полугодии 2003 года активы Банка увеличились на 43,8% (на 11,6 млрд тенге) по отношению к началу 2003 года и достигли 38,1 млрд тенге. По состоянию на 01 июля 2003 года портфель ценных бумаг составлял 48,0% (18,3 млрд тенге) от активов Банка, ссудный портфель – 34,6% (13,2 млрд тенге), средства на счетах в банках второго уровня – 11,0% (4,1 млрд тенге).

По состоянию на 01 июля 2003 года 90,5% в структуре портфеля ценных бумаг Банка приходилось на государственные ценные бумаги Республики Казахстан (92,6% на 01 января 2003 года), в том числе 41,9% – международные ценные бумаги Республики Казахстан (57,2% на 01 января 2003 года).

Ссудный портфель

За три последних года (2000–2002 годы) нетто-объем ссудного портфеля Банка вырос в 4,4 раза (с 1,7 млрд тенге в 1999 году до 7,3 млрд тенге в 2002 году). Наибольший темп прироста ссудного портфеля Банка (163,2%) по отношению к предшествующему году имел место в 2002 году (в 2000 году – 63,5%, в 2001 году – 1,2%).

За первое полугодие 2003 года нетто-объем ссудного портфеля Банка вырос по сравнению с началом года на 5,8 млрд тенге или на 80,9%, достигнув 13,2 млрд тенге.

Средняя доходность ссудного портфеля Банка снизилась с 13,5% годовых в 2000 году до 11,7% годовых в 2002 году, что обусловлено общей тенденцией снижения процентных ставок в Казахстане.

Структура и качество ссудного портфеля

В 2000 и 2001 годах краткосрочные кредиты составляли в среднем около 96,0% от общего брутто-объема выданных Банком ссуд. В 2002 году кредитная политика Банка изменилась в пользу долгосрочного кредитования (53,0% от брутто-объема выданных за год кредитов). Соответственно удельный вес краткосрочных займов снизился до 47%. По состоянию на 01 июля 2003 года на долю долгосрочных ссуд приходилось 66,0% от брутто-объема кредитного портфеля Банка (в том числе 22,4% – ссуды со сроком погашения более пяти лет), на долю краткосрочных – 34,0%.

В 2000–2002 годах в среднем 92,0% от брутто-объема ссудного портфеля Банка составляли кредиты юридическим лицам. В структуре портфеля в валютном разрезе доля кредитов Банка, выданных в тенге, сократилась со 100% в 2000 году до 47,4% – в 2002 году (на 01 июля 2003 года – 42,7%).

В отраслевой структуре ссудного портфеля Банка по состоянию на 01 июля 2003 года 29,7% выданных кредитов приходилось на металлургическую промышленность (в 2000–2001 годах в среднем 5,8%, в 2002 году – 29,9%), 25,5% – на транспортные услуги (в 2000–2002 годах соответственно 14,2%–40,4%), 21,6% – на оптовую торговлю (в 2000 году – 56,6%, в 2001–2002 годах в среднем 5,7%).

Удельный вес стандартных кредитов в ссудном портфеле Банка вырос с 40,0% в 2000 году до 58,9% в 2002 году, а по итогам первого полугодия 2003 года их доля достигла 65,7% от брутто-объема ссудного портфеля. В 2000 и 2002 годах уровень сформированных провизий по отношению к ссудному портфелю составлял 4,2% (на 01 июля 2003 года – 4,9%). В 2001 году их удельный вес увеличился до 9,7% в связи с возникшей в октябре 2001 года просроченной задолженностью ОАО "Комірбанк" (по состоянию на 01 января 2002 года – 14,7% от брутто-объема кредитных вложений Банка).

Таблица 3

Данные о качестве ссудного портфеля Банка

Тип ссуды	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.07.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	1 144	40,0	1 567	51,0	4 494	58,9	9 123	65,7
Сомнительные всего	1 718	60,0	1 505	49,0	3 127	41,1	4 760	34,3
в том числе:								
1 ^я категория	1 623	56,7	1 029	33,5	2 600	34,1	2 573	18,5
2 ^я категория	5	0,2	24	0,8	–	–	686	4,9
3 ^я категория	79	2,7	–	–	510	6,7	1 228	8,9
4 ^я категория	–	–	–	–	5	0,1	250	1,8
5 ^я категория	12	0,4	452	14,7	12	0,2	23	0,2
Безнадежные	–	–	–	–	5	0,1	5	0,0
Итого	2 863	100,0	3 072	100,0	7 625	100,0	13 888	100,0

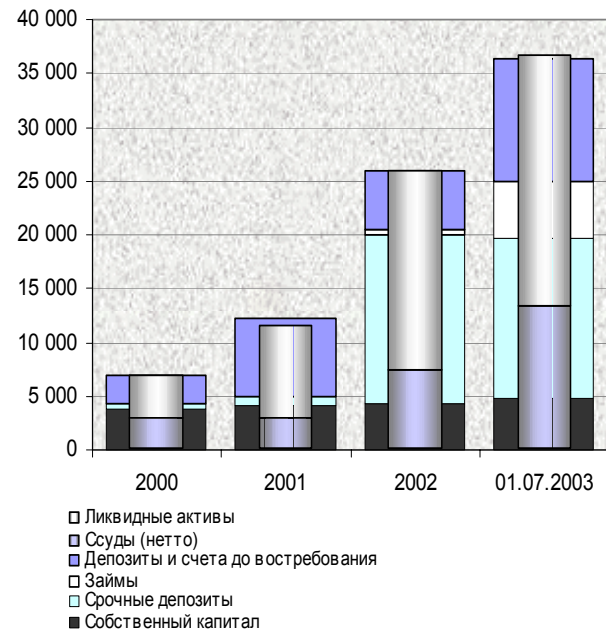
Таблица 4

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

Тип ссуды	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.07.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	17	13,3	18	6,0	80	24,7	159	23,4
Сомнительные всего	103	85,8	280	94,0	239	73,8	517	76,0
в том числе:								
1 ^я категория	81	67,5	52	17,3	130	40,1	129	19,0
2 ^я категория	–	–	2	0,8	–	–	69	10,1
3 ^я категория	16	13,3	–	–	102	31,5	246	36,2
4 ^я категория	–	–	–	–	1	0,3	62	9,1
5 ^я категория	6	5,0	226	75,9	6	1,9	11	1,6
Безнадежные	–	–	–	–	5	1,5	4	0,6
Итого	120	100	298	100	324	100	680	100

Обязательства Банка

млн тенге



Обязательства Банка за 2000–2002 годы выросли на 14,8 млрд тенге или в 3 раза (с 7,4 млрд тенге в 1999 году до 22,2 млрд тенге в 2003 году), в том числе на 14,2 млрд тенге за счет прироста средств на депозитных и прочих счетах клиентов, объем которых также увеличился по отношению к 1999 году в 3 раза.

В 2000 году обязательства Банка сократились вдвое по отношению к предшествующему году (с 7,4 млрд тенге в 1999 году до 3,7 млрд тенге в 2000 году) по причине уменьшения в 2,3 раза основной статьи обязательств Банка – средств на депозитных и прочих счетах клиентов (с 7,0 млрд тенге в 1999 году до 3,1 млрд тенге в 2000 году). Максимальный отток средств произошел по текущим счетам клиентов (одновременно в активах Банка – по счетам "лоро" его клиентов в других банках второго уровня).

За первое полугодие 2003 года обязательства Банка выросли до 33,4 млрд тенге или на 50,5% (на 11,2 млрд тенге) к началу года. За данный период Банк объем привлеченных займов на межбанковском рынке увеличился с 0,6 млрд тенге на начало 2003 года до 5,4 млрд тенге по состоянию на 01 июля 2003 года, сумма средств на корреспондентских счетах, открытых в Банке, увеличились с 1,6 млн тенге на начало 2003 года до 1,2 млрд тенге в первом полугодии 2003 года за счет получения Банком

вкладов–гарантий от других банков второго уровня. Объем депозитов и прочих счетов клиентов Банка по состоянию на 01 июля 2003 года увеличился на 4,0 млрд тенге или на 18,9% к началу 2003 года до 25,1 млрд тенге.

В течение 2000–2002 годов остатки на депозитах и счетах клиентов составляли в среднем 90,7% от общей суммы обязательств Банка, по состоянию на 01 июля 2003 года – 75,2% в результате пополнения обязательств Банка другими статьями привлечения средств.

В 2000 и 2001 годах средняя доля депозитов и счетов до востребования достигала 86,9% от общей суммы депозитов клиентов Банка (исключая межбанковские операции), к концу 2002 года их доля снизилась до 25,9% (4,5 млрд тенге).

По состоянию на 01 июля 2003 года депозиты и счета до востребования занимали 40,5% (11,4 млрд тенге) в общем объеме депозитов Банка. Их доля увеличилась по отношению к началу 2003 года за счет прироста средств на текущих счетах клиентов в 1,8 раза. Доля срочных депозитов на упомянутую дату соответственно составляла 59,5% (14,9 млрд тенге), в том числе 65,7% (9,8 млрд тенге) от общей суммы срочных депозитов – краткосрочные, 31,5% (4,7 млрд тенге) – со сроком до пяти лет.

Таблица 5

Структура обязательств Банка

Тип обязательств	на 01.01.01		на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.07.03	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Депозиты клиентов	3 072	83,6	7 841	93,2	21 118	95,2	25 106	75,2
Задолженность перед банками и другими организациями	7	0,2	337	4,0	574	2,6	6 569	19,7
Прочие обязательства	594	16,2	235	2,8	498	2,2	1 722	5,1
Всего	3 673	100,0	8 413	100,0	22 190	100,0	33 397	100,0

Таблица 6

Соотношение активов и обязательств по срокам по состоянию на 01 июля 2003 года

Активы/обязательства	тыс. тенге					
	До месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Всего
Денежные средства	500 502	–	–	–	–	500 502
Депозитные счета в других банках	4 701 822	–	–	–	–	4 701 822
Ценные бумаги	2 518 611	1 212 477	1 724 890	921 012	11 737 398	18 114 388
Ссуды клиентам, брутто	115 854	374 870	1 358 868	2 813 660	9 224 893	13 888 145
Инвестиции	–	–	–	–	10 000	10 000
Прочие	1 365 946	44 111	16 541	20 228	151 063	1 597 889
Итого активов	9 202 735	1 631 458	3 100 299	3 754 900	21 123 354	38 812 746
Задолженность перед другими банками и организациями	550 104	2 563 301	–	2 278 100	–	5 391 505
Депозиты (счета) банков	1 177 269	–	–	–	–	1 177 269
Депозиты клиентов	10 313 094	1 671 684	570 112	7 434 463	5 116 968	25 106 321
Прочие обязательства	1 071 291	641 717	8 896	–	–	1 721 904
Итого обязательств	13 111 758	4 876 702	579 008	9 712 563	5 116 968	33 396 999

Займы иностранных банков

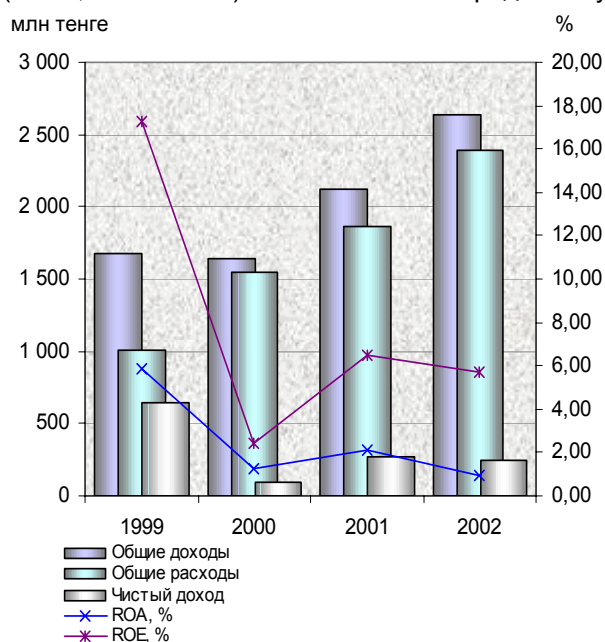
В мае и июне 2003 года Банк получил два займа от Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (г. Вена, Австрия) на общую сумму 15,4 млн долларов США сроком на один год каждый.

В июне 2003 года Банк также привлек заем от Standard Bank (г. Лондон, Соединенное королевство) на сумму 9,6 млн долларов США сроком на один год.

Все займы привлечены через операции прямого репо. Ставки репо по данным сделкам Банком не раскрыты.

Доходы Банка

Доходы Банка за 2000–2002 годы выросли на 965,2 млн тенге или на 57,7% (с 1,7 млрд тенге в 1999 году до 2,6 млрд тенге в 2002 году). В 2000 году произошло снижение доходов Банка (1.642,0 млн тенге) по отношению к предшествующему 1999 году (1.672,4 млн тенге) на 29,9 млн



тенге. Ежегодный прирост доходов Банка в последующие годы (2001–2002 годы) в среднем составлял 26,8%.

За упомянутый период доля процентных доходов в совокупных доходах Банка увеличилась с 39,7% (654,3 млн тенге) в 2000 году до 51,7% (1,4 млрд тенге) в 2002 году. Непроцентные доходы составляли в 2000 году 58,6% (962,6 млн тенге), сократившись к концу 2002 года до 32,5% (857,6 млн тенге).

44,4% или 438,6 млн тенге от суммы прироста процентных доходов Банка за 2000–2002 годы (987,8 млн тенге) приходилось на доходы, связанные с вознаграждением по ценным бумагам (их сумма увеличилась в 52 раза), 29,9% или 295,5 млн тенге – на доходы по выданным Банком займам (выросли в 2,4 раза). Удельный вес доходов по ценным бумагам в совокупных доходах Банка увеличился с 3,5% (57,4 млн тенге) в 2000 году до 17,0% (457,0 млн тенге) в 2002 году, при

этом доля доходов по выданным Банком займам сократилась с 24,1% (395,5 млн тенге) в 2000 году до 19,2% (506,5 млн тенге) в 2002 году.

В 2000–2002 годах доходы Банка в виде комиссионных и прочих сборов выросли на 377,9 млн тенге или в 3,1 раза (преимущественно по кастодиальным услугам и брокерской деятельности на рынке ценных бумаг), являясь одной из основных статей доходов Банка (в среднем за три года 21,5% от общей суммы дохода).

Доходы, полученные Банком за первое полугодие 2003 года, составили 1,9 млрд тенге (73,8% от доходов 2002 года), в том числе 31,9% (621,6 млн тенге) от суммы доходов Банка приходилось на ссудные операции, 23,5% (457,0 млн тенге) – на доходы по ценным бумагам, 18,0% (351,0 млн тенге) – на доходы в виде комиссионных и сборов.

Расходы Банка

Общие расходы Банка за рассматриваемый трехлетний период (2000–2002 годы) выросли на 1,4 млрд тенге или в 2,4 раза (с 1,0 млрд тенге до 2,4 млрд тенге), в том числе 49,5% от общей суммы прироста расходов приходится на непроцентные расходы, увеличившиеся на 685,6 млн тенге или в 2 раза, и 36,3% (502,3 млн тенге) – на ассигнования Банка для формирования провизий.

Увеличение объема ассигнований Банка на формирование провизий за три упомянутых года в 23,4 раза обусловлено как увеличением объемов выданных ссуд, так и повышением нормативных требований к классификации кредитного портфеля. Доля ассигнований Банка на формирование провизий в общем объеме его расходов увеличилась с 7,2% (111,9 млн тенге) в 2000 году до 21,9% (524,7 млн тенге) в 2002 году.

Удельный вес процентных расходов в сумме совокупных расходов Банка повысился с 23,6% (185,9 млн тенге) в 2000 году до 47,1% (393,8 млн тенге) в 2002 году преимущественно за счет увеличения расходов по текущим счетам и депозитам клиентов.

По состоянию на 01 июля 2003 года совокупные расходы Банка составили 1,5 млрд тенге (64,5% от расходов 2002 года), в том числе 633,1 млн тенге (41,0%) – непроцентные расходы, 502,3 млн тенге (37,9%) – ассигнования Банка на формирование провизий.

Чистый доход

В 2000 году Банком был получен чистый доход в размере 93,1 млн тенге, что в 7 раз меньше суммы чистого дохода за предшествующий год (649,8 млн тенге). Чистый доход, полученный Банком в 2000 году, был также наименьшим за 2000–2002 годы (в 2001 году – 265,8 млн тенге,

в 2002 году – 244,9 млн тенге), что обусловлено общим снижением объема активов и обязательств Банка в 2000 году.

За первое полугодие 2003 года Банком получен чистый доход в размере 403,3 млн тенге, что в 1,6 раза превосходит сумму чистого дохода за 2002 год.

Собственный капитал Банка

Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, увеличился с 3,9 млрд тенге в 2000 году до 4,3 млрд тенге в 2002 году. Соответственно за упомянутые годы капитал первого уровня вырос с 3,7 млрд тенге до 4,0 млрд тенге, капитал второго уровня – со 161,3 млн тенге до 396,6 млн тенге.

В течение 2000–2002 годов уставный капитал (2,9 млрд тенге) и дополнительный оплаченный капитал Банка (25,6 млн тенге) оставались неизменными. Прирост капитала Банка первого и второго уровней произошел соответственно за счет отчислений в резервы (увеличились за три упомянутых года на 385,3 млн тенге, достигнув к концу 2002 года 481,4 млн тенге) и роста суммы нераспределенного дохода на 169,7 млн тенге (до 914,7 млн тенге в 2002 году).

В первом полугодии 2003 года собственный капитал Банка увеличился на 435,3 млн тенге (на 9,9%) к началу 2003 года в результате прироста капитала первого уровня (преимущественно за счет сформированных резервов в сумме 240,8 млн тенге) и капитала второго уровня на 190,6 млн тенге (преимущественно за счет прироста суммы чистого дохода за первое полугодие 2003 года по отношению к началу этого года).

Таблица 7

Структура собственного капитала Банка

млн тенге, если не указано иное

Наименование показателя	на 01.01.01	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.07.03
Капитал I уровня (K1)	3 723	3 794	3 995	4 240
Капитал II уровня (K2)	161	377	397	587
Инвестиции в акции и субординированный долг других юридических лиц	–	–	10	10
Собственный капитал	3 885	4 171	4 381	4 817
Коэффициент достаточности капитала I уровня (k1)	0,50	0,30	0,15	0,11
Коэффициент достаточности капитала II уровня (k2)	0,86	0,60	0,33	0,31

Таблица 8

Сравнение показателей Банка с показателями других банков второго уровня по состоянию на 01 июля 2003 года

млн тенге, если не указано иное

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	4 816,7	38 119,4	403,3	0,11	0,31	1,57	1,06	8,37
Среднее значение	4 785,6	26 814,1	163,9	0,14	0,20	0,83	1,51	6,05

Сравнение приводится со средними показателями по трем сопоставимым по величине собственного капитала казахстанским банкам. Средние значения показателей рассчитаны по данным финансовой отчетности, представленной на биржу банками, которые являются членами биржи категории "B" (участие в торгах иностранными валютами).

По сообщению Департамента финансового надзора Национального Банка Республики Казахстан пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 сентября 2003 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМОМ ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

Дата регистрации выпуска:	24 октября 2003 года
Вид ценных бумаг:	именные купонные облигации
НИН:	KZ2CKY05A911

Номинальная стоимость одной облигации:	1 тенге
Объем выпуска:	1.500.000.000 тенге
Общее количество облигаций:	1.500.000.000 штук
Ставка вознаграждения:	7,0% годовых от номинальной стоимости облигации в первый год обращения, в последующие годы – по решению Совета директоров Банка
Срок обращения:	5 лет с даты начала обращения
Дата начала обращения:	дата включения облигаций в официальный список ЗАО "Казахстанская фондовая биржа"
Срок размещения:	в течение всего срока обращения облигаций
Сроки выплат вознаграждения:	через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций до окончания срока их обращения

Эмиссия внесена в Государственный реестр ценных бумаг под номером А91.

Условия второго выпуска облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Ведение реестра держателей облигаций Банка первого выпуска будет осуществлять ТОО "Регистратор" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 23 октября 2000 года № 0406200170).

Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка первого выпуска принимает на себя ТОО "Центрально-Азиатская Тростовая Компания" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 27 ноября 2000 года № 0401200332).

Условия выплаты вознаграждения и погашения

Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям из расчета временной базы 360 дней в году и 30 дней в месяце в течение всего срока обращения.

На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения. Если дата выплаты вознаграждения или дата погашения облигаций будут приходиться на выходной или праздничный день, то выплата держателям облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за этим выходным или праздничным днем. Держатели облигаций не имеют права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости на полугодовую ставку вознаграждения. Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег на счета держателей облигаций.

Погашение облигаций будет осуществлено путем перевода последнего вознаграждения и номинальной стоимости облигаций на счета лиц, которые будут обладать правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются данные выплаты.

Ставка вознаграждения по облигациям

Начиная со второго года обращения облигаций ставка вознаграждения ежегодно пересматривается и устанавливается Советом директоров Банка. Не позднее чем за 30 календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций Банк объявляет ставку вознаграждения на следующий год их обращения через одно из печатных периодических изданий, отвечающее требованиям государственного уполномоченного органа по регулированию рынка ценных бумаг к размеру тиража и регионам распространения печатного издания.

Выкуп облигаций

В случае несогласия с размером объявленной Банком ставки вознаграждения на следующий год их обращения держатели облигаций имеют право не позднее чем за десять календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций предоставить в Банк письменное заявление с просьбой выкупить его облигации по номинальной стоимости. Выкуп облигаций по номинальной стоимости производится Банком в первый день очередного года обращения облигаций путем перевода денег на счета держателей облигаций, своевременно подавших упомянутое заявление.

Если дата выкупа облигаций приходится на выходной или праздничный день, то выплата держателям облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за этим выходным или праздничным днем. Держатели облигаций не имеют права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Цель заимствования

Целью выпуска облигаций являются диверсификация и удлинение сроков обязательств Банка, увеличение объемов кредитных операций Банка, активизация кредитной деятельности филиалов Банка.

Примечания Листинговой комиссии

Расхождения в данных аудированной и неаудированной финансовой отчетности. Расхождения в данных аудированной и неаудированной финансовой отчетности Банка за 2000–2002 годы обусловлены тем, что финансовая отчетность Банка была должным образом откорректирована в целях приведения ее в соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

В частности, расхождения по нетто-объемам предоставленных кредитов, величине активов и чистому доходу Банка в основном связаны с различиями в подходах по формированию провизий.

СООТВЕТСТВИЕ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ АО "ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК" ПЕРВОГО ВЫПУСКА ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка, исчисляемый по методике Национального Банка Республики Казахстан, на 01 июля 2003 года составлял 4,8 млрд тенге (капитал первого уровня – 4,2 млрд тенге, капитал второго уровня – 587,2 млн тенге, инвестиции в капитал других юридических лиц – 10,0 млн тенге). По состоянию на 01 июля 2002 года собственный капитал Банка был сформирован в размере 4,2 млрд тенге.
2. Согласно финансовой отчетности, представленной на биржу, активы Банка по состоянию на 01 июля 2003 года составляли 38,1 млрд тенге.
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более восьми лет.
4. Банк зарегистрирован в форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка за 2000–2002 годы, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности, проводился компанией Deloitte & Touche.
6. Прибыльность Банка в течение трех последних лет подтверждается аудиторскими отчетами Deloitte & Touche (2000 год – 116,4 млн тенге, 2001 год – 354,0 млн тенге, 2002 год – 143,0 млн тенге).
7. В соответствии с представленными на биржу документами Банк не имеет задолженностей по выплате дивидендов, а также по другим обязательствам, превышающим десять процентов от активов Банка.
8. Согласно представленным условиям первого выпуска облигаций Банка суммарная номинальная стоимость облигаций составляет 1,5 млрд тенге, количество выпускаемых облигаций – 1.500.000.000 штук.
9. Ведение реестра держателей облигаций Банка второго выпуска будет осуществлять ТОО "Регистратор".
10. Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка первого выпуска принимает на себя ТОО "Центрально-Азиатская Трастовая Компания".

11. Условия первого выпуска облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Все листинговые требования категории "А" соблюдаются в полном объеме.

Председатель Листинговой комиссии

Машабаева Ф.К.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Баландина А.И.