



ҚАЗАҚСТАН ҚОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по облигациям АО "Евразийский банк" третьего выпуска

13 марта 2006 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, для прохождения процедуры листинга облигаций Банка третьего выпуска (НИН – KZ2CKY07B915) по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится третий раз, начиная с 2003 года. Последний раз экспертиза проводилась в декабре 2004 года при включении в официальный список биржи категории "А" облигаций Банка второго выпуска.

Банк в полном объеме и своевременно исполняет листинговые обязанности по представлению информации о своей деятельности.

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:	26 декабря 1994 года
Дата последней государственной перерегистрации:	02 сентября 2003 года
Организационно-правовая форма:	акционерное общество
Юридический и фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 480002 (050002), г. Алматы, ул. Кунаева, 56

О деятельности Банка

Банк был зарегистрирован 26 декабря 1994 года как Акционерный Банк "Евразийский банк". Учредителями Банка выступили АКБ "Залогбанк" (г. Москва, Россия; 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 АО "Евразийская финансово-промышленная компания" (г. Алматы). 02 сентября 2003 года Банк был перерегистрирован под наименованием АО "Евразийский банк".

По состоянию на 01 января 2006 года структура Банка включала головной офис, 15 филиалов и 5 расчетно-кассовых отделений. Общая численность персонала Банка на указанную дату составляла 905 человек, в том числе в головном офисе – 391.

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

Банк обладает следующими лицензиями:

- Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте от 24 января 2006 года № 237;

- Национального Банка Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 08 октября 2003 года № 0401100623;
- Национального Банка Республики Казахстан на осуществление кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг от 08 октября 2003 года № 0407100189.

Структура акций Банка по состоянию на 01 января 2006 года

Общее количество объявленных акций (только простые), штук:	109.998
Общее количество размещенных акций, штук:	62.763
Объем размещенных акций, тенге:	6.000.017.274

Банком было зарегистрировано 4 выпуска акций, первые 2 из которых были аннулированы. 16 августа 2005 года АФН зарегистрировало выпуск объявленных акций Банка (включая все предыдущие выпуски акций Банка), который состоит из 109.998 простых акций. Выпуск объявленных акций Банка осуществлен в бездокументарной форме и внесен в Государственный реестр ценных бумаг за номером А3155. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет АО "Компания Регистратор" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 02 февраля 2005 года № 0406200311).

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 января 2006 года единственным акционером Банка являлось АО "Евразийская финансово-промышленная компания", которому принадлежало 100% от общего количества 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 его Совета директоров.

Согласно принятым решениям акционера Банка дивиденды по его акциям за 2001–2003 годы не начислялись. По итогам 2004 года по простым акциям Банка были выплачены дивиденды в размере 1,6 млрд тенге из расчета 24.917,0 тенге на одну акцию.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Банк представляет бирже финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан. Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2001–2004 годы проводился фирмой Deloitte & Touche (г. Алматы).

Таблица 1

Данные аудированных балансов Банка

Показатель	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05	
	млн тенге	%						
Активы	12 606	100,0	26 549	100,0	50 416	100,0	78 020	100,0
Касса и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	1 164	9,2	1 010	3,8	1 744	3,5	3 399	4,4
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто	2 123	16,8	7 419	27,9	15 469	30,7	32 058	41,1
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	4 755	37,8	5 270	19,9	11 996	23,8	7 825	10,0
Вложения в ценные бумаги	3 842	30,5	12 498	47,1	20 535	40,6	26 625	34,1
Ценные бумаги, приобретенные по операциям репо	400	3,2	–	–	–	–	6 970	8,9
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	179	0,4	–	–
Основные средства и нематериальные активы	295	2,3	290	1,1	389	0,8	854	1,1

Прочие активы, нетто	27	0,2	62	0,2	104	0,2	289	0,4
Обязательства	8 406	100,0	22 205	100,0	41 954	100,0	67 995	100,0
Счета клиентов	8 029	95,5	21 511	96,9	28 563	68,1	51 981	76,5
Депозиты банков	360	4,3	74	0,3	6 132	14,6	5 521	8,1
Ценные бумаги, проданные по операциям репо	–	–	571	2,6	6 445	15,4	6 712	9,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	727	1,7	3 689	5,4
Прочие обязательства	17	0,2	49	0,2	87	0,2	92	0,1
Собственный капитал	4 200	100,0	4 343	100,0	8 461	100,0	10 025	100,0
					110			
Уставный капитал	2 900	69,0	2 900	66,8	6 000	70,9	6 000	59,8
Эмиссионный доход	26	0,6	26	0,6	26	0,3	26	0,3
Резервы*	1 275	30,4	1 418	32,6	2 435	28,8	3 999	39,9

* Включают нераспределенный доход.

Согласно аудиторским отчетам фирмы Deloitte & Touche финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2002–2005 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

Активы Банка

Активы Банка за 2002–2004 годы выросли на 65,4 млрд тенге или в 6,2 раза. Основной прирост активов Банка за указанный период произошел в результате увеличения нетто-объема его ссудного портфеля на 33,0 млрд тенге (50,5% от общей суммы прироста активов Банка), портфеля ценных бумаг на 22,8 млрд тенге (34,8%) и ценных бумаг, приобретенных по операциям обратного репо, на 6,6 млрд тенге (10,0%).

Согласно неаудированной финансовой отчетности Банка за 2005 год его активы в сравнении с 2004 годом выросли на 27,1 млрд тенге или на 34,8%. Увеличение активов Банка в 2005 году произошло за счет роста нетто-объема его ссудного портфеля на 31,7 млрд тенге (на 98,6%), денег и их эквивалентов на 3,6 млрд тенге (на 86,8%), остатков на корреспондентских счетах и депозитах в других банках на 888,4 млн тенге (на 12,7%), остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов на 632,5 млн тенге (на 74,1%) и прочих активов на 584,5 млн тенге (в 3 раза) при уменьшении ценных бумаг, приобретенных по операциям обратного репо, на 7,0 млрд тенге и портфеля ценных бумаг на 3,3 млрд тенге.

По состоянию на 01 января 2006 года в структуре портфеля ценных бумаг Банка 80,3% (18,8 млрд тенге) от его общего объема (23,4 млрд тенге) приходилось на государственные ценные бумаги Республики Казахстан, 19,7% (4,6 млрд тенге) – на негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан.

Таблица 2

Данные неаудированного баланса Банка по состоянию на 01 января 2006 года

Показатель	тыс. тенге	%
Активы	105 133 407	100,0
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	7 654 495	7,1
Корреспондентские счета и вклады в других банках, нетто	7 902 770	7,3
Ценные бумаги	23 351 463	21,6
Займы клиентам, нетто	63 854 856	59,0
Основные средства и нематериальные активы, нетто	1 486 689	1,4
Прочие активы	883 134	0,8
Обязательства	93 535 209	100,0
Корреспондентские счета и вклады банков	4 044 229	4,3
Банковские счета и вклады клиентов	63 590 106	68,0
Ценные бумаги, проданные по операциям репо	3 560 563	3,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 555 667	3,8
Задолженность перед банками	17 750 695	19,0
Налоговые обязательства	49 902	0,1
Прочие обязательства	984 047	1,0
Собственный капитал	11 598 198	100,0
Уставный капитал	6 000 017	51,7
Эмиссионный доход	25 632	0,2
Резервный капитал	646 120	5,6
Резервы по переоценке основных средств	82 426	0,7
Нераспределенная прибыль	4 844 003	41,8

Структура и качество ссудного портфеля

За 2002–2005 годы доля займов, выданных Банком в иностранной валюте, сократилась с 53,0% от объема его ссудного портфеля в 2002 году до 47,0% в 2005 году. Доля займов физическим лицам в брутто-объеме ссудного портфеля Банка на конец 2005 года составила 23,9%.

Согласно аудиторскому отчету фирмы Deloitte & Touche по состоянию на 01 января 2004 года Банком было выдано 6 ссуд клиентам на общую сумму 9,2 млрд тенге (59,2% от общего объема ссуд и средств Банка, выданных клиентам) и на 01 января 2005 года – 7 ссуд на общую сумму 16,0 млрд тенге (49,9%), каждая из которых превышала 10% от размера собственного капитала Банка. Кроме того, по состоянию на 01 января 2004 года Банком было выдано 3 ссуды банкам на общую сумму 7,8 млрд тенге (64,8% от общего объема ссуд и средств Банка, выданных другим банкам) и на 01 января 2005 года – одна ссуда на сумму 1,3 млрд тенге (16,6%), каждая из которых превышала 10% от размера собственного капитала Банка.

Средняя доходность ссудного портфеля Банка в 2002 году составляла 11,6%, в 2003 году – 10,9%, в 2004 году – 10,5%, в 2005 году – 12,0%.

По состоянию на 01 января 2006 года временная структура ссудного портфеля Банка представляла следующую картину: 14,3% от общего объема его ссудного портфеля составляли займы со сроком до одного года, 61,3% – от одного года до пяти лет и 24,4% – со сроком свыше пяти лет.

Таблица 3

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	4 493	58,8	12 183	75,3	24 771	61,5	49 584	75,8
Сомнительные	3 127	41,1	3 944	24,4	15 486	38,5	15 749	24,0
1 ^я категория	2 600	34,1	1 939	12,0	10 841	26,9	6 243	9,5
2 ^я категория	–	–	–	–	912	2,3	1 063	1,6
3 ^я категория	510	6,7	1 984	12,3	2 404	6,0	6 507	10,0
4 ^я категория	5	0,1	–	–	1 273	3,2	1 861	2,8
5 ^я категория	12	0,2	21	0,1	55	0,1	74	0,1
Безнадежные	5	0,1	58	0,3	0	0,0	102	0,2
Всего	7 625	100,0	16 185	100,0	40 257	100,0	65 435	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к брутто-объему его ссудного портфеля составлял на конец 2002 года 4,2%, на конец 2003 года – 4,5%, на конец 2004 года – 3,6% и на конец 2005 года – 3,6%.

Таблица 4

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Тип ссуды	на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.01.05		на 01.01.06	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	80	24,7	171	23,4	–	–	–	–
Сомнительные	239	73,8	504	68,7	1 462	100,0	2 222,5	95,6
1 ^я категория	130	40,1	97	13,2	544	37,2	312	13,4
2 ^я категория	–	–	–	–	91	6,2	106	4,6
3 ^я категория	102	31,5	397	54,1	481	32,9	1 301	56,0
4 ^я категория	1	0,3	–	–	318	21,8	465	20,0
5 ^я категория	6	1,9	10	1,4	28	1,9	37	1,6
Безнадежные	5	1,5	58	7,9	1	0,0	102	4,4
Всего	324	100,0	733	100,0	1 463	100,0	2 324	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Обязательства Банка

Обязательства Банка за 2002–2004 годы выросли на 59,6 млрд тенге или в 8,1 раза. Основной прирост обязательств Банка за указанный период произошел за счет роста депозитов клиентов на 44,0 млрд тенге (73,8% от общей суммы прироста обязательств Банка), ценных бумаг, проданных по операциям репо, на 6,7 млрд тенге (11,3%), депозитов банков на 5,2 млрд тенге (8,7%), а также размещения облигаций на сумму 3,7 млрд тенге (6,2%).

По данным неаудированной финансовой отчетности обязательства Банка за 2005 год выросли относительно 2004 года на 25,5 млрд тенге или на 37,6% в результате прироста задолженности перед другими банками на 13,8 млрд тенге (в 4,4 раза), депозитов клиентов на 11,8 млрд тенге

(на 22,8%), депозитов банков на 2,5 млрд тенге (в 2,6 раза), прочих обязательств на 759,1 млн тенге при уменьшении обязательств по операциям прямого репо на 3,2 млрд тенге (на 47,0%) и по выпущенным облигациям на 133,7 млн тенге (на 3,6%).

По состоянию на 01 января 2006 года Банком был привлечен синдицированный займ на сумму 50,0 млн долларов США со ставкой вознаграждения LIBOR+2,5% годовых и сроком привлечения 12 месяцев с опционом на пролонгацию на 12 месяцев (дата подписания соглашения – 16 ноября 2005 года). Главным организатором и агентом по указанному займу выступил Standard Bank Plc. (г. Лондон, Соединенное Королевство).

Таблица 5

Займы Банка по состоянию на 01 января 2006 года

Наименования кредиторов	Сумма, тыс. тенге	Ставка вознаграждения, % годовых	Дата погашения	Обеспечение
Standard Bank Plc.	6 699 000	7,09	15.11.06	без обеспечения
Raiffeisen Zentral Bank (г. Вена, Австрия)	4 689 300	5,12	19.06.06	ценные бумаги
АО "ЦентрКредитБанк" (г. Алматы)	2 000 000	1,00	06.01.06	без обеспечения
Нуро-und Vereinsbank (г. Мюнхен, Германия)	1 986 945	5,31	16.05.06	ценные бумаги
Raiffeisen Zentral Bank (г. Вена, Австрия)	1 148 333	4,96	17.02.06	ценные бумаги
Raiffeisen Zentral Bank (г. Вена, Австрия)	857 433	5,06	17.02.06	ценные бумаги
АО "Цеснабанк" (г. Астана)	158 990	2,40	05.01.06	без обеспечения
АО "Народный сберегательный банк Казахстана" (г. Алматы)	100 000	4,00	10.01.06	без обеспечения
АО "Нурбанк" (г. Алматы)	100 000	5,50	10.01.06	без обеспечения
Итого	17 740 001	X	X	X

Таблица 6

Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2005 года

млн тенге

Активы/обязательства	До одного месяца	От одного до трех месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Срок погашения не установлен (резервы на потери)	Итого
Касса и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	3 399	–	–	–	–	–	3 399
Ссуды банкам, нетто	6 080	1 438	339	–	–	(44)	7 813
Ссуды клиентам, нетто	1 328	824	2 275	20 765	7 985	(1 457)	31 720
Ценные бумаги	7 570	2 790	5 374	15 553	2 043	(7)	33 323
Начисленный процентный доход по активам	364	48	210	–	–	–	623
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	496	358	–	854
Прочие активы	249	40	–	–	–	(0)	289
Итого активов	18 990	5 140	8 198	36 814	10 386	(1 508)	78 020
Депозиты банков	5 507	–	–	–	–	–	5 507
Счета клиентов	17 493	1 936	7 441	22 455	2 079	–	51 404
Ценные бумаги, проданные по операциям репо	6 712	–	–	–	–	–	6 712
Выпущенные облигации	–	–	–	728	2 947	–	3 675
Начисленные процентные расходы по пассивам	194	30	134	246	–	–	605
Прочие обязательства	84	–	–	6	–	1	91
Итого обязательств	29 991	1 966	7 575	23 435	5 026	1	67 994

Собственный капитал Банка

Таблица 7

Данные аудированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

тыс. тенге

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервы	Всего собственный капитал
На 01 января 2002 года	2 899 679	25 632	1 274 790	4 200 101
Чистая прибыль	–	–	142 967	142 967
На 01 января 2003 года	2 899 679	25 632	1 417 757	4 343 068
Увеличение уставного капитала	3 100 338	–	–	3 100 338

Чистая прибыль	–	–	1 017 704	1 017 704
На 01 января 2004 года	6 000 017	25 632	2 435 461	8 461 110
Чистая прибыль	–	–	1 563 879	1 563 879
На 01 января 2005 года	6 000 017	25 632	3 999 340	10 024 989

По данным аудированной финансовой отчетности Банка его собственный капитал за 2002–2004 годы увеличился на 5,8 млрд тенге или в 2,4 раза за счет размещения акций Банка на сумму 3,1 млрд тенге, а также прироста суммы нераспределенного дохода и резервов на 2,7 млрд тенге.

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка за 2005 год его собственный капитал вырос по отношению к 2004 году на 1,6 млрд тенге или на 15,7% за счет прироста суммы нераспределенного дохода на 1,5 млрд тенге и резервов на 77,1 млн тенге.

Результаты деятельности Банка

Данные аудированных результатов деятельности Банка

Таблица 8

тыс. тенге

Показатель	за 2001 год	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Процентные доходы	1 097 770	1 333 041	2 405 298	4 034 628
Процентные расходы	285 623	393 760	833 008	1 618 664
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам	812 147	939 281	1 572 290	2 415 964
Формирование резерва на потери по ссудам	188 365	345 557	514 376	719 718
Чистый процентный доход	623 782	593 724	1 057 914	1 696 246
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	202 218	199 587	323 827	895 255
Доходы по услугам и комиссии полученные	499 967	583 007	809 787	1 072 319
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	72 634	44 522	55 579	131 794
Чистая прибыль от вложений в ценные бумаги	163 160	17 154	169 302	153 231
Прочие доходы	46 805	91 639	134 869	114 580
Чистые непроцентные доходы	839 516	846 865	1 382 206	1 797 129
Операционные доходы	1 463 298	1 440 589	2 440 120	3 493 375
Операционные расходы	966 352	1 240 982	1 318 903	1 771 589
Прибыль до формирования прочих резервов и подоходного налога	496 946	199 607	1 121 217	1 721 786
Формирование резервов под обеспечение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	–	–	7 144	(704)
Формирование резервов на потери по прочим операциям	1 835	14 960	13 172	(15 428)
Прибыль до налогообложения	495 111	184 647	1 100 901	1 737 918
Расходы по подоходному налогу	141 108	41 680	83 197	174 039
Чистая прибыль	354 003	142 967	1 017 704	1 563 879
По данным финансовой отчетности рассчитано:				
Доходность активов (ROA), %	2,81	0,54	2,02	2,00
Доходность капитала (ROE), %	8,43	3,29	12,03	3,49
Балансовая стоимость одной акции, тенге	138 470,93	143 184,34	134 810,48	159 727,70

За 2002–2004 годы процентные доходы Банка увеличились на 2,9 млрд тенге или в 3,7 раза в результате роста доходов по ссудному портфелю Банка на 2,0 млрд тенге (в 6,5 раза) и ценным бумагам – на 1,1 млрд тенге (в 5,2 раза) при уменьшении прочих процентных доходов на 207,2 млн тенге (на 44,7%). Чистые непроцентные доходы Банка за указанный период выросли на 957,6 млн тенге или в 2,1 раза.

Процентные расходы Банка за 2002–2004 годы выросли на 1,3 млрд тенге или в 5,7 раза, что в основном было обусловлено приростом выплат вознаграждения по размещенным в Банке депозитам клиентов на 1,1 млрд тенге (83,0% от общей суммы прироста процентных расходов Банка). Непроцентные расходы Банка за указанный период выросли на 805,5 млн тенге или на 83,3%.

Чистая прибыль Банка в 2002 году снизилась относительно 2001 года на 211,0 млн тенге, что было связано с ростом его операционных расходов. В 2003 году чистая прибыль Банка выросла относительно 2002 года на 874,7 млн тенге и в 2004 году относительно 2003 года – на 546,2 млн тенге.

Согласно неаудированной финансовой отчетности по итогам 2005 года процентные доходы Банка увеличились на 2,9 млрд тенге или на 62,0% к 2004 году, что в основном было обеспечено ростом его доходов по ссудному портфелю на 2,6 млрд тенге или в 2,1 раза.

В структуре процентных доходов Банка за 2005 год на общую сумму 7,5 млрд тенге 65,9% (4,9 млрд тенге) приходилось на доходы по предоставленным ссудам, 27,8% (2,1 млрд тенге) – на доходы по ценным бумагам и 6,2% (466,7 млн тенге) – на прочие доходы.

По итогам 2005 года процентные расходы Банка выросли на 1,1 млрд тенге или на 47,4% к 2004 году в основном вследствие увеличения выплат вознаграждения по размещенным в Банке депозитам клиентов на 573,8 млн тенге (54,7% от суммы прироста процентных расходов) и выпущенным облигациям на 256,5 млн тенге (24,5%).

В структуре процентных расходов Банка за 2005 год на выплаты по депозитам клиентов приходилось 59,4% от общей суммы процентных расходов Банка (1,9 млрд тенге), по выпущенным облигациям – 28,1% (917,8 млн тенге), по привлеченным займам и по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков – 12,5% (405,2 млн тенге).

Согласно неаудированной финансовой отчетности Банка за 2005 год его чистая прибыль составила 3,1 млрд тенге и выросла по сравнению с 2004 годом на 1,5 млрд тенге или на 98,2%.

Таблица 9

Данные неаудированного отчета о доходах и расходах Банка за 2005 год

Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	7 499 982
Процентные расходы	3 261 857
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери	4 238 125
Формирование резервов на возможные потери	862 630
Чистый процентный доход	3 375 495
Чистый непроцентный доход	2 816 869
Операционные расходы	2 448 414
Прочие расходы	101 443
Операционная прибыль	3 642 507
Восстановление резервов на возможные потери по прочим операциям	43 080
Чистая прибыль до налогообложения	3 599 427
Подходный налог	500 000
Чистая прибыль	3 099 427

Таблица 10

Данные аудированных отчетов о движении денег Банка

Показатель	тыс. тенге			
	за 2001 год	за 2002 год	за 2003 год	за 2004 год
Движение денег от операционной деятельности	1 704 009	10 834 372	4 745 581	4 519 634
Движение денег от инвестиционной деятельности	(1 801 951)	(8 759 536)	(7 972 492)	(7 197 780)
Движение денег от финансовой деятельности	–	–	3 821 655	2 946 270
Чистое движение денег	(97 942)	2 074 836	594 744	268 124
Деньги на начало периода	1 426 851	1 328 909	3 403 745	3 998 489
Деньги на конец периода	1 328 909	3 403 745	3 998 489	4 266 613

Таблица 11

Сравнение показателей Банка с показателями других банков второго уровня по состоянию на 01 февраля 2006 года

Наименование	тыс. тенге							
	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	14 839 178	105 814 518	249 096	0,11	0,18	0,61	0,13	0,70
Среднее значение	14 644 695	77 261 264	101 479	0,18	0,20	0,88	0,13	0,69

Сравнение приводится со средними показателями по двум 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 АФН пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные АФН, по состоянию на 01 января 2006 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМОМ ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

Вид ценных бумаг: субординированные купонные облигации без обеспечения

Дата государственной регистрации выпуска: 30 января 2006 года

Национальный идентификационный номер:	KZ2CKY07B915
Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	10.000.000.000
Общее количество облигаций, штук:	100.000.000
Ставка вознаграждения:	8,0% годовых в первый год обращения, начиная со второго – плавающая, зависящая от уровня инфляции
Дата начала обращения:	с даты включения облигаций в официальный список биржи
Срок обращения и размещения:	7 лет
Даты выплаты вознаграждения:	2 раза в год, через каждые 6 месяцев с даты начала обращения
Дата начала погашения:	через 7 лет с даты начала обращения

Выпуск облигаций Банка третьего выпуска внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В 91.

Учредительные и эмиссионные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Обязанности маркет-мейкера по облигациям Банка третьего выпуска принимает на себя АО "Центрально-Азиатская Тростовая Компания" (г. Алматы, лицензия АФН на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 03 ноября 2004 года № 0401200910).

Ведение системы реестров держателей облигаций Банка третьего выпуска осуществляет АО "Компания Регистратор".

Далее частично приводятся условия выпуска облигаций, в которых полностью сохранена редакция проспекта третьего выпуска облигаций Банка.

"4. вознаграждение по облигациям:

4.2. дата, с которой начинается начисление вознаграждения:

с даты начала обращения облигаций;

4.4. порядок и условия выплаты вознаграждения:

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

4.5. период времени, применяемого для расчета вознаграждения:

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

4.6. порядок расчетов и определения размера ставки вознаграждения на второй и последующие годы обращения облигаций:

- размер ставки вознаграждения (купона) на второй и последующие годы обращения индексируется к уровню инфляции и пересматривается Правлением Банка один раз в год в течение всего срока обращения и определяется по формуле:

$$r = i + m, \text{ где}$$

r – купонная ставка;

i – уровень инфляции, рассчитываемый как среднее значение прирост/снижение индекса потребительских цен в годовом выражении за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих двум месяцам даты начала соответствующего года обращения (значение индекса в процентах минус 100 процентов) публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике;

m – фиксированная маржа в размере 1,00 (один) процент годовых;

максимальное значение купонной ставки вознаграждения – 11,00 (одиннадцать) процентов годовых;

минимальное значение – 1,00 (один) процент годовых;

- ежегодно, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций, Банк объявляет купонную ставку вознаграждения на следующий год обращения своих облигаций через средства массовой информации, отвечающее видам и требованиям, установленным Уполномоченным органом Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, которые могут быть использованы для публикации информации о деятельности Банка, подлежащей обязательному опубликованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также извещает АО "Казахстанская фондовая биржа".

5.4. способ погашения облигаций:

определены следующий порядок и условия погашения облигаций Банка:

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

7. События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента:

События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям Банка:

- если по истечении 10 (десяти) календарных дней, в течение которых данная выплата должна быть совершена, Банк не исполнит свои обязательства по выплате вознаграждения и/или погашения облигаций данного выпуска;
- Банк осуществляет или планирует значительные изменения в своей основной деятельности, что, по мнению держателей облигаций, существенно ущемляет их интересы;
- вся или значительная часть обязательств, активов или доходов Банка национализирована, или экспроприирована органами государственной или местной власти;
- в случае принятия решения о делистинге Биржевым советом АО "Казахстанская фондовая биржа" в отношении настоящего выпуска облигаций Банка;

- прекращение деятельности Банка.

Права держателей облигаций в случае дефолта по облигациям:

В случае невыплаты, а также неполной выплаты, по вине Банка, вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, Банк обязуется выплатить держателям облигаций сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства. Удовлетворение требований держателей облигаций в случае объявления дефолта по облигациям данного выпуска производится в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан."

СООТВЕТСТВИЕ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2005 года составлял 10,0 млрд тенге (9.732.999 месячных расчетных показателей), уставный капитал – 6,0 млрд тенге.
2. Активы Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2005 года составляли 78,0 млрд тенге (75.747.524 месячных расчетных показателя).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет.
4. Банк зарегистрирован в организационно-правовой форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, за 2001–2004 годы проводился фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирм Deloitte & Touche Банк по итогам 2001–2004 годов прибылен (2001 год – 354,0 млн тенге, 2002 год – 143,0 млн тенге, 2003 год – 1,0 млрд тенге, 2004 год – 1,6 млрд тенге).
7. Согласно имеющимся на бирже документам Банк не имеет просроченной задолженности по исполнению обязательств по находящимся в обращении ценным бумагам, а также по другим обязательствам, превышающим 10 процентов от активов Банка.
8. Проспект третьего выпуска облигаций Банка не содержит норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
9. Согласно проспекту третьего выпуска облигаций Банка суммарная номинальная стоимость облигаций составляет 10,0 млрд тенге, количество выпускаемых облигаций – 100.000.000 штук.
10. Ведение системы реестров держателей допускаемых облигаций Банка осуществляет АО "Компания Регистратор".
11. Обязанности маркет-мейкера по допускаемым облигациям Банка принимает на себя АО "Центрально-Азиатская Трестовая Компания".

Все требования постановления АФН "О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи" от 15 марта 2004 года № 63 для высшей категории листинга и листинговые требования категории "А" соблюдаются в полном объеме.

Председатель Листинговой комиссии

Алдамберген А.У.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Кауленова М.Е.