



КАЗАКСТАН КОР БИРЖАСЫ
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по привилегированным акциям АО "Евразийский банк" и его облигациям четвертого выпуска, выпущенным в пределах первой облигационной программы, облигациям первого и второго выпусков, выпущенным в пределах второй облигационной программы

09 января 2009 года

г. Алматы

Акционерное общество "Евразийский банк", краткое наименование – АО "Евразийский банк" (в дальнейшем именуемое "Банк"), предоставило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил, для включения в официальный список биржи привилегированных акций Банка (НИН – KZ1P31550117) по первой категории, а также его облигаций четвертого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы (НИН – KZP04Y10C614), облигаций первого (НИН – KZP01Y15D252) и второго (НИН – KZP02Y03D256) выпусков, выпущенных в пределах второй облигационной программы, по первой подкатегории категории "Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи проводится шестой раз, начиная с 2003 года. Последний раз экспертиза проводилась в августе 2008 года при включении в официальный список биржи категории "А" облигаций Банка второго и третьего выпусков, выпущенных в пределах первой облигационной программы.

Настоящее заключение составлено на основании данных, предоставленных Банком. Всю ответственность за достоверность информации, предоставленной бирже, 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, 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 %) и 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"".

В 2008 году количество объявленных акций Банка было увеличено до 33.000.000 штук путем дробления его простых акций в пропорции 1:100 (с 109.998 до 10.999.800 штук) и дополнительного выпуска 22.000.200 простых акций, а потом до 36.000.000 штук (путем выпуска 3.000.000 привилегированных акций). Поскольку размещение дополнительных объявленных акций Банка не проводилось, АО "Евразийская финансово-промышленная компания" стало принадлежать 10.999.800 простых акций Банка (100 % от общего количества размещенных акций Банка).

Банк имеет кредитные рейтинговые оценки от следующих международных рейтинговых агентств:

- **Moody's Investors Service:** долгосрочная рейтинговая оценка по депозитам в национальной валюте – B1/NP, рейтинг финансовой устойчивости – E+, прогноз – "стабильный";
- **Fitch Ratings:** долгосрочный рейтинг дефолта контрагента в иностранной валюте – B-, прогноз "стабильный", краткосрочный рейтинг контрагента – B, индивидуальный рейтинг – D/E;
- **Standard & Poors:** долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента в иностранной валюте – B/B, прогноз – "негативный".

Банк обладает следующими лицензиями:

- Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг от 28 декабря 2007 года № 237;
- Министерства внутренних дел Республики Казахстан на осуществление охранной деятельности по защите жизни, здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе при его транспортировке от 30 апреля 2004 года № 000929.

По состоянию на 01 декабря 2008 года структура Банка включала в себя головной офис в г. Алматы, 18 филиалов и 39 отделений в гг. Аксу (Павлодарская обл.), Аксай (Западно-Казахстанская обл.), Актау, Актобе, Алматы, Аркалык (Костанайская обл.), Астана, Атырау, Жанаозен (Мангистауская обл.), Караганда, Костанай, Лисаковск (Костанайская обл.), Павлодар, Петропавловск, Рудный (Костанайская обл.), Сарань (Карагандинская обл.), Семей, Тараз, Темиртау (Карагандинская обл.), Уральск, Усть-Каменогорск, Хромтау (Актюбинская обл.), Шымкент, Экибастуз (Павлодарская обл.). Общая численность работников Банка на указанную дату составляла 2.154 человека, в том числе в головном офисе – 932.

По состоянию на 01 декабря 2008 года Банк владел акциями АО "Страховая компания "Евразия" (200.000 акций или 100 % от общего количества размещенных акций), АО "Накопительный пенсионный фонд "СЕНИМ" (32.660 акций или 100 %), АО "Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами "Bailyk asset management" (3.500 акций или 100 %), АО "Евразийский Капитал" (Дочерняя организация АО "Евразийский банк") (ранее – АО "Центрально-Азиатская Трестовая Компания", АО "Евразия Капитал" (Дочерняя организация Акционерного общества "Евразийский банк")) (100.000 акций или 100 %) (все – г. Алматы), а также имел долю в оплаченном уставном капитале фирмы Eurasian Capital B.V. (г. Роттердам, Королевство Нидерландов; 100 % от оплаченного уставного капитала).

Структура акций Банка по состоянию на 23 декабря 2008 года

Общее количество объявленных акций, штук:	36.000.000
в том числе:	
простых	33.000.000
привилегированных	3.000.000
Общее количество размещенных (только простых) акций, штук:	10.999.800
Объем размещенных акций, тыс. тенге:	12.010.070

Банком было осуществлено 4 выпуска акций, из которых два первых были аннулированы. 16 августа 2005 года АФН зарегистрировало выпуск объявленных акций Банка (включавший третий и четвертый выпуски акций Банка), который состоял из 109.998 простых акций.

05 декабря 2008 года АФН зарегистрировало изменения в проспект выпуска объявленных акций Банка, согласно которым количество объявленных простых акций Банка было увеличено до 33.000.000 штук, в том числе путем дробления простых акций в пропорции 1 : 100 (с 109.998 до 10.999.800 штук) и дополнительного выпуска 22.000.200 простых акций, 19 декабря 2008 года – изменение в проспект выпуска объявленных акций Компании, согласно которому

количество объявленных простых акций Банка составляет 33.000.000 штук, привилегированных акций – 3.000.000 штук.

Выпуск объявленных акций Банка осуществлен в бездокументарной форме и внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером А3155.

По состоянию на 23 декабря 2008 года на эмиссионном счете Банка находилось 22.000.200 простых и 3.000.000 привилегированных акций.

Сведения о выплаченных дивидендах

Согласно уставу Банка выплата дивидендов по его акциям производится ежеквартально, по итогам полугодия или года. Решение о выплате и размере дивидендов по итогам года, по итогам квартала или полугодия принимается решением единственного акционера Банка.

По информации Банка согласно принятым решениям его единственного акционера дивиденды по акциям за 2001–2003 годы не начислялись и не выплачивались. По итогам 2004 года по акциям Банка были выплачены дивиденды в размере 1,6 млрд тенге (в расчете 24.917,0 тенге на одну простую акцию). По итогам 2005–2007 годов дивиденды по простым акциям Банка не начислялись и не выплачивались.

Акционеры Банка

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 23 декабря 2008 года единственным акционером Банка являлось АО "Евразийская финансово-промышленная компания" (10.999.800 простых акций или 100 % от общего количества размещенных акций Банка).

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Банк предоставляет бирже финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, за 2005–2007 годы и обзор его промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев 2008 года, подготовленной в соответствии с МСФО, проводился фирмой KPMG (г. Алматы).

Согласно аудиторским отчетам фирмы KPMG финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2006–2008 годов, а также результаты его деятельности и движение денег за 2005–2007 годы в соответствии с МСФО.

Финансовая отчетность Банка за 2005–2006 годы не консолидирована, за 2007 год и 9 месяцев 2008 года – консолидирована с финансовой отчетностью АО "Страховая компания "Евразия", АО "Накопительный пенсионный фонд "СЕНИМ", АО "Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами "Bailyk asset management", АО "Евразийский Капитал" (Дочерняя организация АО "Евразийский банк") и фирмы Eurasian Capital B.V.

В связи с невозможностью корректного сравнения данных консолидированной финансовой отчетности Банка за 2007 год с данными его неконсолидированной финансовой отчетности за 2005–2006 годы, далее приводится сравнение неконсолидированных финансовых показателей Банка за 2005–2006 годы, а также его консолидированных финансовых показателей за период с 01 января по 30 сентября 2008 года.

Таблица 1

Данные балансов Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

Показатель	на 01.01.06		на 01.01.07		на 01.01.08*	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Активы	105 862,3	100,0	152 320,9	100,0	210 612,2	100,0
Деньги	3 315,5	3,1	3 541,2	2,3	5 065,0	2,4
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	4 286,8	4,0	6 214,2	4,1	8 658,2	4,1
Средства в банках	7 902,8	7,5	22 668,0	14,9	28 787,3	13,7
Требования по операциям обратного репо	–	–	–	–	9 866,7	4,7

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	1 328,0	0,6
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	2,4	0,0
Займы клиентам	64 585,6	61,0	92 835,8	60,9	115 757,7	55,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	23 648,9	22,3	23 600,9	15,5	28 004,0	13,3
в том числе:						
не выступающие обеспечением	14 262,3	13,5	13 622,5	8,9	18 597,8	8,8
выступающие обеспечением**	9 386,6	8,9	9 978,3	6,6	9 406,1	4,5
Авансовый платеж по подоходному налогу	10,1	0,0	377,9	0,2	331,9	0,2
Отсроченные налоговые активы	359,1	0,3	70,0	0,0	166,0	0,1
Прочие активы	266,8	0,3	469,7	0,3	1 561,9	0,7
Основные средства	1 414,0	1,3	2 265,3	1,5	10 574,1	5,0
Нематериальные активы	72,7	0,1	277,9	0,2	509,0	0,2
Обязательства	92 886,7	100,0	133 390,4	100,0	167 055,8	100,0
Средства банков	21 794,9	23,5	40 298,1	30,2	38 239,4	22,9
Обязательства по операциям репо	3 560,6	3,8	77,1	0,1	8 583,4	5,1
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	1 546,4	0,9
Средства клиентов	63 627,7	68,5	80 320,1	60,2	89 207,1	53,4
Обязательства по облигациям	3 555,7	3,8	12 156,1	9,1	17 098,8	10,2
Резерв на покрытие забалансового кредитного риска	45,5	0,0	64,3	0,0	–	–
Резервы по договорам страхования	–	–	–	–	6 680,3	4,0
Прочие обязательства	302,4	0,3	474,7	0,4	5 610,4	3,4
Собственный капитал	12 975,6	100,0	18 930,5	100,0	43 556,4	100,0
Уставный капитал	6 000,0	46,2	7 999,9	42,3	7 999,9	X
Дополнительный оплаченный капитал	25,6	0,2	25,6	0,1	25,6	X
Резервы на покрытие банковских рисков	630,3	4,9	649,3	3,4	648,3	X
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	325,1	2,6	462,0	2,5	(669,9)	X
Нераспределенная прибыль	5 974,4	46,0	9 793,6	51,7	35 552,5	X

* Консолидировано. Данные консолидированного баланса по состоянию на 01 января 2008 года, подтвержденные аудиторским отчетом, приведены в информационных целях.

** Ценные бумаги, используемые в качестве обеспечения по займам и в качестве предметов операций репо.

Таблица 2

Данные неаудированного консолидированного баланса Банка

Показатель	на 01.01.08*		на 01.10.08	
	млн тенге	%	млн тенге	%
Активы	210 612,2	100,0	281 329,6	100,0
Деньги	5 065,2	2,4	27 036,2	9,6
Драгоценные металлы	19,7	0,0	70,5	0,0
Средства в банках	37 286,5	17,7	38 891,6	13,8
Требования по операциям обратного репо	9 866,7	4,7	19 043,1	6,8
Производные финансовые инструменты**	2,4	0,0	24 506,9	8,7
Займы клиентам	115 916,7	55,0	102 470,6	36,4
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 004,0	13,3	44 189,1	15,7
Инвестиции в зависимые организации	10,0	0,0	27,7	0,0
Отсроченные налоговые активы	166,0	0,1	178,4	0,1
Основные средства	10 574,1	5,0	10 482,8	3,7
Нематериальные активы	509,0	0,2	537,4	0,2
Прочие активы	3 191,9	1,5	13 895,2	4,9
Обязательства	167 055,8	100,0	231 355,3	100,0
Средства банков	20 039,5	12,0	17 393,8	7,5
Обязательства по операциям репо	8 583,4	5,1	9 385,0	4,1
Производные финансовые инструменты**	17,9	0,0	24 508,0	10,6
Средства клиентов	89 207,1	53,4	102 343,8	44,2
Обязательства по налогам	121,5	0,1	152,4	0,1
Обязательства по облигациям	17 098,8	10,2	20 286,5	8,8

Прочие привлеченные средства***	18 289,9	10,9	29 160,5	12,6
Прочие обязательства	13 697,7	8,2	28 125,3	12,2
Собственный капитал	43 556,4	100,0	49 974,2	100,0
Уставный капитал	7 999,9	X	12 010,1	X
Дополнительный оплаченный капитал	25,6	X	25,6	X
Резервы на покрытие общих банковских рисков	648,3	X	2 795,5	X
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(669,9)	X	1 220,6	X
Нераспределенная прибыль	35 552,5	X	36 363,6	X

* Сравнительные данные из неаудированного консолидированного баланса Банка по состоянию на 01 января 2008 года, которые используются в связи с различиями со структурой баланса Банка на эту же дату, подтвержденного аудиторским отчетом.

** Требования и обязательства Банка по валютным сделкам.

*** Займы, привлеченные Банком от небанковских финансовых организаций.

Активы Банка

По данным неконсолидированной финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его активы за период с 01 января по 31 декабря 2006 года увеличились на 46,5 млрд тенге или на 43,9 % за счет прироста нетто-объема его ссудного портфеля на 28,3 млрд тенге (на 43,7 %), средств, размещенных в других банках, на 14,8 млрд тенге (в 2,9 раза), средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан, на 1,9 млрд тенге (на 45 %), остаточной стоимости основных средств на 851,3 млн тенге (на 60,2 %), других активов (денег, нематериальных активов, отсроченных налоговых активов, авансовых платежей по подоходному налогу, прочих активов) на 712,6 млн тенге (на 17,7 %) при снижении общей суммы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 48,0 млн тенге (на 0,2 %).

По состоянию на 01 января 2008 года финансовые активы Банка, не выступающие обеспечением, на общую сумму 18,6 млрд тенге включали в себя негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан (облигации – 11,6 млрд тенге; акции – 589,6 млн тенге), государственные казначейские обязательства Республики Казахстан (5,8 млрд тенге), ноты Национального Банка Республики Казахстан (408,4 млн тенге), облигации местных исполнительных органов Республики Казахстан (119,9 млн тенге), иностранные государственные ценные бумаги (149,7 млн тенге).

На указанную дату финансовые активы Банка, выступающие обеспечением, на общую сумму 9,4 млрд тенге включали в себя государственные казначейские обязательства Республики Казахстан (5,9 млрд тенге), иностранные государственные ценные бумаги (1,7 млрд тенге), ноты Национального Банка Республики Казахстан (947,7 млн тенге) и облигации эмитентов Республики Казахстан (881,0 млн тенге).

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 30 сентября 2008 года его активы выросли на 70,7 млрд тенге (на 33,6 %) в основном за счет увеличения общей суммы финансовых активов на 40,7 млрд тенге (в 2,5 раза), денег на 22,0 млрд тенге (в 5,3 раза), прочих активов на 10,7 млрд тенге (в 4,4 раза), требований по операциям репо на 9,2 млрд тенге (на 93 %) при снижении ссудного портфеля на 13,4 млрд тенге (на 11,6 %).

По состоянию на 01 октября 2008 года финансовые активы Банка на общую сумму 68,7 млрд тенге включают в себя производные финансовые инструменты (24,5 млрд тенге), облигации эмитентов Республики Казахстан (20,5 млрд тенге), государственные казначейские обязательства Республики Казахстан (18,2 млрд тенге), ноты Национального Банка Республики Казахстан (4,9 млрд тенге) и акции эмитентов Республики Казахстан (521,2 млн тенге).

По состоянию на 01 октября 2008 года наиболее крупными статьями прочих активов Банка являлись страховые премии к получению от страхователей (5,1 млрд тенге), активы перестрахования по незаработанным премиям (4,7 млрд тенге) и начисленный комиссионный доход по выданным гарантиям (1,6 млрд тенге).

Структура и качество ссудного портфеля

Таблица 3

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, нетто*

Тип ссуды	на 01.01.06		на 01.01.07		на 01.01.08		на 01.10.08	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	49 584	75,8	74 122	79,0	89 798	71,3	99 920	80,8
Сомнительные	15 749	24,0	18 519	19,8	34 249	27,2	21 118	17,0
1 ^я категория	6 243	9,5	13 796	14,7	28 311	22,5	5 304	4,3
2 ^я категория	1 063	1,6	343	0,4	1 058	0,8	10 179	8,2
3 ^я категория	6 507	10,0	4 160	4,4	3 204	2,5	2 025	1,6
4 ^я категория	1 861	2,8	110	0,1	819	0,6	1 721	1,4
5 ^я категория	74	0,1	110	0,1	857	0,7	1 890	1,5
Безнадежные	102	0,2	1 100	1,2	1 959	1,6	2 589	2,1
Всего	65 435	100,0	93 741	100,0	126 006	100,0	123 628	100,0

* По неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка.

По информации Банка доля кредитов, выданных им в иностранной валюте, по состоянию на 01 января 2006 года составляла 43,7 % от брутто-объема его ссудного портфеля, на 01 января 2007 года – 39,5 %, на 01 января 2008 года – 33,4 % и на 01 октября 2008 года – 26,2 %.

По состоянию на 01 октября 2008 года временная структура ссудного портфеля Банка представляла следующую картину: 14,2 % от общего объема его ссудного портфеля составляли кредиты со сроком до одного года, 61,3 % – от одного года до пяти лет, 24,5 % – свыше пяти лет.

По данным Банка средняя доходность по его кредитам, выданным в тенге, в 2005 году составляла 12,1 %, в 2006 году – 12,3 %, в 2007 году – 13,8 % и за 9 месяцев 2008 года – 12,6 %; по кредитам, выданным Банком в иностранной валюте, – 10,8 %, 10,9 %, 14,6 % и 13,6 % соответственно.

Таблица 4

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Тип ссуды	на 01.01.06		на 01.01.07		на 01.01.08		на 01.10.08	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	–	–	–	–	–	–	–	–
Сомнительные	2 223	95,6	1 638	59,8	2 554	56,6	2 931	53,1
1 ^я категория	312	13,4	690	25,2	1 268	28,1	248	4,5
2 ^я категория	106	4,6	34	1,3	113	2,5	927	16,8
3 ^я категория	1 301	56,0	832	30,4	540	12,0	380	6,9
4 ^я категория	465	20,0	28	1,0	205	4,5	430	7,8
5 ^я категория	37	1,6	55	2,0	428	9,5	945	17,1
Безнадежные	102	4,4	1 100	40,2	1 959	43,4	2 589	46,9
Всего	2 324	100,0	2 738	100,0	4 513	100,0	5 520	100,0

* По неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка.

Уровень сформированных Банком провизий по отношению к брутто-объему его ссудного портфеля на конец 2005 года составлял 3,5 %, на конец 2006 года – 2,9 %, на конец 2007 года – 3,6 % и на конец третьего квартала 2008 года – 4,5 %.

По разъяснению Банка увеличение удельного веса его сформированных провизий обусловлено изменением классификации ссудного портфеля в связи с тем, что АФН ввело в действие новые правила классификации активов в целях формирования адекватной суммы провизий.

Обязательства Банка

По данным неконсолидированной финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его обязательства за период с 01 января по 31 декабря 2006 года выросли на 40,5 млрд тенге или на 43,6 % в результате увеличения обязательств перед банками на 18,5 млрд тенге (на 84,9 %), депозитов клиентов на 16,7 млрд тенге (на 26,2 %), обязательств по облигациям на 8,6 млрд тенге (в 3,4 раза) и других обязательств (резерва на покрытие забалансового кредитного риска, прочих обязательств) на 191,2 млн тенге (на 54,9 %) при уменьшении обязательств по операциям репо на 3,5 млрд тенге (на 97,8 %).

В структуре депозитов клиентов Банка доля депозитов юридических лиц по состоянию на 01 января 2006 года составляла 83,8 %, на 01 января 2007 года – 84,7 %, на 01 января 2008 года – 78,1 %, на 01 октября 2008 года – 79,3 %, физических лиц – 16,2 %, 15,3 %, 21,9 % и 20,7 % соответственно.

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за период с 01 января по 30 сентября 2008 года его обязательства выросли на 64,3 млрд тенге (на 38,5 %) в основном в результате прироста обязательств по производным финансовым инструментам на 24,5 млрд тенге (в 1.369,2 раза), прочих обязательств на 14,4 млрд тенге (в 2,1 раза), депозитов клиентов на 13,1 млрд тенге (на 14,7 %), прочих привлеченных средств на 10,9 млрд тенге (на 59,4 %) и обязательств по облигациям на 3,2 млрд тенге (на 18,6 %) при снижении обязательств перед банками на 2,6 млрд тенге (на 13,2 %).

По состоянию на 01 октября 2008 года прочие обязательства Банка на общую сумму 28,1 млрд тенге в основном включали в себя резерв незаработанной премии (9,1 млрд тенге или 32,5 % от общей суммы прочих обязательств Банка), расчеты с кредиторами по документарным расчетам (6,3 млрд тенге или 22,5 %), резерв заявленных, но неурегулированных убытков (4,2 млрд тенге или 14,9 %), обязательства перед перестраховщиками (3,1 млрд тенге или 10,9 %), резерв произошедших, но незаявленных убытков (1,9 млрд тенге или 6,8 %) и начисленное вознаграждение по банковским гарантиям (1,5 млрд тенге или 5,2 %).

На указанную дату Банк имел обязательства по привлеченным займам от других банков и небанковских финансовых организаций на общую сумму 45,5 млрд тенге, в том числе со сроком погашения до одного года – на 28,3 млрд тенге, со сроком погашения от одного года до пяти лет – на 2,8 млрд тенге, со сроком погашения свыше пяти лет – на 14,4 млрд тенге.

Таблица 5

**Соотношение активов и обязательств Банка по срокам
по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2008 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	Просроченные	Итого
Деньги	5 065	–	–	–	–	–	–	5 065
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	381	–	–	–	–	8 277	–	8 658
Средства в банках	17 946	223	8 333	2 285	–	–	–	28 787
Требования по операциям обратного репо	9 739	127	–	–	–	–	–	9 867
Производные финансовые инструменты	2	–	–	–	–	–	–	2
Займы клиентам	5 529	10 043	38 937	43 775	16 675	–	798	115 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	544	1 905	5 121	10 898	9 502	34	–	28 004
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	1 328	–	–	–	–	1 328
Авансовый платеж по подоходному налогу	–	–	332	–	–	–	–	332
Отсроченные налоговые активы	–	–	2	164	–	–	–	166
Основные средства	–	–	–	–	–	10 574	–	10 574
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	509	–	509
Прочие активы	336	86	1 101	–	–	39	–	1 562
Итого активов	39 542	12 384	55 154	57 122	26 177	19 433	798	210 612
Средства банков	38	6 182	26 895	5 214	–	–	–	38 329
Обязательства по операциям репо	8 583	–	–	–	–	–	–	8 583
Производные финансовые инструменты	18	–	–	–	–	–	–	18
Средства клиентов	27 691	0,009	297	59 706	1 513	–	–	89 207
Обязательства по облигациям	–	–	1 502	–	–	–	–	1 502

Обязательства по субординированным облигациям	–	174	236	2 970	12 217	–	–	15 597
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	1 546	–	–	–	–	1 546
Резервы по договорам страхования	–	–	6 680	–	–	–	–	6 680
Прочие обязательства	353	483	4 381	–	–	375	–	5 592
Итого обязательств	36 683	6 839	41 537	67 890	13 729	375	–	167 055

Собственный капитал Банка

По данным неконсолидированной финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его собственный капитал за период с 01 января по 31 декабря 2006 года вырос на 5,6 млрд тенге или на 45,9 % за счет увеличения нераспределенной прибыли на 3,8 млрд тенге (на 63,9 %), общей суммы резервов на 155,8 млн тенге (на 16,3 %) и размещения акций Банка на сумму 2,0 млрд тенге.

Таблица 6

Данные отчетов об изменениях в собственном капитале Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

тыс. тенге

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервы по переоценке	Резервы на покрытие банковских рисков	Нераспределенная прибыль	Всего
На 01 января 2005 года	6 000 017	25 632	314 531	651 476	3 739 204	10 730 860
Чистая прибыль за год	–	–	–	–	3 797 986	3 797 986
Чистый неререализованный доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	–	–	10 591	–	–	10 591
Переводы	–	–	–	(1 130)	1 130	–
Дивиденды выплаченные	–	–	–	–	(1 563 879)	(1 563 879)
На 01 января 2006 года	6 000 017	25 632	325 122	650 346	5 974 441	12 975 558
Чистая прибыль за год	–	–	–	–	3 818 147	3 818 147
Чистый неререализованный доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	–	–	136 865	–	–	136 865
Размещение акций	1 999 910	–	–	–	–	1 999 910
Переводы	–	–	–	(1 031)	1 031	–
На 01 января 2007 года	7 999 927	25 632	461 987	649 315	9 793 619	18 930 480
Чистая прибыль за год	–	–	–	–	5 603 329	5 603 329
Чистый неререализованный доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	–	–	(2 096 115)	–	–	(2 096 115)
Переводы	–	–	–	(1 033)	1 033	–
Приобретение дочерних организаций	–	–	964 184	–	20 154 523	21 118 707
На 01 января 2008 года	7 999 927	25 632	(669 944)	648 282	35 552 504	43 556 401

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка его собственный капитал за период с 01 января по 30 сентября 2008 года вырос на 6,4 млрд тенге или на 14,7 % в результате размещения акций на сумму 4,0 млрд тенге, увеличения резервов на покрытие банковских рисков на 2,1 млрд тенге (в 4,3 раза) и нераспределенной прибыли на 811,1 млн тенге (на 2,3 %) при уменьшении резерва от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 550,7 млн тенге (на 82,2 %).

Результаты деятельности Банка

Таблица 7

Данные отчетов о прибылях и убытках Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

Показатель	тыс. тенге, если не указано иное		
	за 2005 год	за 2006 год	за 2007 год*
Процентные доходы	6 877 091	10 416 198	19 489 025
Процентные расходы	2 585 731	4 733 927	10 481 491
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам	4 291 360	5 682 271	9 007 534
Комиссионные доходы	1 452 923	1 839 419	2 813 917
Комиссионные расходы	147 945	206 176	837 505
Чистый комиссионный доход	1 304 978	1 633 243	1 976 412
Доход от страховых премий	-	-	7 360 183
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 261 298	1 422 274	1 113 176
Чистый реализованный доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	64 344	38 473	561 989
Прочие доходы	141 882	195 133	326 522
Прибыль от операционной деятельности	7 063 862	8 971 394	20 345 816
Убытки от обесценения	(130 807)	(261 660)	2 523 022
Страховые выплаты	-	-	3 341 477
Общие и административные расходы	(2 558 725)	(4 142 482)	8 255 326
Резерв на покрытие забалансового кредитного риска	(44 137)	(18 799)	64 330
Прибыль до налогообложения	4 330 193	4 548 453	6 290 321
Расходы по подоходному налогу	532 207	730 306	686 992
Чистая прибыль	3 797 986	3 818 147	5 603 329
Прибыль на одну простую акцию, тенге	60,51	60,67	66,96
По данным финансовой отчетности рассчитано:			
Доходность активов (ROA), %	3,59	2,51	2,66
Доходность капитала (ROE), %	29,27	20,17	12,86
Балансовая стоимость одной акции, тенге	206.739,64	226.216,79	520.492,81

* Консолидировано.

За 2006 год процентные доходы Банка увеличились относительно 2005 года на 3,5 млрд тенге (на 51,5 %) в основном за счет роста доходов по ссудным операциям (на 3,3 млрд тенге). Непроцентные доходы Банка за указанный период выросли на 574,8 млн тенге (на 19,7 %) в основном за счет увеличения суммы комиссионных доходов и сборов (на 386,5 млн тенге) и доходов от операций с иностранной валютой (на 160,9 млн тенге).

Рост процентных расходов Банка в 2006 году относительно 2005 года на 2,1 млрд тенге (на 83,1 %) в основном обусловлен увеличением выплат вознаграждения по привлеченным займам (на 996,3 млн тенге), по размещенным в Банке депозитам клиентов (на 780,5 млн тенге) и по размещенным облигациям Банка (на 264,6 млн тенге).

Чистая прибыль Банка в 2006 году выросла относительно 2005 года на 20,2 млн тенге (на 0,5 %).

Таблица 8

Данные неаудированного консолидированного отчета о прибылях и убытках Банка

Показатель	тыс. тенге	
	за 9 месяцев 2007 года	за 9 месяцев 2008 года
Процентные доходы	14 400 362	15 258 498
Процентные расходы	7 714 908	8 831 073
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери	6 685 454	6 427 425
Формирование резервов на возможные потери	1 631 614	6 412 754
Чистый процентный доход	5 053 840	14 671
Дивиденды полученные	648	66
Комиссионные доходы	2 632 161	2 729 940
Комиссионные расходы	6 360 645	561 525
Убыток от купли/продажи ценных бумаг	(931 360)	107 297
Доход от изменения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 621 471	80 956

Чистый доход от операций с иностранной валютой	918 594	622 062
Убыток от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте	(7 690)	(25 533)
Прочие доходы	12 969 715	13 377 841
Чистый непроцентный доход	10 842 894	16 331 104
Операционные расходы	5 133 288	6 450 405
Прочие расходы	1 349 298	4 520 953
Операционная прибыль	9 414 148	5 374 417
Формирование (восстановление) резервов на возможные потери по прочим операциям	8 262	31 276
Чистая прибыль до налогообложения	9 405 886	5 343 141
Расходы по подоходному налогу	1 190 398	1 019 432
Чистая прибыль	8 215 488	4 323 709
По данным финансовой отчетности рассчитано:		
Доходность активов (ROA), %	4,49	1,54
Доходность капитала (ROE), %	40,71	8,65
Балансовая стоимость одной акции, тенге	241.128,52	454.319,17

По данным неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка за 9 месяцев 2008 года его процентные доходы увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2007 года на 858,1 млн тенге (на 6 %), процентные расходы – на 1,1 млрд тенге (на 14,5 %), непроцентные доходы – на 5,5 млрд тенге (на 50,6 %) и отчисления на формирование резервов на возможные потери – на 4,8 млрд тенге (в 3,9 раза).

Наиболее крупными статьями прочих расходов Банка за 9 месяцев 2008 года являлись расходы по осуществлению страховых выплат (1,8 млрд тенге или 39,6 % от прочих расходов) и отчисления в резерв по произошедшим, но незаявленным убыткам (357,4 млн тенге или 7,9 %).

Чистая прибыль Банка по итогам его деятельности за 9 месяцев 2008 года снизилась относительно аналогичного периода 2007 года на 3,9 млрд тенге (на 47,4 %) в основном в результате увеличения отчислений на формирование резервов на возможные потери на 4,8 млрд тенге (в 3,9 раза), прочих расходов на 3,2 млрд тенге (в 3,4 раза) и операционных расходов на 1,3 млрд тенге (на 25,7 %) при снижении комиссионных расходов на 5,8 млрд тенге (в 11,3 раза).

Таблица 9

Данные отчетов о движении денег Банка, подтвержденных аудиторскими отчетами

Показатель	тыс. тенге		
	за 2005 год	за 2006 год	за 2007 год*
Движение денег от операционной деятельности	3 737 737	103 464	(14 334 968)
Движение денег от инвестиционной деятельности	2 039 638	(1 848 240)	10 587 252
Движение денег от финансовой деятельности	(1 711 198)	10 407 519	5 248 668
Чистое движение денег	4 066 177	8 662 743	1 500 952
Деньги на начало периода	8 873 487	12 939 664	21 602 407
Деньги на конец периода	12 939 664	21 602 407	23 103 359

* Консолидировано.

Таблица 10

Сравнение показателей банков, сопоставимых по размеру их собственного капитала, по состоянию на 01 декабря 2008 года

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистая прибыль	млн тенге			ROA, %	ROE, %
				k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4-3 (min 0,30)		
Банк	36 681,2	253 654,9	1 099,8	0,10	0,21	2,65	0,43	3,00
АО "БАНК "КАСПИЙСКИЙ"	41 356,4	238 362,7	2 764,2	0,12	0,15	1,72	1,16	6,68

Сравнение приводится с показателями казахстанского банка, который является сопоставимым по величине собственного капитала. Показатели АО "БАНК "КАСПИЙСКИЙ" рассчитаны по данным его финансовой отчетности, предоставленной бирже.

По сообщению АФН пруденциальные нормативы и другие обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 декабря 2008 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ БАНКА

Привилегированные акции

Вид ценных бумаг:	привилегированные акции
НИН:	KZ1P31550117
Общее количество объявленных акций, штук:	3.000.000

Согласно проспекту выпуска акций Банка минимальный гарантированный размер дивиденда по его одной привилегированной акции составляет 250 тенге.

Облигации четвертого выпуска, выпущенные в пределах первой облигационной программы

Дата регистрации выпуска:	24 сентября 2008 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP04Y10C614
Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	5.000.000.000
Количество облигаций, штук:	50.000.000
Ставка вознаграждения по облигациям:	11 % годовых на первый год обращения облигаций; начиная со второго года – плавающая, зависящая от уровня инфляции и пересматриваемая один раз в год
Срок размещения и обращения:	10 лет
Дата начала обращения:	с даты включения облигаций в официальный список биржи
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Дата начала погашения:	через 10 лет с даты начала обращения облигаций

Четвертый выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером С61-4.

Далее частично приводятся условия пункта 3 проспекта четвертого выпуска облигаций Банка, выпущенных в пределах первой облигационной программы, в которых полностью сохранена их редакция:

"4. вознаграждение по облигациям:

...

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;
- 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 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 – 2,00 (два) процента 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. способ погашения облигаций:

...

5.4. способ погашения облигаций:

определены следующий порядок и условия погашения облигаций Банка:

- погашение облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней, с даты следующей за датой фиксации реестра;
- 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);

Досрочное (полное или частичное) погашение облигаций не предусмотрено.

...

11. права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

Держателю облигации предоставляются права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе:

...

- 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.

...

13. сведения об использовании денег от размещения облигации:

- деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса;
- условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены."

**Облигации первого выпуска,
выпущенные в пределах второй облигационной программы**

Дата регистрации выпуска:	15 октября 2008 года
Вид ценных бумаг:	купонные субординированные облигации без обеспечения
НИН:	KZP01Y15D252
Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	15.000.000.000
Количество облигаций, штук:	150.000.000
Ставка вознаграждения по облигациям:	13 % годовых на первый год обращения облигаций; начиная со второго года – плавающая, зависящая от уровня инфляции и пересматриваемая каждые 6 месяцев
Срок размещения и обращения:	15 лет
Дата начала обращения:	15 октября 2008 года
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Даты выплаты вознаграждения:	15 апреля и 15 октября каждого года обращения облигаций
Дата начала погашения:	15 октября 2023 года

Первый выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах второй облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером D25-1.

Далее частично приводятся условия пункта 3 проспекта первого выпуска облигаций Банка, выпущенных в пределах второй облигационной программы, в которых полностью сохранена их редакция:

"4. вознаграждение по облигациям:

...

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;
- 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 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 – 13,00 (тринадцать) 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. сведения об обращении и погашении облигаций:

...

5.4. способ погашения облигаций:

определены следующий порядок и условия погашения облигаций Банка:

- погашение облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней, с даты, следующей за датой фиксации реестра;
- 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);

Досрочное (полное или частичное) погашение облигаций не предусмотрено.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан облигации признаются субординированным долгом Банка, то есть необеспеченным обязательством Банка, соответствующим следующим требованиям:

- не является вкладом либо обязательством на предъявителя;
- не является залоговым обеспечением по требованиям лиц;
- при ликвидации Банка удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами);

...

11. права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

Держателю облигации предоставляются права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе:

...

- 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.

...

13. сведения об использовании денег от размещения облигации:

- деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса;
- условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены."

**Облигации второго выпуска,
выпущенные в пределах второй облигационной программы**

Дата регистрации выпуска:	15 октября 2008 года
Вид ценных бумаг:	купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP02Y03D256
Номинальная стоимость одной облигации, тенге:	100
Объем выпуска, тенге:	35.000.000.000
Количество облигаций, штук:	350.000.000
Ставка вознаграждения по облигациям:	13 % годовых от номинальной стоимости облигаций
Срок размещения и обращения:	3 года
Дата начала обращения:	15 октября 2008 года
Периодичность выплаты вознаграждения:	2 раза в год через каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций
Даты выплаты вознаграждения:	15 апреля и 15 октября каждого года обращения облигаций
Дата начала погашения:	15 октября 2011 года

Второй выпуск облигаций Банка, выпущенных в пределах второй облигационной программы, внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером D25-2.

Далее частично приводятся условия пункта 3 проспекта второго выпуска облигаций Банка, выпущенных в пределах второй облигационной программы, в которых полностью сохранена их редакция:

"4. вознаграждение по облигациям:

...

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;
- 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);

...

5. сведения об обращении и погашении облигаций:

...

5.4. способ погашения облигаций:

определены следующий порядок и условия погашения облигаций Банка:

- погашение облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней, с даты, следующей за датой фиксации реестра;
- 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);

Досрочное (полное или частичное) погашение облигаций не предусмотрено.

...

11. права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

Держателю облигации предоставляются права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе:

...

- 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.

...

13. сведения об использовании денег от размещения облигации:

- деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса;
- условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены."

Проспекты выпуска акций Банка, четвертого выпуска его облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы, первого и второго выпусков его облигаций, выпущенных в пределах второй облигационной программы, а также учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев ценных бумаг на их передачу (отчуждение).

Ведение системы реестров держателей допускаемых ценных бумаг 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).

Обязанности маркет-мейкера по допускаемым ценным бумагам Банка принимает на себя АО "Евразийский Капитал" (Дочерняя организация АО "Евразийский банк") (лицензия АФН на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом

ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 22 сентября 2008 года № 0401202064).

СООТВЕТСТВИЕ БАНКА И ЕГО ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ ПЕРВОЙ КАТЕГОРИИ И ЕГО ДОПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ ПЕРВОЙ ПОДКАТЕГОРИИ КАТЕГОРИИ "ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БЕЗ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ"

1. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет.
2. Банк предоставил бирже аудиторские отчеты по его консолидированной финансовой отчетности за 2005–2007 годы и отчет по обзору его промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2008 года, подготовленной в соответствии с МСФО.
3. Аудиторские отчеты по консолидированной финансовой отчетности Банка 2005–2007 годы и отчет по обзору его промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2008 года, подготовленной в соответствии с МСФО, выполнены фирмой KPMG. Данная аудиторская организация входит в перечень признаваемых биржей аудиторских организаций.
4. Собственный капитал Банка согласно его консолидированной финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом и подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 01 января 2008 года составлял 43,6 млрд тенге (37.291.438 месячных расчетных показателей), уставный капитал – 8,0 млрд тенге.
5. Согласно аудиторским отчетам фирмы KPMG прибыль Банка по итогам 2005 года составила 3,8 млрд тенге (3.911.417 месячных расчетных показателей), 2006 года – 3,8 млрд тенге (3.706.939 месячных расчетных показателей), 2007 года – 5,6 млрд тенге (5.131.254 месячных расчетных показателя).
6. Банк имеет в наличии Кодекс корпоративного управления, который содержит положения Кодекса корпоративного управления, одобренного решением Совета эмитентов (протокол первого заседания Совета эмитентов от 21 февраля 2005 года).
7. Проспекты выпуска акций Банка, четвертого выпуска его облигаций, выпущенных в пределах первой облигационной программы, первого и второго выпусков его облигаций, выпущенных в пределах второй облигационной программы, а также учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев ценных бумаг на их передачу (отчуждение).
8. Обязанности маркет-мейкера по допускаемым ценным бумагам Банка принимает на себя АО "Евразийский Капитал" (Дочерняя организация АО "Евразийский банк").

Все требования, установленные постановлением Правления 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 26 мая 2008 года № 77 для включения в официальный список биржи привилегированных акций Банка по первой категории и его облигаций четвертого выпуска, выпущенных в пределах первой облигационной программы, облигаций первого и второго выпусков, выпущенных в пределах второй облигационной программы, по первой подкатегории категории "Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки", соблюдаются в полном объеме.

Председатель Листинговой комиссии

Кышпанакон В.А.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Хоцанов Б.А.