

Государственная регистрация проспекта выпуска облигаций Уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте выпуска, и Уполномоченный орган не несет ответственность за содержание данного документа.



ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

| | |
|---------------------------------|---|
| выпуск вид облигаций | второй именные купонные субординированные, не обеспеченные |
| объем выпуска | 3 000 000 000 тенге |
| номинал облигации | 100 тенге |
| количество | 30 000 000 штук |
| форма выпуска | бездокументарная |

Аудитор Акционерного общества «Евразийский банк» - товарищество с ограниченной ответственностью «Делойт и Туш» (государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан № 0000008 серия МФЮ от 21 октября 1999 года, выданная Министерством финансов Республики Казахстан).
Адрес: Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, пр. Абылай хана, 81, 4 этаж.
Генеральный директор ТОО «Делойт и Туш» - А.Ержанов

СОДЕРЖАНИЕ:

| | |
|--|----|
| 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ..... | 3 |
| 2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА..... | 7 |
| 3. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА..... | 15 |
| 4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА (данный раздел финансовыми организациями не заполняется)..... | 18 |
| 5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА..... | 19 |
| 6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ..... | 30 |
| 7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ..... | 34 |
| 8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... | 38 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 1..... | |

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

5. Наименование эмитента (в соответствии с Уставом Банка)

| | <i>Полное наименование эмитента</i> | <i>Сокращенное наименование эмитента</i> |
|----------------------------|--|--|
| На казахском языке | «Еуразиялық банк» Акционерлік қоғамы | «Еуразиялық банк» АҚ |
| На русском языке | Акционерное общество «Евразийский банк» | АО «Евразийский банк» |
| На английском языке | - | Eurasian Bank JSC |

6. Данные об изменениях в наименовании эмитента.

| <i>Дата образования и изменения</i> | <i>Наименование эмитента</i> | <i>Сокращенное наименование эмитента</i> |
|---------------------------------------|---|--|
| 26 декабря 1994 года (образования) | Акционерный Банк «Евразийский банк» | АБ «Евразийский банк» |
| 08 февраля 1996года (изменения) | Закрытое Акционерное общество «Евразийский банк» | ЗАО «Евразийский банк» |
| 02 сентября 2003 года (изменения) | Акционерное общество «Евразийский банк» | АО «Евразийский банк» |

7. Сведения о государственной регистрации/перерегистрации эмитента.

| <i>Дата государственной регистрации /перерегистрации</i> | <i>Номер свидетельства о государственной регистрации /перерегистрации</i> | <i>Наименование органа осуществившего государственную регистрацию /перерегистрацию</i> | <i>Наименование эмитента</i> | <i>Сокращенное наименование эмитента</i> |
|--|---|--|---|--|
| 26 декабря 1994 года (первичная) | №237 | Национальный Банк Республики Казахстан | Акционерный Банк «Евразийский банк» | АБ «Евразийский банк» |
| 08 февраля 1996года | 841-1900-АО (ИУ) | Министерство юстиции Республики Казахстан | Закрытое Акционерное общество «Евразийский банк» | ЗАО «Евразийский банк» |
| 02 сентября 2003 года | 841-1900-АО | Министерство юстиции Республики Казахстан | Акционерное общество «Евразийский банк» | АО «Евразийский банк» |

| | |
|--|---|
| 8. Регистрационный номер налогоплательщика | 600900063755 |
| 9. Место нахождения эмитента | Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56 |
| Коммуникационные реквизиты | Телефон: 8 (3272) 508607 Факс: 8 (3272) 508650 Электронный адрес: info@eurasian-bank.kz www.eurasian-bank.kz |
| Банковские реквизиты | Корсчет: 900161948 в УПС Нацбанка РК РНН 600900063755, БИК 190501948 ОКПО 30521653 SWIFT: EURI KZ KA Telex: 709381 AIM RU Reuters Dealing Code: EUKZ |
| Вид собственности | Частная |
| Основной вид деятельности | Банковская деятельность |

10. Краткая история образования и деятельности эмитента.

Цель создания и деятельности эмитента.

| | |
|------------------|---|
| Декабрь 1994 г. | Создан Евразийский банк в форме Акционерного Банка |
| Февраль 1995 г. | Получена генеральная лицензия на проведение банковских операций |
| Июнь 1995 г. | Зарегистрирована первая эмиссия акций Банка на сумму 95,6 млн. тенге |
| Февраль 1996 г. | Перерегистрация АБ «Евразийский банк» в ЗАО «Евразийский банк» |
| Март 1996 г. | Получена государственная лицензия I категории № 20030007, предоставляющая право на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг |
| Апрель 1996 г. | Заключен договор о выполнении функции первичного дилера по работе с государственными ценными бумагами |
| Май 1996 г. | Член Казахстанской фондовой биржи |
| Октябрь 1996 г. | Открыт филиал №1 в г. Аксу Павлодарской области |
| Декабрь 1996 г. | Зарегистрирована вторая эмиссия акций, в результате которой Уставный капитал Банка вырос до 1360,6 млн. тенге |
| Июль 1997 г. | Открыт филиал №2 в г. Рудном Костанайской области |
| Июль 1997 г. | Участник общества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT) |
| Сентябрь 1997 г. | Получена государственная лицензия № 20030124 на занятие брокерской и дилерской деятельностью с государственными ценными бумагами с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя |
| Сентябрь 1997 г. | Заключен договор об обслуживании депонента в ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» по государственным ценным бумагам |
| Апрель 1998 г. | Получена государственная лицензия № 20060007 на занятие кастодиальной деятельностью |
| Декабрь 1998 г. | Зарегистрирована третья эмиссия акций Банка, в результате которой Уставный капитал увеличился до 2899,7 млн. тенге |
| Апрель 1999 г. | Открыт филиал №3 в г. Актобе |
| Август 1999 г. | Начал деятельность как банк-кастодиан |
| Октябрь 1999 г. | Член Ассоциации финансистов Казахстана |
| Февраль 2000 г. | Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц. Свидетельство № 0015 |
| Июль 2000 г. | Заключен договор об обслуживании депонента в ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» по негосударственным ценным бумагам |

| | |
|------------------|--|
| Август 2000 г. | Заключено генеральное соглашение о переучете векселей с Национальным Банком Республики Казахстан |
| Август 2000 г. | Получена государственная лицензия № 0401100276 на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (взамен ранее выданной лицензии от 26.09.97 № 20030124) |
| Ноябрь 2000 г. | Участник международной платежной системы "VISA International" |
| Ноябрь 2000 г. | Член клуба банковских аналитиков |
| Март 2001 г. | Член Евразийской промышленной ассоциации (ЕПА) |
| Октябрь 2001 г. | Получена государственная лицензия № 0407100130 на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг (взамен ранее выданной лицензии от 22.04.98 № 20060007) |
| Ноябрь 2001 г. | Ассоциированный участник "VISA International" |
| Декабрь 2001 г. | Признан выполнившим требования правил «О порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам» |
| Январь 2002 г. | Получена государственная лицензия на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте № 237 |
| Март 2002 г. | Впервые проведены сделки с векселями на ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» |
| Июнь 2002 г. | Акционер ЗАО «Процессинговый центр» |
| Июль 2003 г. | Международное агентство Moody's присвоило первые кредитные рейтинги. Банк получил долгосрочный рейтинг "B1" по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте со стабильным прогнозом и рейтинг финансовой силы (FSR) "E+". Способность банка отвечать по краткосрочным банковским депозитам в иностранной валюте оценена агентством на уровне NP (Not Prime) |
| Сентябрь 2003 г. | Перерегистрация ЗАО «Евразийский банк» в Акционерное общество «Евразийский банк» |
| Октябрь 2003 г. | Взамен ранее выданной лицензии от 30.10.01г. №0407100130, получена государственная лицензия на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг №0407100189 |
| Октябрь 2003 г. | Взамен ранее выданной лицензии от 15.08.00 г. №0401100276, получена государственная лицензия на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя №0401100623 |
| Октябрь 2003 г. | Зарегистрирован первый выпуск именных, купонных облигаций без обеспечения |
| Ноябрь 2003 г. | Зарегистрирована эмиссия акций Банка, в результате которой увеличен Уставный капитал до 6 000,017 тыс. тенге |
| Февраль 2004 г. | Открыт филиал № 5 в г. Астана |
| Март 2004 г. | Получена лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте №237 |
| Март 2004 г. | Открыт филиал №6 в г. Алматы |
| Апрель 2004 г. | Открыт филиал № 4 в г. Караганда |

Целью создания и деятельности Банка является извлечение дохода путем осуществления банковской деятельности в соответствии с законодательными и нормативными правовыми актами Республики Казахстан и Уставом Банка.

| | |
|---|--|
| <i>11. Статус финансового агентства</i> | АО «Евразийский банк» не имеет статуса финансового агентства |
| <i>12. Сведения о рейтингах, присвоенных эмитенту и (или) выпущенным им ценным бумагам международными и (или) отечественными рейтинговыми агентствами</i> | <p>В июле 2003 года агентство Moody's Investors Service присвоило первые кредитные рейтинги АО «Евразийский банк»:</p> <p>долгосрочный рейтинг по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте со стабильным прогнозом B1;</p> <p>рейтинг финансовой силы (FSR) "E+";</p> <p>способность Банка отвечать по краткосрочным банковским депозитам в иностранной валюте NP (Not Prime).</p> |

РАЗДЕЛ 2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

13. Структура органов управления эмитента

Структура органов управления Банка определена ее Уставом.

В соответствии с Уставом, органами управления являются:

- высший орган - Общее собрание акционеров (в случае принадлежности голосующих акций одному акционеру, - данный акционер);
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление;
- контрольный орган – Аудиторский комитет.

Общее собрание акционеров - является высшим органом Банка.

Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 5 месяцев после окончания финансового года.

В случае принадлежности всех голосующих акций одному акционеру, Общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.

Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- Внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- Добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- Принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- Определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- Определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- Утверждение годовой финансовой отчетности;
- Утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- Принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных положениями Устава;
- Принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- Утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- Принятие решения об увеличении обязательства Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- Определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- Утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;

- Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- Определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания;
- Введение и аннулирование «золотой акции»;
- Иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров – орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- Принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- Принятие решения о размещении акций Банка и цене размещения в пределах количества объявленных акций;
- Принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- Предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- Определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- Определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- Определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;
- Определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- Определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- Определение порядка использования резервного капитала Банка;
- Определение видов, порядка формирования и использования фондов Банка;
- Утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе политик и процедур, ограничивающих риски, связанные с деятельностью Банка, и мониторинг рисков;
- Принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- Принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- Увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- Выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- Определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- Принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- Иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы для решения исполнительному органу Банка - Правлению.

Председатель Правления Банка является членом Совета директоров по должности, но не может быть избран председателем Совета директоров.

Совет директоров состоит из 4 (четырёх) человек.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

Правление является исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность за эффективность его работы.

Правление Банка выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

К компетенции Правления относятся:

- Действие от имени Банка, в том числе представление его интересов;
- Совершение сделки от имени Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- Предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров, и подготовка по ним соответствующих материалов, предложений и проектов решений;
- Решение вопросов руководства деятельностью структурных подразделений Банка;
- Обеспечение соблюдения законодательства Республики Казахстан работниками Банка;
- Оперативное решение вопросов, возникающих при осуществлении банковских и иных операций;
- Рассмотрение и утверждение документов в целях организации деятельности Банка;
- Утверждение штатов, решение вопросов подбора, расстановки и подготовки кадров;
- Издание решений (постановлений) и указаний, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- Решение вопросов организации учета, отчетности, внутреннего контроля;
- Рассмотрение и решение других вопросов, внесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению председателя Правления Банка.

Членами правления Банка могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.

Председатель Правления Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров и осуществляет иные функции, установленные и определенные законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Аудиторский комитет осуществляет контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Аудиторский комитет состоит из 3 (трех) человек, непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

Порядок организации деятельности Аудиторского комитета определяется внутренними документами Банка.

14. Члены Совета директоров эмитента.

| Фамилия, имя, отчество | Дата Рождения | Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года | Доля в уставном капитале Банка | Доля в уставном капитале дочерних и зависимых организациях Банка | Изменения в составе Совета директоров в течение предыдущих двух лет |
|-------------------------------|----------------------|---|---------------------------------------|---|--|
| Машкевич Александр | 23.02.1954 г. | С 15.09.1998 г. – по настоящее время председатель Совета директоров АО «Евразийский банк» | Нет | Нет | Нет |
| Ибрагимов Алиджан Рахманович | 05.06.1953 г. | С 14.09.1998 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк» | Нет | Нет | Нет |
| Шодиев Патох | 15.04.1953 г. | С 14.09.1998 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк» | Нет | Нет | Нет |
| Ким Инесса Чер-Хвановна | 22.06.1966 г. | С 15.09.2003 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк», председатель Правления | Нет | Нет | Решением №6 единственного Акционера от 15 сентября 2003 года, избрана членом Совета директоров |

15. Исполнительный орган эмитента (члены Правления).

| Фамилия, имя, Отчество | Дата рождения | Занимаемая должность в настоящее время и за последние 2 года | Доля в Уставном капитале Банка | Доля в Уставном капитале других организаций |
|-------------------------------|----------------------|--|---------------------------------------|--|
| Ким Инесса Чер-Хвановна | 22.06.1966 г. | 05.09.2003г. – по настоящее время председатель Правления АО «Евразийский банк»; 08.04.2002 г. – председатель Правления ЗАО «Евразийский банк»; | Нет | Нет |
| Нагай Александр Владимирович | 03.04.1966 г. | 05.09.2003г. – по настоящее время первый заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»; 30.05.2002 г. - первый заместитель председателя Правления ЗАО «Евразийский банк»; 25.03.2002 г. - и.о. первого заместителя председателя Правления ЗАО «Евразийский банк»; | Нет | Нет |

| | | | | |
|------------------------------------|---------------|--|-----|-----|
| Акпеисова Раиса Зарифовна | 23.06.1951 г. | 05.09.2003г. – заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»; 13.05.2002 г. – заместитель председателя Правления ЗАО «Евразийский банк»; 17.04.2002 г. - и.о. заместителя председателя Правления ЗАО «Евразийский банк»; | Нет | Нет |
| Кошкимбаева Мира Аманкуловна | 07.02.1968 г. | 12.12.2003 г. – по настоящее время заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»; 20.10.2003г.- и. о. заместителя председателя Правления АО «Евразийский банк»; 26.02.2002г. – директор по страховому и пенсионному секторам Ассоциации финансистов Казахстана; | Нет | Нет |
| Медведева Татьяна Леонидовна | 05.05.1965 г. | 05.09.2003г. – по настоящее время директор юридического департамента АО «Евразийский банк»; 02.06.2003 г. – директор юридического департамента ЗАО «Евразийский банк»; 02.02.1998 г. – начальник юридического управления ЗАО «Евразийский банк»; | Нет | Нет |
| Шунаева Салтанат Амангосовна | 22.07.1974 г. | 01.04.2004 г. – по настоящее время управляющий директор АО «Евразийский банк»; 17.06.2002 г. – директор департамента по работе с клиентами и финансовыми институтами ЗАО «Евразийский банк»; | Нет | Нет |

16. Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

17. Вознаграждение, выплачиваемое членам Совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам эмитента.

Вознаграждение в денежной форме за последние три месяца (июнь, июль, август месяцы 2004 года), предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций, было выплачено членам Совета директоров, членам Правления и другим руководящим лицам Банка в сумме 60 551 856 (шестьдесят миллионов пятьсот пятьдесят одна тысяча восемьсот пятьдесят шесть) тенге 00 тын.

В течение последующих двенадцати месяцев, с даты принятия решения о выпуске облигаций, планируется выплатить вознаграждение вышеуказанным лицам приблизительно в сумме 242 207 427 (двести сорок два миллиона двести семь тысяч четыреста двадцать семь) тенге 00 тын.

18. Организационная структура эмитента.

1) Структурные подразделения Банка представлены в Приложении 1.

Филиалы и представительства Банка и сведения о руководителях филиалов*

| <i>наименование</i> | <i>дата первичной учетной регистрации (перерегистра ции)</i> | <i>вид деятельности</i> | <i>юридический (фактический) адрес</i> | <i>ф. и. о первого руководителя</i> | <i>год рождения</i> |
|--|--|-----------------------------|---|---|-------------------------|
| Филиал №1 АО «Евразийский банк» | 29 октября 1996 года (24 декабря 2003 года) №1366-1945- Ф-л | Банковская | Республика Казахстан, 638310, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, 51 | Геберт Лидия Ивановна | 1951 |
| Филиал №2 АО «Евразийский банк» | 01 июля 1997 года (01 декабря 2004 года) №913-1937- Ф-л | Банковская | Республика Казахстан, 459120, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, 24 | Нуганова Алия Тулехановна | 1960 |
| Филиал №3 АО «Евразийский банк» | 01 апреля 1999 года (22 декабря 2003 года) №1120-1904- Ф-л | Банковская | Республика Казахстан, 463010, г. Актобе, ул. Кусжанова, 7 | Сармуханов Ербол Тулегенович | 1965 |
| Филиал №4 АО «Евразийский банк» | 07 апреля 2004 года №2515-1930- Ф-л | Банковская | Республика Казахстан, 470061, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, 3/2 | Рысбеков Мурат Билялович | 1968 |
| Филиал №5 АО «Евразийский банк» | 24 февраля 2004 года №2706-1901- Ф-л | Банковская | Республика Казахстан, 473000, г. Астана, ул. Сембинова, 57 | Муканов Мурат Серикович | 1972 |
| Филиал №6 АО «Евразийский банк» | 23 марта 2004 года №2868-1910- Ф-л | Банковская | Республика Казахстан, 480004, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59 | Мусина Гульнара Галиевна | 1962 |

* Представительств Банк не имеет.

2) *общее количество работников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств эмитента.*

По состоянию на 01 сентября 2004 года общее количество работников Банка, включая его филиалы, составляет 436 человек, среднесписочная численность работников - 412 человек.

3) Сведения о руководителях структурных подразделений

| Ф.И. О. | Год рождения | Структурное подразделение | Занимаемая должность в настоящее время |
|---|---------------------|---|---|
| Шунаева Салтанат Амангосовна | 1974 | Член Правления | Управляющий директор |
| Атарбаев Габдулла Рашитович | 1963 | - | Управляющий директор |
| Бичурина Анна Александровна | 1974 | Департамент бухгалтерского учета и отчетности | Главный бухгалтер - директор департамента |
| Исенова Дина Сериковна | 1968 | Департамент по работе с клиентами и финансовыми институтами | Директор департамента |
| Медведева Татьяна Леонидовна | 1965 | Юридический департамент | Директор департамента |
| Лугма Лемзар Люширович | 1975 | Департамент Казначейства | Директор департамента |
| Нургалиев Мереке Сансызбаевич | 1959 | Департамент информационных технологий | Директор департамента |
| Костян Александр Викторович | 1960 | Департамент Кредитования | Директор департамента |
| Утепбаев Азамат Орынбекович | 1977 | Управление фондовых операций | Начальник управления |
| Берлизев Василий Николаевич | 1956 | Управление экономического анализа и оценки рисков | Начальник управления |
| Яковенко Игорь Алексеевич | 1973 | Управление филиального банкинга | Начальник управления |
| Дмитриев Валерий Михайлович | 1962 | Управление охраны и инкассации | Начальник управления |
| Раскильдинова Раушан Жапарбековна | 1952 | Отдел внутреннего аудита | Начальник отдела |
| Колкунова Ольга Валериевна | 1972 | Отдел кастодиальных операций | Начальник отдела |
| Марьясова Ольга | 1974 | Отдел залогового обеспечения и оценки | Начальник отдела |

| | | | |
|---------------------------------------|------|------------------------------|--------------------|
| Александровна | | | |
| Садыкова Ризвангуль Акимжановна | 1967 | Отдел кассовых операций | Начальник отдела |
| Газямова Светлана Смолиновна | 1962 | Отдел по работе с персоналом | Начальник отдела |
| Ким Эльвира Чер-Хвановна | 1972 | Управление делами | Управляющий делами |

РАЗДЕЛ 3. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

19. Акционеры эмитента

1) *Общее количество акционеров и информация об акционерах владеющих десятью и более процентами акций эмитента.*

| № п.п. | Полное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения юридического лица | Доля в оплаченном Уставном капитале, в процентах % |
|---------------|--|---------------------------------|--|---|
| 1. | Акционерное общество «Евразийская финансово-промышленная компания» | АО «ЕФПК» | Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56 | 100,00 |

2) *Сведения о лицах, не являющихся акционерами/участниками эмитента напрямую, но обладающие правом контролировать деятельность эмитента через другие организации*

| Ф.И.О. | Наименование организации | Статус | Доля участия, в % |
|------------------------------|--|---------------|--------------------------|
| Шодиев Патох | АО «Евразийская финансово-промышленная компания» | Акционер | 33,33 |
| Машкевич Александр | АО «Евразийская финансово-промышленная компания» | Акционер | 33,33 |
| Ибрагимов Алиджан Рахманович | АО «Евразийская финансово-промышленная компания» | Акционер | 33,33 |

20. *Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей).*

По состоянию на 01 сентября 2004 года Банк не участвует в размере десять и более процентов в оплаченном уставном капитале других юридических лиц.

21. *Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.*

| Дата вступления | Наименование организации | Местонахождение | Цель создания организации | Место и функции Банка в данных организациях |
|------------------------|---|--|--|--|
| Май 1996 г. | Член Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» | Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67 | Организация торгов финансовыми инструментами | Участие в торгах финансовыми инструментами |
| Июль 1997 г. | Участник Общества Всемирных Межбанковских финансовых | Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium | Система создана для однозначной идентификации финансовых организаций и | Осуществление расчетов |

| | | | | |
|--------------------|---|---|---|--|
| | телекоммуникаций S.W.I.F.T. SCRL | | осуществления расчетов между ними | |
| Октябрь 1999 г. | Член Ассоциации финансистов Казахстана | Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67 | Содействие развитию финансового рынка и совершенствованию законодательства, касающегося регулирующего деятельности финансовых организаций, посредством внесения предложений, участие в уполномоченных регулирующих органах, Правительстве и Парламенте страны; представление и защита интересов членов Ассоциации в государственных и иных органах и т.д. | Участие в совершенствовании законодательных и нормативно- правовых актов РК, получение информационно- методологических услуг |
| Февраль 2000 г. | Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан | Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67 | Система гарантирования депозитов призвана обеспечить возврат вкладов физических лиц в случае принудительной ликвидации банков, участвующих в ней | Обязательства Банка по возврату привлеченных им вкладов от физических лиц гарантируются в соответствии с законодательством РК. Свидетельство № 0015 |
| Апрель 2000г. | Член Ассоциации пенсионных фондов | Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Толе Би, 57 | Координация, поддержка, защита и продвижение интересов членов Ассоциации по всем направлениям деятельности | Участие в семинарах, конференциях, реализации разрабатываемых Ассоциацией целевых программ |
| Ноябрь 2000 г. | Участник международной платежной системы "VISA International" | VISA International Servise Association Московское представительств о Дукат Плейс II ул. Гашека, д.7, офис 850 Москва, 123056 | Организация выполняет посредническую роль между банками и занимается организацией расчетов, обеспечивает техническое взаимодействие между участниками | Осуществление расчетов |

| | | | | |
|----------------|--|---|--|--|
| | | | системы | |
| Ноябрь 2000 г. | Член клуба банковских аналитиков | Москва, Средний Овчинниковский переулок, дом 4, строение 1 (Аналитический центр). | Разработка стандартизированных источников финансовой информации для проведения анализа финансового состояния банков в целях установления лимитов на межбанковские операции, обеспечение координации и делового сотрудничества, обобщение накопленного опыта, разработка предложений по совершенствованию риск менеджмента в банках | Участие в семинарах и конференциях по различным аспектам политики управления рисками |
| Март 2001 г. | Член Евразийской промышленной ассоциации (ЕПА) | Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56 | Объединение на добровольной основе различных структур промышленного предпринимательства, иных юридических лиц, прямо или косвенно связанных с процессом развития промышленности, для концентрации и координации их усилий, направленных на позитивное развитие экономики РК посредством развития отечественного промышленного производства | Участие в деятельности по осуществлению целей и задач Ассоциации |
| Июнь 2002 г. | ЗАО Процессинговый центр | Республика Казахстан, 480090, г. Алматы, м-н Коктем –3, д.21 | Развитие межбанковской системы платежных карточек, извлечение дохода от производственно – хозяйственной деятельности и использование его в интересах акционеров | Участие в развитии национальной межбанковской системы пластиковых карточек посредством участия в акционерном |

| | | | | |
|--|--|--|--|---|
| | | | | капитале общества и реализация всех прав акционера согласно действующему законодательств у Республики Казахстан |
|--|--|--|--|---|

22. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.

Сведения о других аффилированных лицах Банка, кроме вышеуказанных в пунктах 14–21 настоящего Проспекта, не имеются.

23. Операции с участием аффилированных лиц.

АО «Евразийский банк» в 2004 году не проводило крупные сделки с участием организаций, являющихся по отношению к Банку аффилированными, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

РАЗДЕЛ 4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Данный раздел финансовыми организациями не заполняется.
Соответственно пункты с 24 по 30 не указываются.

РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА

АКТИВЫ

31. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 01 сентября 2004 года

| тыс. тенге | | | |
|--|-------------------|---|----------------------|
| Подразделение | Инвентарный номер | Наименование объекта | Остаточная стоимость |
| АО «Евразийский банк» | | | |
| <i>нематериальные активы - программное обеспечение</i> | | | |
| Головной | 12011231027 | Программное обеспечение RS BANK 5.1 + адаптация | 3 346,00 |
| Головной | 12030415015 | Программное обеспечение «Система управления документооборота» | 3 827,00 |
| Головной | 12031002001 | Программное обеспечение RS-Loans(система автом-и кредит.) | 4 804,00 |
| Головной | 12040524001 | RS - BANK 5.1 в составе МБК конв. операций, InterBank 5.2 | 3 609,00 |
| Головной | 12040831001 | Программное обеспечение RS-DATAHOUSE | 8 389,00 |
| Департамент информ. технологий | 12040309001 | Лицензия компании Oracle | 2 545,00 |
| Головной | 12040531127 | Имиджевый видеоролик | 6 210,00 |
| Итого | | | 32 730,00 |

32. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств по состоянию на 01 сентября 2004 года

| тыс. тенге | | | |
|-----------------------|-------------------|--|----------------------|
| Подразделение | Инвентарный номер | Наименование объекта | Остаточная стоимость |
| АО «Евразийский банк» | | | |
| <i>Здания</i> | | | |
| Филиал 9 | 102040630001 | помещения №16,17,19-36 г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 64/1, пл.389.1кв.м. | 40 415.00 |
| Филиал 3 | 40190499001 | Здание филиала 3, г. Актобе, ул. Кусжанова, 7 | 31 793.00 |
| Филиал 4 | 52040423001 | часть административного здания, г. Караганда, ул. Н. Абдирова, 3/2 | 59 215.00 |
| Итого | | | 131 423.00 |

33. Инвестиции.

тыс. тенге

| ВИД ИНВЕСТИЦИЙ | Начальное сальдо на 01.01.04г. | Дебет | Кредит | Конечное сальдо на 01.09.04г. | Изменения (+,-) | Изменения (%) |
|---|---------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------|------------------------|----------------------|
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц | 10 000 | - | - | 10 000 | - | - |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего: | - | - | - | - | - | - |
| в т.ч.: государственные ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| негосударственные ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| Прочие инвестиции всего: | 20 542 381 | 40 052 410 | 35 590 443 | 25 004 348 | 4 461 967 | 21,72 |
| Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, всего: | 4 466 049 | 30 816 701 | 28 180 450 | 7 102 300 | 2 636 251 | 59,03 |
| В т.ч.: государственные ценные бумаги | 2 726 825 | 29 531 598 | 27 212 390 | 5 046 033 | 2 319 208 | 85,05 |
| негосударственные ценные бумаги | 1 739 224 | 1 285 103 | 968 060 | 2 056 267 | 317 043 | 18,23 |
| Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего: | 16 076 332 | 9 235 709 | 7 409 993 | 17 902 048 | 1 825 716 | 11,36 |
| В т.ч.: государственные ценные бумаги | 14 784 327 | 8 588 531 | 7 059 995 | 16 312 863 | 1 528 536 | 10,34 |
| негосударственные ценные бумаги | 1 292 005 | 647 178 | 349 998 | 1 589 185 | 297 180 | 23,00 |
| Всего инвестиций | 20 552 381 | 40 052 410 | 35 590 443 | 25 014 348 | 4 461 967 | 21,72 |

Структура портфеля ценных бумаг

млн. тенге

| Классификация | На 01.01.2004 г. | Уд. вес % | На 01.09.2004г. | Уд. вес % |
|--|-------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| 1. Государственные ценные бумаги | 17 511,2 | 85,24 | 21 358,8 | 85,42 |
| В том числе: | | | | |
| 1.1. Евроноты МФ РК | 7 321,7 | 35,64 | 11 547,5 | 46,18 |
| 1.2. Казначейские обязательства МФ РК | 5 662,6 | 27,56 | 5 217,9 | 20,87 |
| 1.3. НОТы НБ РК | 3 568,1 | 17,37 | 3 672,7 | 14,69 |
| 1.4. Муниципальные облигации | 958,8 | 4,67 | 920,7 | 3,68 |
| 2. Негосударственные ценные бумаги | 3 031,2 | 14,76 | 3 645,5 | 14,58 |
| в том числе, эмитированные другими ББУ | 1 843,4 | 8,97 | 2 239,8 | 8,96 |
| Итого: | 20 542,4 | 100 | 25 004,3 | 100 |

Динамика портфеля ценных бумаг в разрезе валюты

тыс. тенге

| <i>Классификация</i> | <i>01.01.2004 год</i> | <i>01.09.2004 год</i> |
|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1. Государственные ценные бумаги: | 17 511 151 | 21 358 896 |
| Номинированные в долларах США | 7 321 668 | 11 547 517 |
| Номинированные в тенге | 10 189 483 | 9 811 379 |
| 2. Негосударственные ценные бумаги | 3 031 230 | 3 645 452 |
| Номинированные в долларах США | 1 171 793 | 1 238 444 |
| Номинированные в тенге | 1 859 437 | 2 407 008 |
| Итого портфель: | 20 542 381 | 25 004 348 |

Динамика портфеля ценных бумаг по срокам погашения по состоянию на 01 сентября 2004

тыс. тенге

| <i>Классификация</i> | <i>Сроки погашения</i> | | | | | | | | | |
|------------------------------------|------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | <i>2004 год</i> | <i>2005 год</i> | <i>2006 год</i> | <i>2007 год</i> | <i>2008 год</i> | <i>2009 год</i> | <i>2011 год</i> | <i>2012 год</i> | <i>2013 год</i> | <i>2014 год</i> |
| Государственные ценные бумаги | 2 712 897 | 3 608 160 | 1 719 682 | 10 936 688 | 1 569 532 | | | 408 359 | 203 332 | 200 246 |
| в т. ч.: | | | | | | | | | | |
| Евроноты | 1 379 554 | | | 10 167 963 | | | | | | |
| МФ РК | | | | | | | | | | |
| Казначейские обязательства МФ РК | | 1 268 827 | 1 655 712 | 50 757 | 1 430 750 | | | 408 359 | 203 332 | 200 246 |
| НОТЫ НБ РК | 1 333 343 | 2 339 333 | | | | | | | | |
| Муниципальные облигации | | | 63 970 | 717 968 | 138 782 | | | | | |
| Негосударственные ценные бумаги | 156 687 | 150 248 | 224 436 | 1 129 390 | | 426 654 | 557 307 | | 949 188 | 51 542 |
| в том числе, эмитированные др. БВУ | 156 687 | | | 995 438 | | 426 654 | 150 100 | | 510 889 | |
| Итого: | 2 869 584 | 3 758 408 | 1 944 118 | 12 066 078 | 1 569 532 | 426 654 | 557 307 | 408 359 | 1 152 520 | 251 788 |

34. Дебиторская задолженность.

Структура дебиторской задолженности по состоянию на 01 сентября 2004 года

тыс. тенге

| <i>№ счета</i> | <i>Наименование счета</i> | <i>Сумма</i> |
|----------------|--|------------------|
| 1851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 28 573 |
| 1854 | Расчеты с работниками | 3 473 |
| 1855 | Дебиторы по документарным расчетам | 163 927 |
| 1856 | Дебиторы по капитальным вложениям | 218 542 |
| 1860 | Прочие дебиторы по банковской деятельности | 753 909 |
| 1867 | Прочие дебиторы по небанковской деятельности | 42 931 |
| 1870 | Прочие транзитные счета | 301 |
| | Итого | 1 211 656 |

Перечень дебиторов Банка, задолженность которых составляет более 5% от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01.09.04г.

тыс. тенге

| <i>№ п/п</i> | <i>Наименование дебитора</i> | <i>Вид дебиторской задолженности</i> | <i>Сумма дебиторской задолженности</i> | <i>Удельный вес в сумме дебиторской задолженности</i> |
|--------------|------------------------------|---|--|---|
| 1 | ОАО «Нурбанк» | Кредиторская задолженность по СПОТ сделкам | 272 793,00 | 22,51 |
| 2 | АО «Темірбанк» | Кредиторская задолженность по СПОТ сделкам | 237 578,00 | 19,61 |
| 3 | АО «Альянс банк» | Кредиторская задолженность по СПОТ сделкам | 163 884,00 | 13,53 |
| 4 | Dresdner Bank AG | Кредиторская задолженность по документарным операциям | 69 020,00 | 5,70 |
| 5 | АО «Казкоммерцбанк» | Кредиторская задолженность по СПОТ сделкам | 68 170,00 | 5,63 |

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

35. Размер оплаченного уставного капитала эмитента

Оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01 сентября 2004 года составляет 6 000 017 274 (шесть миллиардов семнадцать тысяч двести семьдесят четыре) тенге 00 тьин.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

36. Займы.

Информация о действующих банковских займах и кредитных линиях по состоянию на 01 сентября 2004 года.

| наименование кредитора | дата погашения | сумма, в тыс. тенге | % ставка | Обеспечение |
|------------------------|------------------|---------------------|---------------|-----------------|
| Национальный банк РК | До востребования | 104 | беспроцентный | Без обеспечения |
| АО «Казкоммерцбанк» | 01.09.2004 | 400,000 | 1,75 | Без обеспечения |
| АО «Народный банк» | 01.09.2004 | 100,000 | 4,75 | Без обеспечения |
| АО «Народный банк» | 15.09.2004 | 200,000 | 1,0 | Без обеспечения |
| АО «Темирбанк» | 06.12.2004 | 50,700 | 5,0 | Без обеспечения |
| ИТОГО: | | 750,804 | | |

37. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности (задолженность, авансы полученные).

Структура кредиторской задолженности по состоянию на 01 сентября 2004 года

тыс. тенге

| № счета | Наименование счета | сумма |
|---------|--|------------------|
| 2851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 3 689 |
| 2854 | Расчеты с работниками банка | 25 805 |
| 2855 | Кредиторы по документарным расчетам | 272 768 |
| 2860 | Прочие кредиторы по банковской деятельности | 1 349 826 |
| 2867 | Прочие кредиторы по небанковской деятельности | 6 127 |
| 2870 | Прочие транзитные счета | 47 710 |
| | Итого | 1 705 925 |

Перечень кредиторов Банка, задолженность перед которыми составляла более 5% от суммы общей кредиторской задолженности по состоянию на 01.09.04г.

тыс. тенге

| № п/п | Наименование кредитора | Вид кредиторской задолженности | Сумма кредиторской задолженности | Удельный вес в сумме кредиторской задолженности |
|-------|------------------------------|---|----------------------------------|---|
| 1 | ОАО «Нурбанк» | Кредиторская задолженность по СПОТ сделкам | 273 220,00 | 16,02 |
| 2 | АО «Темірбанк» | Кредиторская задолженность по СПОТ сделкам | 237 959,00 | 13,95 |
| 3 | АО Соколовско-Сарбайское ГПО | Кредиторская задолженность по документарным операциям | 226 914,00 | 13,30 |
| 4 | АО «Альянс банк» | Кредиторская задолженность по СПОТ сделкам | 163 932,00 | 9,61 |

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

38. Анализ финансовых результатов.

Информация об объемах реализации (оказанных) услуг

тыс. тенге

| Наименование | 2001 год | 2002 год | 2003 год | 8 месяцев 2004 года | изменение с начала года | Прогноз на 2005 год |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| Кредитование, всего | 7 862 374 | 9 877 417 | 27 592 339 | 28 526 340 | 3,39 | 36 000 000 |
| Ссуды клиентам | 3 953 894 | 9 842 040 | 26 439 289 | 23 683 016 | -10,42 | 30 000 000 |
| Займы, предоставленные другим банкам | 3 908 480 | 35 377 | 1 153 050 | 4 843 324 | 320,04 | 6 000 000 |
| Брокерские услуги, всего | 4 413 992 | 242 208 946 | 129 064 347 | 15 029 723 | -88,35 | 30 000 000 |
| Покупка ценных бумаг по поручению клиентов | 4 373 831 | 121 438 259 | 64 080 876 | 2 799 775 | -95,63 | 15 000 000 |
| Продажа ценных бумаг по поручению клиентов | 40 161 | 120 770 687 | 64 983 471 | 12 229 948 | -81,18 | 15 000 000 |
| Торговое финансирование, всего | 3 097 757 | 8 880 936 | 13 104 729 | 10 892 786 | -16,88 | 20 000 000 |
| Гарантии | 840 077 | 6 102 897 | 9 612 208 | 7 208 645 | -25,01 | 14 000 000 |
| Аккредитивы | 2 257 680 | 2 778 039 | 3 492 521 | 3 684 141 | 5,49 | 6 000 000 |
| Привлечение депозитов, всего | 401 304 948 | 505 618 023 | 697 236 808 | 665 420 343 | -4,56 | 740 000 000 |
| Депозиты, | 398 626 563 | 487 422 260 | 631 597 314 | 645 719 585 | 2,24 | 700 000 |

| | | | | | | |
|---|-----------|------------|------------|------------|--------|------------|
| привлеченные от клиентов | | | | | | 000 |
| Депозиты и займы, привлеченные от других банков | 2 678 385 | 18 195 763 | 65 639 494 | 19 700 758 | -69,99 | 40 000 000 |

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка

млн. тенге

| | Символ | на 01.01.02 | на 01.01.03 | на 01.01.04 | на 01.09.04 | Прогноз на 01.01.05 |
|--|--------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I. Доходы, связанные с получением вознаграждения: | 100 | 1095,7 | 1362,7 | 2512,9 | 2865,0 | 4193,4 |
| В том числе по выданным банком займам | 120 | 376,6 | 506,6 | 1364,9 | 1416,2 | |
| II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения: | 200 | 285,9 | 393,8 | 879,1 | 1418,6 | 1446,0 |
| III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II): | 300 | 809,8 | 968,9 | 1633,8 | 1446,4 | 2747,4 |
| IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения: | 400 | 908,8 | 857,6 | 2049,3 | 1718,7 | 1607,6 |
| В том числе доходы по дилинговым операциям (нетто) | 410 | 373,9 | 197,0 | 684,1 | 770,3 | |
| V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения: | 500 | 1035,4 | 1395,1 | 2097,6 | 1640,0 | 2219,1 |
| VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V): | 600 | 683,3 | 431,4 | 1585,5 | 1525,1 | 2135,9 |
| VII. Ассигнования на резервы: | 700 | 392,7 | 524,7 | 862,8 | 869,4 | 570,0 |
| VIII. Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI-VII): | 800 | 290,6 | -93,3 | 722,7 | 655,7 | 1565,9 |
| IX. Непредвиденные статьи: | 900 | 116,3 | 408,2 | 378,2 | 592,9 | |
| X. Доход (убытки) до | 1000 | 406,9 | 314,9 | 1100,9 | 1248,6 | 1565,9 |

| | | | | | | |
|---|------|-------|-------|--------|--------|--------|
| уплаты налогов (VIII+IX) | | | | | | |
| XI. Расходы по выплате подоходного налога | 1100 | 141,1 | 70,0 | 83,2 | 52,8 | 100,0 |
| XII. Чистый доход (убытки) (X-XI) | 1200 | 265,8 | 244,9 | 1017,7 | 1195,8 | 1465,9 |

39. Структура доходов и расходов эмитента.

млн. тенге

| Статьи доходов | На 01.01. 02г. | | На 01.01.03г. | | На 01.01.04г. | | На 01.09.04г. | |
|--|----------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|
| | Сумма | Уд. вес. % | Сумма | Уд. вес. % | Сумма | Уд. вес. % | Сумма | Уд. вес. % |
| Доход по вкладам, размещенным в других банках | 420,8 | 17,4 | 359,6 | 10,24 | 52,3 | 1,06 | 95,5 | 1,84 |
| Комиссионные доходы | 500 | 20,7 | 558,3 | 15,9 | 748,3 | 15,12 | 595 | 11,49 |
| Доход по займам, представленным клиентам | 373 | 15,4 | 517,7 | 14,74 | 1364,5 | 27,56 | 1412,5 | 27,28 |
| Доходы по дилинговым операциям | 453 | 18,7 | 324,8 | 9,25 | 1162,7 | 23,49 | 973 | 18,79 |
| Доходы по ценным бумагам | 349,5 | 14,5 | 457,9 | 13,04 | 1070,7 | 21,63 | 1312,5 | 25,35 |
| Доходы от переоценки | 117,2 | 4,8 | 775 | 22,07 | 63,8 | 1,29 | 73,8 | 1,43 |
| Доходы по корсчетам | 28,2 | 1,2 | 28,5 | 0,81 | 17,4 | 0,35 | 28,7 | 0,55 |
| Доходы по займам, предоставленным другим банкам и по операциям "обратное репо" | 5,1 | 0,2 | 9,6 | 0,27 | 8,0 | 0,16 | 15,8 | 0,31 |
| Вознаграждение по депозитам в НБ РК | 0,8 | 0,03 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Прочие операционные доходы | 39,2 | 1,6 | 43,4 | 1,24 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Прочие доходы | 131,2 | 5,4 | 436,6 | 12,43 | 463,0 | 9,35 | 670,4 | 12,95 |
| Всего | 2418 | 100 | 3511,4 | 100 | 4950,7 | 100 | 5177,2 | 100 |

млн. тенге

| Статьи расходов | На 01.01. 02г. | | На 01.01.03г. | | На 01.01.04г. | | На 01.09.04г. | |
|---|----------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|
| | Сумма | Уд. вес. % | Сумма | Уд. вес. % | Сумма | Уд. вес. % | Сумма | Уд. вес. % |
| Ассигнования на обеспечение (специальные и общие резервы /провизии) | 392,6 | 18,24 | 524,7 | 16,06 | 862,9 | 21,94 | 869,5 | 21,84 |
| Оплата труда, командировочные и обязательные отчисления | 472,2 | 21,94 | 714,4 | 21,87 | 771,4 | 19,61 | 558 | 14,01 |
| Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, | 267,1 | 12,41 | 224,4 | 6,87 | 248,5 | 6,32 | 134,7 | 3,38 |
| В том числе подоходный налог | 141,1 | 6,56 | 70 | 2,14 | 83,2 | 2,12 | 52,8 | 1,33 |
| Выплата вознаграждения по требованиям клиентов | 258,3 | 12 | 359,1 | 10,99 | 657,2 | 16,71 | 806,2 | 20,25 |

| | | | | | | | | |
|---|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|
| Прочие операционные расходы | 72,7 | 3,38 | 128,5 | 3,93 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Общехозяйственные расходы | 255,2 | 11,86 | 167,8 | 5,14 | 178,5 | 4,54 | 148,6 | 3,73 |
| Расходы по ценным бумагам | 14,1 | 0,66 | 4,4 | 0,13 | 51,4 | 1,31 | 450,5 | 11,31 |
| Расходы по дилинговым операциям | 161 | 7,48 | 148,4 | 4,54 | 687,9 | 17,49 | 380,7 | 9,56 |
| Расходы от переоценки | 123,6 | 5,74 | 735,3 | 22,51 | 37,7 | 0,96 | 269,2 | 6,76 |
| Расходы по выплате вознаграждения по депозитам других банков | 27,3 | 1,27 | 29,2 | 0,89 | 12,1 | 0,31 | 6,8 | 0,17 |
| Расходы по выплате вознаграждения по займам и по операциям «Прямое «Репо» | 0,427 | 0,02 | 5,4 | 0,17 | 158,4 | 4,03 | 155,1 | 3,90 |
| Прочие расходы | 107,6 | 5 | 224,9 | 6,89 | 267,0 | 6,79 | 202,2 | 5,08 |
| Всего | 2152,1 | 100 | 3266,5 | 100 | 3933,0 | 100 | 3981,5 | 100 |

40. Финансовые коэффициенты.

В связи со значительным ростом уровня чистого дохода в текущем году рентабельность активов Банка (ROA) и акционерного капитала (ROE) на 01 сентября 2004 года, по сравнению с данными, достигнутыми в 2003 году увеличились с 2,83% до 8,37% и с 21,3% до 29,89%, соответственно.

Темп роста прибыльности Банка в 2004 году увеличился вследствие значительного увеличения объема высоко прибыльных активов и улучшения качества активов.

Мультипликатор акционерного капитала, отражающий рост активов банка на единицу вложенных акционерами средств, увеличился с начала года с 8,4 до 12,14. Мультипликатор собственного капитала возрос с 5,8 до 7,38. Уровень левереджа увеличился с 4,96 до 6,59, при рекомендуемом значении для банков в 7-12 раз.

Уровень чистой процентной маржи, в связи с проведением политики банка на снижение процентных ставок по предоставляемым займам, за период с начала года уменьшился с 4,46% до 3,99%.

| <i>Показатели</i> | <i>01.01.02г.</i> | <i>01.01.03г.</i> | <i>01.01.04г.</i> | <i>01.09.04г.</i> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Рентабельность % | 4,46 | 5,57 | 16,63 | 19,22 |
| Прибыльность по активам (ROA) % | 1,49 | 0,92 | 2,83 | 3,02 |
| Прибыль на капитал (ROE) % | 6,42 | 8,41 | 21,3 | 29,89 |
| Чистая процентная маржа (NIM) | 6,47 | 6,41 | 4,46 | 3,99 |
| Мультипликатор акционерного капитала | 4,31 | 9,14 | 8,4 | 12,14 |
| <i>Мультипликатор собственного капитала</i> | 3 | 6,05 | 5,8 | 7,38 |
| Левередж | 2,02 | 5,06 | 4,96 | 6,59 |
| ГЭП позиция | 2,9 | 0,15 | 0,16 | 0,10 |
| Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам | 0,0876 | 0,0514 | 0,0498 | 0,0393 |
| Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю | 0,1226 | 0,0664 | 0,0851 | 0,0484 |

| | | | | |
|---|--------|--------|---------|--------|
| Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам | 0,034 | 0,0177 | 0,021 | 0,0224 |
| Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам | 0,0314 | 0,0198 | 0,0171 | 0,0119 |
| Численность работников | 355 | 328 | 336 | 436 |
| Чистый доход на одного работника (тыс. тенге) | 748,7 | 746,6 | 3 133,0 | 4113,9 |

Показатели собственного капитала (СК)

| <i>показатели</i> | <i>Норматив</i> | <i>01.01.02г.</i> | <i>01.01.03г.</i> | <i>01.01.04г.</i> | <i>01.09.04г.</i> |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| СК | Тыс. тенге | 4 170 751 | 4 381 427 | 8 699 317 | 9 871 651 |
| К1 | =>0,06 | 0,30 | 0,15 | 0,15 | 0,12 |
| К2 | =>0,12 | 0,60 | 0,33 | 0,39 | 0,27 |
| К3 | <=>0,25 | 0,22 | 0,23 | 0,18 | 0,22 |
| Кос | <=>0,10 | 0,01 | 0,0006 | 0,0356 | 0,0298 |
| Совокупный размер риска по клиентам, связанным с банком особыми отношениями | <=>СК | 25 696 | 4 733 | 321 995 | 302 265 |
| Кблан | <=>0,10 | 0,01 | 0,03 | 0,03 | 0,02 |
| К4 | >=>0,3 | 0,73 | 1,86 | 1,30 | 1,39 |
| К5 | >=>0,5 | Нет | 1,62 | 1,16 | 1,20 |
| К6 | <=>0,5 | 0,07 | 0,07 | 0,05 | 0,08 |

РАЗДЕЛ 6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

41. Сведения в отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций.

1. Сведения о предыдущем зарегистрированном первом выпуске облигаций до даты принятия решения о выпуске облигаций:

| | |
|---|--|
| Вид облигаций | именные, купонные без обеспечения |
| Общее количество облигаций | 1 500 000 000 штук |
| НИИ | KZ2CKY05A911 |
| Номинальная стоимость | 1,00 тенге |
| Общая сумма эмиссии | 1 500 000 000,00 тенге |
| Ставка вознаграждения | плавающая, 7,0% годовых в первый год обращения |
| Тип купона | Полугодовой |
| Категория официального списка организатора торгов | «А» |
| Срок обращения | 5 лет |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию | Национальный Банк Республики Казахстан |
| Государственный регистрационный номер | A91 |
| Дата государственной регистрации | 24 октября 2003 года |
| Дата начала обращения | 25 ноября 2003 год |
| Количество размещенных облигаций | 751 700 000 штук от общего объема зарегистрированных облигаций |
| Количество не размещенных облигаций | 748 300 000 штук от общего объема зарегистрированных облигаций |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости) | 751 700 000,00 тенге |

Отчет об итогах размещения (по итогам шести месяцев) утвержден Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 09 июля 2004 года;

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций:

Неисполнения обязательств (невыплата или задержка выплаты вознаграждения по облигациям) перед держателями облигаций Банка отсутствуют.

Факты приостановления или признания несостоявшимся, либо аннулирования первого выпуска облигаций Банка отсутствуют;

Дата погашения облигаций – 25 ноября 2008 год;

Общий размер выплат по облигациям:

- Основной долг – 1 500 000 000,00 тенге;
- Купон – плавающий, определяется решением Совета директоров Банка, в первый обращения облигаций составляет 7,0 % годовых от номинальной стоимости облигаций;

25 мая 2004 года произведена выплата первого купонного вознаграждения держателям облигаций Банка.

Общий размер выплаты вознаграждения по облигациям Банка составил – 26 309 500,00 (двадцать шесть миллионов триста девять тысяч пятьсот) тенге 00 тиын;

Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Облигации Банка обращаются по официальному списку АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А» на казахстанском организованном рынке ценных бумаг.

Организатором торгов является АО «Казахстанская фондовая биржа»;

Держатель облигаций Банка имеет право:

- На получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- На получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- Свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;
- На получение информации в порядке, предусмотренным проспектом выпуска облигаций
- Удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

2. Сведения о предыдущих зарегистрированных выпусках акций до даты принятия решения о выпуске облигаций:

| Показатели | Первый выпуск | Второй выпуск | Третий выпуск | Четвертый выпуск |
|--|--|--|--|--|
| Вид акций | именные простые | именные простые | именные простые | простые |
| Общее количество акций (в штуках) | 1 000 | 14 232 | 30 332 | 62 763 |
| Номинальная стоимость акций (в тенге) | 95 600,00 | 95 598,00 | 95 598,00 | 95 598,00 (цена размещения) |
| Общий объем средств привлеченных при размещении акций (нарастающим итогом) (в тенге) | 95 600 000,00 | 1 360 550 736,00 | 2 899 678 536,00 | 6 000 017 74,00 |
| Дата государственной регистрации | 07 июня 1995 год | 19 декабря 1996 год | 14 декабря 1998 год | 12 ноября 2003 год |
| Орган осуществивший государственную регистрацию | Национальная Комиссия по ценным бумагам Республики Казахстан | Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам | Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам | Национальный Банк Республики Казахстан |
| Номер государственной регистрации | A0001 | A3155-1 | A3155-2 | A3155-3 |

| Способ размещения | Закрытый, подписка | Закрытый, подписка | Закрытый, подписка | Закрытый, подписка |
|--|--|--|--------------------|---------------------|
| Дата утверждения отчета об итогах выпуска и размещения акций | 31 октября 1996 год | 19 августа 1997 год | 26 марта 1999 год | 27 февраля 2004 год |
| Дата аннулирования выпуска акций | 19 декабря 1996 год | 14 декабря 1998 год | - | - |
| Государственный орган принявший решение об аннулировании акций | Национальная Комиссия по ценным бумагам Республики Казахстан | Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам | - | - |
| Основание об аннулировании акций | Увеличение уставного капитала | Увеличение уставного капитала | - | - |

Сведения о фактах невыплаты дивидендов по привилегированным акциям – нет;

Размер дивиденда на одну простую акцию за каждый год из двух последних финансовых лет:

В 2002 и 2003 годах дивиденды не начислялись и не выплачивались в соответствии с решением Акционера Банка.

Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Акции Банка размещены на неорганизованном рынке ценных бумаг, закрытым способом, методом подписки.

Держатель акций Банка имеет право:

- Участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- Получать дивиденды;
- Получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;
- Получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- Предлагать Общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- Оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- Обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- На часть имущества при ликвидации Банка;
- Преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

Крупный акционер также имеет право:

- Требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случаях отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров;
- Предлагать Совету директоров включения дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Требовать созыва заседания Совета директоров;
- Требовать проведения аудиторской организацией аудита деятельности Банка за свой счет.

РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

42. Сведения об облигациях:

| | |
|---|--|
| 1. вид облигаций: | именные купонные субординированные, без обеспечения; |
| форма выпуска: | бездокументарная; |
| 2. общее количество выпускаемых облигаций: | 30 000 000 (тридцать миллионов) штук; |
| общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: | 3 000 000 000,00 (три миллиарда) тенге; |
| 3. номинальная стоимость одной облигации: | 100 (сто) тенге; |

4. вознаграждение по облигациям:

4.1. купонная ставка вознаграждения:

плавающая, в первый год обращения облигаций составит 6,0 (шесть) процентов годовых от номинальной стоимости облигации, в последующие годы обращения – по решению Совета директоров Банка;

4.2. дата, с которой начинается начисление вознаграждения:

с даты начала обращения облигаций;

4.3. периодичность и дата выплаты вознаграждения:

выплата вознаграждения производится Банком два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения;

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 реестре 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 определения размера ставки вознаграждения на второй и последующие годы обращения облигаций:

- Размер ставки вознаграждения на второй и последующие годы обращения облигаций определяется Советом директоров Банка;
- Ежегодно, не позднее, чем за 10 календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций, Банк объявляет купонную ставку вознаграждения на следующий год обращения облигаций через одно из печатных периодических изданий, отвечающее установленным Уполномоченным органом Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций требованиям по размеру тиража

и регионам распространения, а также извещает АО «Казахстанская фондовая биржа» о ставке вознаграждения на следующий год обращения облигаций Банка;

5. Сведения об обращении и погашении облигаций:

5.1. срок обращения облигаций:

7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций Банка;

дата начала обращения облигаций:

обращение облигаций начинается с даты включения облигаций Банка в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»;

5.2. дата погашения облигаций:

через 7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций Банка;

5.3. место, где будет произведено погашение облигаций:

Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56, АО «Евразийский банк»;

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 (в 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, соответствующее следующим требованиям:

- не является вкладом либо обязательством на предъявителя;
- не является залоговым обеспечением по требованиям Банка или аффилированных с ним лиц;
- не подлежит досрочному (полному или частичному) погашению;
- при ликвидации Банка удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами)

6. Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

- получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций;
- получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- свободное отчуждение и распоряжение иным образом облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

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;

Досрочное (полное или частичное) погашение облигаций не предусмотрено.

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 их 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.

8. Информация об опционах:

Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

43. Конвертируемые облигации:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

44. Способ размещения:

1. срок и порядок размещения облигаций:

Срок размещения: в течение всего срока обращения облигаций;

Облигации размещаются:

- путем проведения подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг;
- на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа»;

2. выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка;

3. условия и порядок оплаты облигаций:

- При размещении облигаций путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг, порядок и условия оплаты за облигации указываются в Договоре купли и продажи облигаций, заключаемом Банком с инвестором;
- При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа», оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

4. обеспечение по облигациям:

облигации данного выпуска без обеспечения;

5. порядок учета прав по облигациям:

учет прав по облигациям Банка осуществляется независимым регистратором – ТОО «Регистратор», лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным

бумагам №0406200170 от 23 октября 2000 года на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг;

место нахождения *ТОО «Регистратор»*: Республика Казахстан, г. Алматы, 480004, ул. Фурманова, 65, офис 511, телефон 8(3272)737700;

б. сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:

Андеррайтером, Маркет – мейкером выпуска данных облигаций является

ТОО «Центрально-Азиатская Тростовая Компания», лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам 1 категории №0401200332 от 27.11.2000г. на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;

место нахождения: Республика Казахстан, г. Алматы, 480004, ул. Фурманова, 65, 5 этаж, телефон 8 (3272)736051;

7. сведения о платежном агенте:

платежный агент не предусмотрен;

место исполнения обязательств эмитента: Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

45.Использование 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, и на общекорпоративные цели.
- Условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены.

РАЗДЕЛ 8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

46. Ограничения в обращении облигаций:

Ограничения в обращении облигаций и в отношении возможных приобретателей размещаемых облигаций, в том числе круг лиц, среди которых предполагается разместить облигации, не предусмотрены, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

47. Сумма затрат на выпуск облигаций и сведения о том, каким образом эти средства будут оплачиваться:

Расходы Банка по выпуску и размещению облигаций на внутреннем рынке ценных бумаг Республики Казахстан будут состоять из оплаты:

- вступительного листингового сбора за включение облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» - 0,025% от объема выпуска;
- ежегодного листингового сбора - 0,025% от объема выпуска (за каждый год обращения ценных бумаг на бирже);
- услуг маркет-мейкера, андеррайтера – 0,6% от объема выпуска облигаций;
- услуги регистратора – от объема оказанных услуг в соответствии с договором;
- услуги ЗАО «Центральный депозитарий» - 0,003% от среднемесячного остатка номинальной стоимости облигаций;
- оплаты накладных расходов;
- прочих профессиональных услуг.

Согласно предварительным расчетам, стоимость затрат, не связанных с выплатой купонного вознаграждения, по данному выпуску прогнозируется в сумме 25 600 тыс. тенге.

Расходы на выплату купона составят 1 260 млн. тенге при купоне 6,0 % годовых.

Расходы будут оплачиваться деньгами в безналичной форме.

48. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией Устава эмитента и проспектом выпуска облигаций

Заинтересованные лица могут ознакомиться с настоящим Проспектом выпуска облигаций и копией Устава Банка по адресу: Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56, телефон 8(3272)508607, факс 8(3272)508650.

И.О.Председателя Правления:

Нагай А.В.

Главный бухгалтер:

Бичурина А.А.

