



Евразийский Банк

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

привилегированных акций
в количестве 3 000 000 штук

**четвертого выпуска именных купонных
облигаций без обеспечения**
в количестве 50 000 000 штук
на сумму 5 000 000 000 тенге

в пределах первой облигационной программы
на сумму 30 000 000 000 тенге

**первого выпуска именных купонных
субординированных облигаций без обеспечения**
в количестве 150 000 000 штук
на сумму 15 000 000 000 тенге

и

**второго выпуска именных купонных
облигаций без обеспечения**
в количестве 350 000 000 штук
на сумму 35 000 000 000 тенге

в пределах второй облигационной программы
на сумму 100 000 000 000 тенге

декабрь 2008 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ.....	3
1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	4
2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	13
3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	30
4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА.....	60
5. СВЕДЕНИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ.....	94
6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ.....	108
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	110
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	111
ПРИЛОЖЕНИЕ 3.....	124

Обращение к Инвесторам

Уважаемые Дамы и Господа!

Для нас является искренней радостью и честью представить Вашему вниманию инвестиционный меморандум ценных бумаг АО «Евразийский банк».

За четырнадцать лет своей деятельности наш Банк занял прочные позиции на рынке банковских услуг. Благодаря четкой и взвешенной стратегической политике и грамотной реализации тактических решений Банк зарекомендовал себя на финансовом рынке надежным деловым партнером.

Выпуск ценных бумаг основан на стремлении нашего Банка к дальнейшему расширению ассортимента и совершенствованию качества предоставляемых клиентам и партнерам услуг, повышению уровня доходности и надежности Банка, а также желанием более активно участвовать в финансовой жизни нашей страны.

Одной из приоритетных целей в освоении средств, которые будут получены в результате размещения ценных бумаг Банка, является финансирование кредитных проектов. Таким образом, мы надеемся привнести свой посильный вклад в развитие реального сектора экономики Республики Казахстан.

Представленный Вам инвестиционный меморандум содержит наиболее важные для принятия инвестиционного решения сведения о нашем Банке - его финансовом состоянии, проводимых операциях, доли, занимаемой по ключевым показателям в конкурентной среде, и условиях выпуска ценных бумаг.

Мы надеемся на дальнейшее взаимовыгодное и профессиональное сотрудничество с Вами.

Председатель Правления

Ертаев Ж.Ж.

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

(по состоянию на 01 декабря 2008 года)

1. Наименование и организационно-правовая форма Банка

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

Сведения об изменениях в наименовании Банка

<i>Полное наименование</i>	<i>Сокращенное наименование</i>	<i>Дата государственной регистрации /перерегистрации</i>	<i>№ свидетельства о государственной регистрации /перерегистрации</i>
Акционерный Банк «Евразийский банк»	АБ «Евразийский банк»	26 декабря 1994 года	№237
Закрытое Акционерное общество «Евразийский банк»	ЗАО «Евразийский банк»	08 февраля 1996 года	841-1900-АО (ИУ)
Акционерное общество «Евразийский банк»	АО «Евразийский банк»	02 сентября 2003 года	841-1900-АО

Основной вид деятельности	Банковская деятельность
2. Регистрационный номер налогоплательщика	600 900 063 755
3. Место нахождения Банка и контактная информация	Республика Казахстан, 050002 город Алматы, улица Кунаева, 56 Телефон: +7 (727) 250 86 07 Факс: +7 (727) 244 39 24 Электронный адрес: info@eurasian-bank.kz www.eurasian-bank.kz
4. Банковские реквизиты	ИИК: 900161948 в УУМО ООКСП Нацбанка РК РНН 600 900 063 755 БИК 190 501 948 ОКПО 30521653 SWIFT: EURI KZ KA Telex: 709381 AIM RU Reuters Dealing Code: EUKZ

Аудиторская организация и финансовый консультант Банка

Аудитор: Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит».

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан №0000021 от 06 декабря 2006 года, выданная Министерством финансов Республики Казахстан.

Место нахождения: Республика Казахстан, город Алматы, 050051, проспект Достык, 180, Бизнес Центр «Коктем».

Управляющий партнер ТОО «КПМГ Аудит» Бердалина Жанат Колановна.

ТОО «КПМГ Аудит» является членом следующих профессиональных ассоциаций:

- Палаты аудиторов Республики Казахстан;
- Американской Торговой Палаты аудиторов в Республике Казахстан;
- Европейской бизнес-ассоциации Казахстан («ЕвроБАК»);
- Международного центра по налогам и инвестициям («ITIC»).

Консультант по финансовым вопросам: Товарищество с ограниченной ответственностью «Сапа Аудит»

ТОО «Сапа Аудит» является членом:

- Палаты аудиторов Республики Казахстан;
- Ассоциации налогоплательщиков Казахстана.

5. Краткая история образования и деятельности Банка

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 1 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 АО «Казахстанская фондовая биржа»
Декабрь 1996 г.	Зарегистрирована вторая эмиссия акций, в результате которой уставный капитал Банка увеличился до 1 360,6 млн. тенге
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 2 899,7 млн. тенге
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 №015
Июль 2000 г.	Заключен договор об обслуживании депонента в ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» по негосударственным ценным бумагам
Август 2000 г.	Заклучено 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
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
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 взамен ранее выданной
Март 2002 г.	Впервые проведены сделки с векселями на ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»
Июнь 2002 г.	Акционер ЗАО «Процессинговый центр»
Июль 2003 г.	Moody's присвоило первые кредитные рейтинги Банку
Сентябрь 2003 г.	Перерегистрация ЗАО «Евразийский банк» в АО «Евразийский банк»
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
Март 2004 г.	Получена лицензия на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте №237 взамен ранее выданной
Апрель 2004 г.	Получена лицензия на занятие охранной деятельностью: защита жизни, здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе при его транспортировке ГСО №000929 без ограничения срока действия
Октябрь 2004 г.	Зарегистрирован второй выпуск именных купонных субординированных облигаций без обеспечения
Октябрь 2004 г.	Член Казахстанского фонда гарантирования ипотечных займов
Ноябрь 2004 г.	Привлечен первый синдицированный заем в сумме 15,5 млн. долл. США
Август 2005 г.	Зарегистрирован выпуск акций Банка, в результате которого увеличено количество акций
Ноябрь 2005 г.	Погашен первый синдицированный заем в сумме 15,5 млн. долл. США
Ноябрь 2005 г.	Привлечен второй синдицированный заем в сумме 50,0 млн. долл. США
Январь 2006 г.	Зарегистрирован третий выпуск именных купонных субординированных облигаций без обеспечения
Февраль 2006 г.	Участник ТОО «Первое кредитное бюро»
Июль 2006 г.	Fitch Ratings присвоило Банку кредитные рейтинги
Ноябрь 2006 г.	Погашен второй синдицированный заем в сумме 50,0 млн. долл. США
Ноябрь 2006 г.	Standard & Poor's присвоило Банку кредитные рейтинги



Август 2006 г.	Утвержден Кодекс корпоративного управления Банка
Декабрь 2006 г.	Привлечен третий синдицированный заем в двух траншах на сумму 110,0 млн. долл. США
Декабрь 2006 г.	Размещены простые акции, в результате чего уставный капитал составил 7 999 927, 434 тыс. тенге
Январь 2007 г.	Приобретены 100% акций АО «НПФ «Сеним»
Февраль 2007 г.	Создание дочерней компании Банка – Eurasian Capital B.V.
Март 2007 г.	Приобретены 100% акций АО «Страховая компания «Евразия»
Март 2007 г.	Приобретены 100% акций АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management»
Апрель 2007 г.	Подписано переуступаемое кредитное соглашение (Шульдшаин) на сумму 25,0 млн. долл. США
Май 2007 г.	Приобретены 100% акций АО «Центрально-Азиатская трастовая компания»
Май 2007 г.	Утверждена методика определения стоимости акций при их выкупе Банком
Июнь 2007 г.	Зарегистрированы первая облигационная программа на сумму 30,0 млрд. тенге и первый выпуск облигаций на сумму 10,0 млрд. тенге в пределах первой облигационной программы Банка
Сентябрь 2007 г.	Привлечен четвертый синдицированный заем на сумму 51,5 млн. долл. США
Декабрь 2007 г.	Погашен первый транш третьего синдицированного займа в размере 70,0 млн. долл. США
Декабрь 2007 г.	Получена государственная лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №237 (взамен ранее выданных)
Май 2008 г.	Погашен кредит (Шульдшаин) на сумму 25,0 млн. долл. США
Июнь 2008 г.	Размещены простые акции Банка, в результате чего Уставный капитал составил 12 010 070, 284 тыс. тенге
Июль 2008 г.	Зарегистрирован второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы Банка на сумму 10,0 млрд. тенге
Август 2008 г.	Зарегистрирован третий выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы Банка на сумму 5,0 млрд. тенге
Сентябрь 2008 г.	Погашен четвертый синдицированный заем на сумму 51,5 млн. долл. США
Сентябрь 2008 г.	Зарегистрирован четвертый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы на 5,0 млрд. тенге
Октябрь 2008 г.	Зарегистрированы вторая облигационная программа на сумму 100,0 млрд. тенге, первый и второй выпуски облигаций Банка в пределах второй облигационной программы на 15,0 млрд. тенге и 35,0 млрд. тенге соответственно
Декабрь 2008 г.	Проведена процедура дробления акций Банка в соотношении 1:100, вследствие чего количество размещенных и оплаченных простых акций составило 10 999 800 штук
Декабрь 2008 г.	Погашен второй транш третьего синдицированного займа в размере 40,0 млн. долл. США
Декабрь 2008 г.	Зарегистрирован выпуск привилегированных акций Банка в количестве 3 000 000 штук и увеличено количество простых акций до 33 000 000 штук

Цели создания и деятельности Банка

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.

Стратегия Банка направлена на увеличение акционерной стоимости и инвестиционной привлекательности Банка. Основой для реализации стратегии Банка является:

- привлечение новых клиентов и развитие отношений с корпоративными клиентами;
- диверсификация ссудного портфеля в сторону увеличения кредитования сегмента малого, среднего и розничного бизнеса;
- совершенствование системы управления рисками Банка;
- диверсификация активов и пассивов;
- внедрение информационных технологий, отвечающих современным требованиям;
- развитие филиальной сети и укрепление позиций в регионах;
- дальнейшее развитие системы бюджетирования;
- совершенствование системы корпоративного управления.

6. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств

Агентство Moody's Investors Service

Рейтинги	июль 2003 год	март 2005 год	июнь 2007 год	февраль 2008 год	октябрь 2008 год
Депозиты Банка	B1/NP	B1/NP	B1/NP	B1/NP	B1/NP
Рейтинг финансовой силы (FSR)	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»	«E+»
Прогноз	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable

Агентство Fitch

Рейтинги	июль 2006 год	август 2007 год	июль 2008 год
Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ)	B-	B-	B-
Краткосрочный РДЭ	B	B	B
Прогноз	Stable	Stable	Stable
Индивидуальный рейтинг	D/E	D/E	D/E
Рейтинг поддержки	5	5	5

Агентство Standard & Poor's

Рейтинги	ноябрь 2006 год	апрель 2007 год	октябрь 2007 год	декабрь 2007 год	июль 2008 год
Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента	B/B	B/B	B/B	B/B	B/B
Рейтинг по национальной шкале	kzBBB+	kzBBB-	kzBBB-	kzBB	kzBB
Прогноз	Stable	Positive	Stable	Negative	Negative

7. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств Банка

Филиалы Банка

Филиал	Дата первичной учетной регистрации (перерегистрации)	Места нахождения и почтовые адреса
№1	29 октября 1996 года (24 декабря 2003 года) №1366-1945-Ф-л	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, 51
№2	01 июля 1997 года (01 декабря 2003 года) №913-1937-Ф-л	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, 24
№3	01 апреля 1999 года (22 декабря 2003 года) №1120-1904-Ф-л	Республика Казахстан, 030007, г. Актобе, ул. Кусжанова, 7
№4	07 апреля 2004 года №2515-1930-Ф-л	Республика Казахстан, 100009, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, 3/2
№5	24 февраля 2004 года №2706-1901-Ф-л	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 30
№6	29 марта 2004 года №2868-1910-Ф-л	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59
№7	22 октября 2004 года №2226-1937-Ф-л	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Дулатова, 70
№8	17 февраля 2005 года №1990-1915-Ф-л	Республика Казахстан, 060011, г. Атырау, ул. Кулманова, 107
№9	21 октября 2004 года №2645-1917-Ф-л	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, 64/1
№10	17 февраля 2005 года №1777-1919-Ф-л	Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Абая, 142
№11	28 февраля 2005 года №1118-1943-Ф-л	Республика Казахстан, 130000, г. Актау, мкрн. 5, 45
№12	31 декабря 2004 года №1682-1945-Ф-л	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Набережная, 3
№13	16 марта 2005 года №1069-1926-Ф-л	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Курмангазы, 125
№14	19 января 2006 года №1535-1948 –Ф-л	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. И. Алтынсарина, 168 а
№15	29 декабря 2005 года №2677-1958-Ф-л	Республика Казахстан, 160012, г. Шымкент, ул. Рыскулбекова б/н (парк им. Абая)
№16	20 июня 2006 года №32-1945-Ф-л	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Ленина, 111 б
№17	04 декабря 2006 года №3795-1910-Ф-л	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 103 А
№18	30 ноября 2007 года №188-1917-27-ф-л	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, ул. Ибраева, 153/16

Отделения филиалов Банка

<i>Отделение</i>	<i>Дата первичной регистрации (перерегистрации)</i>	<i>Местонахождение филиала и почтовый адреса</i>
№101	27 марта 2007 года	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, здание Аксуского завода ферросплавов – филиал АО ТНК «Казхром»
№201	21 января 2005 года	Республика Казахстан, 111200, Костанайская область, г. Лисаковск, мкрн. 4, ул. Мира, д. 39
№202	10 декабря 2007 года	Республика Казахстан, 111507, Костанайская область, п. Качар, мкрн. 2, д. 73, кв. 52-53
№203	21 декабря 2006 года	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. 50 лет Октября, д. 55 А
№204	16 марта 2007 года	Республика Казахстан, 110300, Костанайская область, г. Аркалык, ул. Абая, д. 86
№301	24 июля 2007 года	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, проспект Мира, д. 31-31 А
№302	08 января 2008 года	Республика Казахстан, 031100, Актюбинская область, г. Хромтау, ул. Есет Батыра, д. 2
№401	03 декабря 2004 года	Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, д. 18
№402	11 июля 2005 года	Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, д. 12
№403	17 сентября 2007 года	Республика Казахстан, 101400, Карагандинская область, г. Темиртау, ул. Блюхера, д. 19 А
№405	05 июля 2007 года	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Бульвар Мира, д. 11
№406	01 ноября 2007 года	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Чкалова, д. 7
№501	29 декабря 2006 года	Республика Казахстан, 010009, г. Астана, район «Алматы», ул. 70 А, д. 31
№601	20 июля 2007 года	Республика Казахстан, 050011, г. Алматы, ул. Осипенко, д. 14

№602	20 июля 2007 года	Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, мкрн. Алмагуль, ул. Ходжанова, д. 9
№603	25 августа 2008 года	Республика Казахстан, 050026, г. Алматы, ул. Толе би, 155
№604	09 сентября 2008 года	Республика Казахстан, 050026, г. Алматы, ул. Бокеева, 128
№701	15 мая 2007 года	Республика Казахстан, 110000 г. Костанай, ул. Тарана, д. 114
№702	20 июля 2007 года	Республика Казахстан, 110005, г. Костанай, ул. Маяковского, д. 109/2
№801	18 ноября 2008 года	Республика Казахстан, 060005, г. Атырау, пр-т Азаттык, 66
№901	09 ноября 2006 года	Республика Казахстан, 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Кабанбай батыра, д. 99, кв. 46-47
№902	19 марта 2007 года	Республика Казахстан, 070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Белинского, д. 37 А
№903	19 марта 2007 года	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, д. 99/1
№904	20 ноября 2008 года	Республика Казахстан, 070020, г. Усть-Каменогорск, ул. Виноградова, 22 д 1,2
№905	07 июня 2007 года	Республика Казахстан, 070016, г. Усть-Каменогорск, проспект имени Каныша Сатпаева, д. 20/1
№1001	02 мая 2007 года	Республика Казахстан, 080019, г. Тараз, мкрн. Самал (7), д. 46 А
№1002	06 сентября 2007 года	Республика Казахстан, 080000, г. Тараз, ул. Толе би, д. 74 Б
№1101	07 февраля 2007 года	Республика Казахстан, 130200, Мангистауская область, г. Жанаозен, мкрн. Шугыла, д. 30
№1102	18 июня 2007 года	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, мкрн. 9, ТЦ «Ардагер»
№1103	07 декабря 2007 года	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, мкрн. 12, «Торговый павильон» в районе дома 21
№1201	07 декабря 2006 года	Республика Казахстан, 140013, г. Павлодар, на территории АО «Алюминий Казахстан»
№1202	18 июня 2007 года	Республика Казахстан, 140003, г. Павлодар, ул. Толстого, 84

№1203	16 июля 2007 года	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Академика Бектурова, д. 71
№1301	18 октября 2006 года	Республика Казахстан, 090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, ул. С. Датова, д. 6/1
№1302	12 марта 2007 года	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Жамбыла, д. 81
№1303	26 апреля 2007 года	Республика Казахстан, 090003, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, мкрн. Строитель, д. 2/5
№1401	10 апреля 2007 года	Республика Казахстан, 150004, г. Петропавловск, ул. Заводская, д. 5
№1402	07 мая 2007 года	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. Е.Букетова, д. 61-2,3
№1501	07 февраля 2007 года	Республика Казахстан, 160021, г. Шымкент, ул. Мадели кожа, б/н
№1504	05 мая 2007 года	Республика Казахстан, 160900, г. Сарыагаш, ул. Исмаилова, д. 42
№1801	19 марта 2007 года	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, 408 квартал, д. 21
№1802	07 июня 2007 года	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, ул. Найманбаева, дом 161

Банк не имеет представительств.

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

(по состоянию на 01 декабря 2008 года)

1. Структура органов управления Банка

Структура органов управления Банка определена ее Уставом.

В соответствии с Уставом, органами Банка являются:

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

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 при условии, что эти решения не ущемляют и не ограничивают права, удостоверенные привилегированными акциями.

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;
- утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 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 положением 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;
- определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- введение и аннулирование «золотой акции»;
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Акционер Банка, владеющий привилегированными акциями, имеет право:

- 1) преимущественное перед акционерами - собственниками простых акций право на получение дивидендов в гарантированном размере 250 тенге за одну привилегированную акцию. При этом размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период;
- 2) принимать участие в управлении Банком, если:
 - а) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями;
 - б) Общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
 - в) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты Уставом.

Акционер Банка, являющийся собственником привилегированных акций, вправе присутствовать на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

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 (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 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 аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 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, а также внутреннего нормативного документа, устанавливающего условия проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
- 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.

Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом отнесены к компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

Совет директоров состоит из 6 (шести) человек, 2 (два) человека из которых, являются независимыми директорами.

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.

Члены Правления Банка, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления Банка не может быть избран Председателем Совета директоров

Председатель Правления Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами и осуществляет иные функции, установленные и определенные законодательством Республики Казахстан, Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2. Члены Совета директоров

<i>Фамилия, имя, при наличии отчество</i>	<i>Год рождения</i>	<i>Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время, в т.ч. по совместительству</i>	<i>Доля в уставном капитале Банка</i>	<i>Доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций Банка</i>
Машкевич Александр	1954 год	С 15.09.1998 г. – по настоящее время Председатель Совета директоров АО «Евразийский банк»	нет	нет
Ибрагимов Алиджан Рахманович	1953 год	С 14.09.1998 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк»	нет	нет
Шодиев Патох	1953 год	С 14.09.1998 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк»	нет	нет
Уманов Борис Григорьевич	1955 год	с 02.05.2008 г. – по настоящее время - член Совета директоров АО «Евразийский банк» с 2002 г. – по настоящее время Председатель Правления АО «Страховая компания Евразия»	нет	нет

Независимые члены Совета директоров

<i>Фамилия, имя, при наличии отчество</i>	<i>Год рождения</i>	<i>Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время, в т.ч. по совместительству</i>	<i>Доля в уставном капитале Банка</i>	<i>Доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций Банка</i>
Адылов Руслан Султанходжаевич	1976 год	С 05.09.2005 г. – член Совета директоров АО «Евразийский банк» С 01.02.2005 г. – по настоящее время - Заместитель директора ТОО «S.P.I. Central Asia» С 05.07.2004 г. – Заместитель директора ТОО «Восток-Импэкс»	нет	нет
Шадиев Орифджан Кабулович	1973 год	С 05.09.2005 г. – член Совета директоров АО «Евразийский банк» С 01.02.2004 г. – по настоящее время - Председатель Наблюдательного Совета ТОО МЭК «Транссистема»	нет	нет

3. Исполнительный орган Банка (члены Правления)

<i>Фамилия, имя, при наличии отчество</i>	<i>Год рождения</i>	<i>Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в т. ч. по совместительству</i>	<i>Доля в уставном капитале Банка</i>	<i>Доля в уставном капитале других организаций</i>
Ертаев Жомарт Жадыгерулы	1972 год	С 22.05.2008 г. – по настоящее время – Председатель Правления АО «Евразийский банк» 30.07.2007 г. – 21.05.2008 г. – Председатель Правления ОАО «БТА Банк», Украина, г. Киев 02.07.2007 г. – 30.07.2007 г. – исполняющий обязанности Председателя Правления ОАО «БТА Банк», Украина, г. Киев 15.05.2002 г. – 22.01.2007 г. – Председатель Правления АО «Альянс Банк»	нет	нет



Агеев Алексей Александрович	1972 год	С 23.06.2008 г. – по настоящее время – заместитель Председателя Правления АО «Евразийский банк» 25.07.2007 г. – 27.06.2008 г. – первый заместитель Председателя Правления ОАО «БТА Банк», Украина, г. Киев 13.03.2004 г. – 22.01.2007 г. – первый заместитель Председателя Правления АО «Альянс Банк»	нет	нет
Жауарова Галия Кажкеновна	1962 год	С 02.06.2008 г. – по настоящее время - заместитель Председателя Правления АО «Евразийский банк» 26.05.2008 г. – 01.06.2008 г. – советник Председателя Правления АО «Евразийский банк» 20.07.2007 г. – 01.11.2007 г. – Исполнительный директор «БТА Банк», Украина, г. Киев 13.03.2004 г. – 04.06.2007 г. – Директор филиала АО «Альянс Банк»	нет	нет



Джантаев Тимир Булатович	1974 год	С 01.07.2008 г. – по настоящее время – заместитель Председателя Правления АО «Евразийский банк» 26.05.2008 г. – 01.07.2008 г. – советник Председателя Правления АО «Евразийский банк» 04.10.2007 г. – 16.11.2007 г. – заместитель Председателя Правления АО «Финансовая корпорация «Сеймар Альянс» 09.08.2007 г. – 04.10.2007 г. – Управляющий директор АО «Финансовая корпорация «Сеймар Альянс» 12.01.2007 г. – 09.08.2007 г. – Председатель Правления ОАО «ФинансКредитБанк», Кыргызская Республика, г. Бишкек 12.07.2005 г. – 12.01.2007 г. – Председатель Совета Директоров ОАО «ФинансКредитБанк», Кыргызская Республика, г. Бишкек	нет	нет
Бекетов Кайрат Тукмурзинович	1974 год	С 01.07.2008 г. – по настоящее время - заместитель Председателя Правления АО «Евразийский банк» 13.06.2008 г. – 01.07.2008 г. - советник Председателя Правления АО «Евразийский банк» 01.06.2007 г. – 01.07.2008 г. – Генеральный директор Корпорации «Авантаж» 13.03.2004 г. – 31.05.2007 г. - Управляющий директор по правовым вопросам АО «Альянс Банк»	нет	нет

Ахметкаримова Альмира Нарелхановна	1978 год	С 23.10.2008 г. – по настоящее время – исполняющая обязанности заместителя Председателя Правления АО «Евразийский банк» 03.09.2008 г. – 23.10.2008 г. – советник Председателя Правления АО «Евразийский банк» 03.01.2008 г. – 26.05.2008 г. – Управляющий директор по международным отношениям АО «Финансовая корпорация «Сеймар Альянс» 02.10.2006 г. – 01.01.2008 г. - Управляющий директор по международным отношениям АО «Альянс Банк» 13.04.2004 г. – 02.10.2006 г. - Директор департамента международных отношений АО «Альянс Банк»	нет	нет
--	----------	--	-----	-----

4. Организационная структура Банка

В целях достижения поставленных стратегических целей и задач оптимального баланса распределения функций и полномочий между структурными звеньями системы управления, улучшения качественного уровня операционной и управленческой деятельности, Банк проводит организацию эффективной работы персонала путем совершенствования своей организационной структуры и оптимизации профессионального уровня персонала.

4.1. Структурные подразделения Банка представлены в Приложении 1.

Комитеты Банка

На сегодняшний день в Банке существуют девять комитетов, которые определяют политику Банка в наиболее важных областях его деятельности:

Аудиторский комитет

Аудиторский комитет является рабочим органом, созданным при Совете директоров Банка и подчиняющийся Совету директоров Банка. Основной целью Аудиторского комитета является содействие в осуществлении Советом директоров Банка обязанностей по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля. Порядок организации деятельности Аудиторского комитета определяется внутренними документами Банка.

Аудиторский комитет вправе в любое время по своей инициативе или по поручению Совета директоров, проводить проверки деятельности Правления Банка, и обладает для этой цели правом безусловного доступа ко всей документации Банка. Также, в обязательном порядке

проводит проверку годовой финансовой отчетности Банка до ее утверждения Общим собранием акционеров и следит за соблюдением внутренних правил и процедур Банка, знакомится с отчетами внутренних и внешних аудиторов и результатами проверки Уполномоченного государственного регулирующего органа Республики Казахстан. Аудиторский комитет осуществляет контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка и состоит из трех человек.

Члены Аудиторского комитета

ФИО	Год рождения	Занимаемая должность
Дорджиев Валерий Федорович	1963	Председатель аудиторского комитета
Шандыбасова Мадина Магавьевна	1957	Член аудиторского комитета
Аязбаева Айжан Серикбаевна	1982	Член аудиторского комитета

В Банке также существует *Служба внутреннего аудита*, осуществляющая контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка. В обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности Банка до ее утверждения Общим собранием акционеров и следит за соблюдением внутренних правил и процедур Банка, знакомится с отчетами внутренних и внешних аудиторов и результатами проверки Уполномоченного государственного регулирующего органа Республики Казахстан.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Его деятельность направлена на организацию эффективного управления финансовыми ресурсами Банка, минимизацию сопутствующих рисков и получения адекватного уровня доходов. В состав комитета входят отдельные члены Правления, руководители соответствующих структурных подразделений Банка.

Кредитный комитет

Осуществляет деятельность по организации и правильному осуществлению внутренней кредитной политики Банка, обеспечению рационального использования имеющихся кредитных ресурсов, определению эффективных форм их вложения, с учетом минимизации рисков и сопутствующих убытков. В состав комитета входят члены Правления, руководители соответствующих структурных подразделений Банка.

Кредитная комиссия филиальной сети

Данная комиссия принимает решения по кредитным операциям в пределах лимитов, установленных Кредитным Комитетом. Количественный и персональный состав Кредитной комиссии филиальной сети утверждает Правление Банка.

Бюджетный комитет

Он создан в целях эффективного управления финансами Банка. Основными целями деятельности Бюджетного комитета являются обеспечение своевременного и качественного рассмотрения проектов прогнозного баланса, бюджета, сметы административно-хозяйственных расходов, инвестиционного плана Банка и бизнес-планов его структурных подразделений на соответствующий бюджетный период и соблюдения Банком бюджетной дисциплины. В состав комитета входят отдельные члены Правления, руководители соответствующих структурных подразделений Банка.

Продуктовый комитет

Его деятельность направлена на оперативное решение вопросов обеспечения конкурентоспособности розничных банковских продуктов, а также для выработки и реализации единой цельной согласованной розничной продуктовой политики Банка. В состав комитета

входят отдельные члены Правления, руководители соответствующих структурных подразделений Банка.

Комитет по проблемным кредитам

Его деятельность направлена на обеспечение возвратности действующей задолженности заемщиков Банка, кредитные обязательства которых отнесены к категории «сомнительные и безнадежные». Комитет рассматривает и принимает решения по всем вопросам, касающимся проблемных кредитов, и состоит из Председателя и его заместителя, членов комитета и секретаря комитета. В состав комитета входят отдельные члены Правления, руководители соответствующих структурных подразделений Банка.

Тарифный комитет

Его деятельность направлена на организацию и эффективное осуществление тарифной политики Банка, обеспечение роста доходности и повышения привлекательности банковских продуктов и услуг, привлечения новых клиентов и развития дальнейшего взаимовыгодного сотрудничества с существующими клиентами Банка. В состав комитета входят отдельные члены Правления, руководители соответствующих структурных подразделений Банка.

Комитет по информационным технологиям

Его деятельность направлена на определение основных направлений политики Банка в сфере совершенствования эксплуатируемых компьютерных информационных систем, а также решение вопросов приобретения и внедрения новых компьютерных информационных систем, определения приоритетных задач развития информационных технологий для достижения эффективной деятельности Банка. В состав комитета входят отдельные члены Правления, руководители соответствующих структурных подразделений Банка.

Филиалы и представительства Банка и сведения об их руководителях

Фамилия, имя, при наличии отчество первого руководителя	Год рождения	Номер филиала
Геберт Лидия Ивановна	1951	№1
Нуганова Алия Тулеухановна	1960	№2
Елеуов Маликаждар Жумалиевич	1971	№3
Альдишев Рустем Хайрулаевич	1976	№4
Муканов Мурат Серикович	1972	№5
Ермолаев Николай Андреевич	1979	№6
Байзирев Нурбол Аубакирович	1971	№7
Ли Олег Анатольевич	1978	№8
Котин Андрей Викторович	1974	№9
Салимов Куаныш Дуйсенбекович	1975	№10
Жумангарин Еркин Макашевич	1977	№11
Ниязбеков Ерболат Шонович	1978	№12
Салиева Алия Утемисовна	1960	№13

Искаков Жаслан Мадьярович	1978	№14
Айнабеков Талгат Алпысбаевич	1983	№15
Набитовская Елена Михайловна	1978	№16
Тюмебаев Арман Зейнелович	1977	№18

Представительств Банк не имеет.

4.2. *Общее количество работников Банка, в том числе работников филиалов*

Банк имеет квалифицированный и профессионально подготовленный персонал, численность сотрудников составляет:

<i>Банк</i>	<i>Общая численность, чел</i>	<i>Среднесписочная численность, чел</i>
Головной банк	932	906
Филиалы	1 222	1 206
Всего	2 154	2 112

4.3 *Сведения о руководителях ключевых структурных подразделений Банка*

<i>Фамилия, имя, при наличии отчество</i>	<i>Год рождения</i>	<i>Структурное подразделение</i>	<i>Занимаемая должность в настоящее время</i>
Бичурина Анна Александровна	1974	Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Управляющий директор, Главный бухгалтер, Директор департамента
Джангалиева Асель Амангусовна	1972		Управляющий директор
Колесниченко Лариса Вениаминовна	1967		Исполнительный директор
Телькараева Айгуль Калибековна	1981		Исполнительный директор
Глущенко Сергей Тимофеевич	1958		Исполнительный директор
Мусина Гульнара Галиевна	1962		Исполнительный директор
Таймагамбетова Зарина Жакеновна	1981		Исполнительный директор
Давиденко Ирина Вильямовна	1974		Исполнительный директор
Жуков Алексей Владимирович	1975		Исполнительный директор
Николин Дмитрий Владимирович	1975		Исполнительный директор



Туғанбай Данияр Серікұлы	1980		Исполнительный директор
Касенов Арман Куанышевич	1976	Департамент рекламы и связям с общественностью	Исполнительный директор, Директор департамента
Соловьев Станислав Николаевич	1976	Департамент казначейства	Директор департамента
Умарова Динара Алпыспаева	1961	Финансовый департамент	Директор департамента
Власова Виктория Владимировна	1978	Департамент рисков	Директор департамента
Махмутов Виталий Рафикович	1975	Юридический департамент	Директор департамента
Досмухаметов Рустем Мукашевич	1976	Департамент регионального развития	Директор департамента
Аубакирова Анар Сундетовна	1972	Департамент развития некредитных банковских продуктов	Директор департамента
Садыков Адылжан Арупжанович	1979	Департамент по работе с проблемными займами	Директор департамента
Рахымбеков Ерлан Досымханович	1977	Департамент малого и среднего бизнеса	Директор департамента
Бергарипова Алия Валерьевна	1981	Департамент розничного кредитования	Директор департамента
Скуфаларида Елена Христофоровна	1970	Департамент финансовых институтов и рынков капитала отношений	и.о. Директора Департамента
Ивашина Оксана Владиславовна	1968	Департамент торгового финансирования	Директор департамента
Ахметов Канат Мейрамович	1977	Департамент корпоративного кредитования	Директор департамента
Хан Сергей Алексеевич	1961	Департамент информационных технологий	Директор департамента
Алиев Ринат Равильевич	1974	Департамент телекоммуникаций и связи	Директор департамента
Боровицкий Сергей Владимирович	1964	Департамент безопасности	Директор департамента
Раскильдинова Раушан Жапарбековна	1952	Служба внутреннего аудита	Начальник службы
Газямова Светлана Смолиновна	1962	Управление по работе с персоналом	Начальник управления
Амреева Айгерим Амангельдиевна	1978	Управление платежных карточек	Начальник управления
Колкунова Ольга Валериевна	1972	Управление кастодиальных операций	Начальник управления
Ильяшенко Наталья Юрьевна	1968	Управление администрирования банковских операций головного банка и филиальной сети	Начальник управления

Курмангалиев Ринат Раинбекович	1981	Управление по работе с залоговым обеспечением	Начальник управления
Соловьев Александр Сергеевич	1975	Управление комплаенс – контроля	Начальник управления
Мулдашбаева Асия Абдумаликова	1953	Управление платежных систем	Начальник управления
Калымбаев Мейрамбек Тлеугазинович	1980	Управление методологии корпоративного управления	Начальник управления
Уваров Юрий Иванович	1947	Управление административно-хозяйственной деятельностью	Начальник управления
Ибраимов Талгат Болысович	1961	Управление инкассации и перевозки ценностей	Начальник управления
Гасанов Халифа Мамедович	1952	Управление охраны	Начальник управления
Рыспаев Аскар Маратович	1976	Управление внешних каналов продаж	Начальник управления
Костина Ольга Анатольевна	1972	Управление маркетинга	Начальник управления
Култаев Дидар Мадиекович	1980	Сектор протокольной службы	Заведующий сектором

5. Акционеры Банка

5.1. *Общее количество акционеров Банка и информация об акционерах, владеющих пятью и более процентами акций Банка*

№ п.п.	Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения юридического лица	Доля в уставном капитале, в %
1	Акционерное общество «Евразийская финансово-промышленная компания»	АО «ЕФПК»	Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56	100,00

5.2. *Сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) Банка напрямую, но контролирующих тридцать и более процентов в уставном капитале Банка через другие организации*

Фамилия, имя, при наличии отчество	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

5.3. Информация обо всех сделках или серии сделок, приведших к смене контроля над акциями Банка, в размере пять и более процентов

В декабре 1994 года создан Евразийский банк в форме закрытого акционерного банка, учредителями которого являлись:

Наименование акционера	Место нахождения	Доля участия, в %
Акционерный коммерческий банк «Залогбанк»	Российская федерация, 103918, г. Москва, ул. Огарева, 5	63,9
Фирма «NOVOCOM ANSTALT»	Лихтенштейн, Маурен Вадус №169.229.01	19,5
ТОО «Производственно-финансовая компания «Каратас-АА»	Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56	16,6
Итого		100,00

В результате серии сделок, приведших к смене контроля над акциями Банка, с 21 июня 2001 года и по состоянию на 10 декабря 2008 года, единственным акционером Банка является Акционерное общество «Евразийская финансово-промышленная компания», которому принадлежат 100 (сто) процентов размещенных простых акций Банка в количестве 10 999 800 (десять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч восемьсот) штук на общую сумму 12 010 070 284 (двенадцать миллиардов десять миллионов семьдесят тысяч двести восемьдесят четыре) тенге.

6. Сведения о юридических лицах, в которых Банк владеет пятью и более процентами акций в уставном капитале

№	Полное наименование	Вид деятельности	Место нахождения	ФИО первого руководителя	Общее количество размещенных акций, штук	Доля участия в уставном капитале, %
1	Акционерное общество «Евразийский накопительный пенсионный фонд» (ДО АО «Евразийский банк»)	Привлечение пенсионных взносов, осуществление пенсионных выплат и деятельность на рынке ЦБ	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Тимирязева, 42, павильон 21	Медведева Татьяна Леонидовна	45 000	100,00
2	Акционерное общество «Страховая Компания «Евразия» (ДО АО «Евразийский банк»)	Оказание услуг по страхованию	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	Уманов Борис Григорьевич	200 000	100,00
3	Акционерное общество «Евразийский Капитал» (ДО АО «Евразийский банк»)	Брокерская и дилерская, управление инвестиционным портфелем	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Желтоксан, 59, офис 414	Сарсенов Диас Саятович	100 000	100,00



4	Акционерное общество «Организация инвестиционного управления пенсионными активами «Bailyk Asset Management» (ДО АО «Евразийский банк»)	Инвестиционное управление пенсионными активами и иные виды профессиональной деятельности на рынке ЦБ	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Жамакаева, 46	Оспанова Шолпан Джунусовна	3 500	100,00
5	Eurasian Capital B.V.	Финансовые услуги	Нидерланды, Роттердам (Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam, the Netherlands)	Аристова Ирина Викторовна	18 000	100,00

Финансовые показатели юридических лиц, в которых Банк владеет пятью и более процентами акций в уставном капитале

тыс. тенге

АО «Евразийский Накопительный Пенсионный Фонд»				
Показатели	01.01.2006 г.	01.01.2007 г.	01.01.2008 г.	01.12.2008 г.
Собственный капитал	515 815	610 253	726 910	2 049 309
Активы	552 821	666 606	769 946	2 102 328
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	599 899	771 650	483 334	655 595
Чистый доход (убыток)	80 678	104 507	2 043	176 990
АО «Страховая Компания «Евразия»				
Собственный капитал	10 392 473	14 463 492	21 450 148	26 247 616
Активы	18 206 638	24 644 452	31 824 729	41 638 553
Объем страховых премий	11 544 740	14 025 322	18 418 474	19 010 891
Чистый доход (убыток)	3 614 573	3 729 102	8 110 515	4 975 023
АО «Евразийский Капитал»				
Собственный капитал	110 131	366 056	208 397	278 689
Активы	116 301	1 389 498	211 573	310 649
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	79 028	73 248	230 709	122 349
Чистый доход (убыток)	33 881	11 014	79 084	73 298
АО «Организация инвестиционного управления пенсионными активами «Bailyk Asset Management»				
Собственный капитал	718 959	905 162	977 723	31 193
Активы	723 111	986 086	1 036 947	36 631
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	370 397	428 492	333 629	159 274
Чистый доход (убыток)	175 604	186 203	72 561	-923 876

Компания Eurasian Capital B.V. создана в феврале 2007 года с целью размещения эмиссионных ценных бумаг Банка на международных финансовых рынках. По состоянию на 01 декабря 2008 года компания не проводила активные операции на финансовом рынке.

Сделок с акциями (долями) Банка в размере пять и более процентов в капитале других юридических лиц за последние три года не было.

7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, консорциумы, в которых участвует Банк, его место и функции в этих организациях

Дата вступления	Наименование организации	Место нахождения	Место и функции Банка в данных организациях
Май 1996 г.	Член Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Участие в торгах финансовыми инструментами
Июль 1997 г.	Участник Общества Всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T. SCRL	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium	Осуществление расчетов
Октябрь 1999 г.	Член Ассоциации финансистов Казахстана	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	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, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Обязательства Банка по возврату привлеченных им вкладов от физических лиц гарантируются в соответствии с законодательством РК. Свидетельство №0015
Ноябрь 2000 г.	Участник международной платежной системы «VISA International»	Российская Федерация 123056, г. Москва ISA International Service Association Московское представительство Дукат Плейс II, ул. Гашека, д. 7, офис 850	Осуществление расчетов
Ноябрь 2000 г.	Член клуба банковских аналитиков	Российская Федерация г. Москва, Средний Овчинниковский переулок, дом 4, строение 1	Участие в семинарах и конференциях по различным аспектам политики управления рисками
Март 2001 г.	Член Евразийской промышленной ассоциации (ЕПА)	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Кабанбай батыра, 30 а	Участие в деятельности по осуществлению целей и задач Ассоциации
Июнь 2002 г.	АО «Национальный Процессинговый центр»	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, м-н Коктем 3, д.21	Участие в развитии национальной межбанковской системы пластиковых карточек посредством участия в акционерном капитале общества и реализация всех прав акционера согласно действующему законодательству Республики Казахстан
Октябрь 2004 г.	АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов»	Республика Казахстан, 050091, г. Алматы, ул. Панфилова, д. 98	Выдача ипотечных кредитов подлежащих гарантированию Фондом

Февраль 2006 г.	ТОО «Первое кредитное бюро»	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, мкрн. Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97	Предоставление информации для общего кредитного регистра и использование такой информации
--------------------	--------------------------------	---	--

8. Сведения о других аффилированных лицах

Сведения о других аффилированных лицах Банка, не указанных в соответствии с пунктами 1-7 настоящего раздела, представлены в *Приложении 2*.

9. Операции со связанными сторонами

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка данная информация является как банковской, так и коммерческой тайной. В связи с чем, данная информация не является общедоступной для неограниченного круга лиц, и предоставлена *отдельным приложением* для АО «Казахстанская фондовая биржа».

РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. Краткое описание общих тенденций в отрасли деятельности Банка, в том числе наиболее важные¹

По состоянию на 01 ноября 2008 года в Казахстане работают 36 банков второго уровня.

Структура банковского сектора	01 января 2008 года	01 ноября 2008 года
Количество банков второго уровня	35	36
в т.ч.:		
банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
Количество филиалов банков второго уровня	352	379
Количество дополнительных помещений банков второго уровня	2 029	2 159
Количество представительств банков второго уровня за рубежом	17	15
Количество представительств банков-нерезидентов в РК	26	30
Количество банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц	33	34
Количество банков, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности	10	11

Капитал (без учета данных АО «Банк Развития Казахстана»). Размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня с начала 2008 года увеличился на 192,5 млрд. тенге (10,8%) и составил по состоянию на 01 ноября 2008 года 1 972,7 млрд. тенге. При этом капитал первого уровня увеличился на 19,5% до 1 534,0 млрд. тенге, капитал второго уровня уменьшился на 8,6% до 510,9 млрд. тенге.

Наименование	млрд. тенге		
	01 января 2008 года	01 ноября 2008 года	Прирост, в %
Капитал 1-го уровня	1 284,0	1 534,0	19,5
Уставный капитал	940,2	989,0	5,2
Дополнительный капитал	3,8	4,8	26,3
Капитал 2-го уровня	558,9	510,9	- 8,6
Субординированный долг	460,9	462,6	0,4
Капитал 3-го уровня	1,7	1,1	-35,3
Инвестиции банков	64,4	73,3	13,8
Всего расчетный собственный капитал	1 780,2	1 972,7	10,8

Показатели адекватности собственного капитала банковского сектора по состоянию на 01 ноября 2008 года составили k1 – 0,12 (при нормативе - 0,06) (для банка, участником которого является банковский холдинг норматив - 0,05), k2 – 0,15 (при нормативе - 0,12) (для банка, участником которого является банковский холдинг норматив - 0,10).

¹ Источник: сайт Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций www.afn.kz

<i>Показатели адекватности собственного капитала</i>	<i>01 января 2008 года</i>	<i>01 ноября 2008 года</i>
Отношение собственного капитала первого уровня к совокупным активам (k1)	0,11	0,12
Отношение собственного капитала к активам и внебалансовым обязательствам, взвешенным по степени риска (k2)	0,14	0,15
Отношение расчетного собственного капитала к ссудному портфелю	0,20	0,22
Отношение расчетного собственного капитала к сформированным провизиям по ссудному портфелю	3,41	2,23
Отношение расчетного собственного капитала к сомнительным кредитам	0,34	0,41
Отношение расчетного собственного капитала к безнадежным кредитам	13,55	6,00

Вместе с тем, с начала года собственный капитал по балансу банков второго уровня увеличился на 78,3 млрд. тенге (5,5%) и составил на отчетную дату 1 503,4 млрд. тенге.

Активы. За октябрь 2008 года размер совокупных активов банков уменьшился на 426,9 млрд. тенге (3,4%) и составил на отчетную дату 12 073,4 млрд. тенге.

<i>Динамика и структура совокупных активов банковского сектора</i>	<i>01 января 2008 года</i>		<i>01 ноября 2008 года</i>		<i>Прирост, в %</i>
	<i>млрд. тенге</i>	<i>в % к итогу</i>	<i>млрд. тенге</i>	<i>в % к итогу</i>	
Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	1 013,1	8,7	942,4	7,8	-7,0
Вклады, размещенные в других банках	642,5	5,5	795,4	6,6	23,8
Ценные бумаги	787,8	6,7	950,3	7,9	20,6
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	8 868,3	75,9	9 002,0	74,6	1,5
Инвестиции в капитал	222,5	1,9	298,3	2,5	34,1
Прочие активы	150,4	1,3	85,0	0,6	-43,5
Всего активы	11 684,6	100,0	12 073,4	100,0	3,3

В структуре активов банков большую долю занимают банковские займы и операции «обратное РЕПО» (74,6%), наличные деньги, аффинированные драгметаллы и остатки на корреспондентских счетах (7,8%), портфель ценных бумаг (7,9%), вклады, размещенные в других банках (6,6%). Банковские займы и операции «обратное РЕПО» увеличились на 133,7 млрд. тенге или 1,5%, наличные деньги, аффинированные драгметаллы и остатки на корреспондентских счетах уменьшились на 70,7 млрд. тенге или 7,0%, ценные бумаги – увеличились на 162,5 млрд. тенге или на 20,6%, вклады, размещенные в других банках – увеличились на 152,9 млрд. тенге или 23,8%, инвестиции в капитал увеличились на 75,8 млрд. тенге или 34,1%.

С начала года просроченная задолженность по балансу увеличилась с 100,5 млрд. тенге на 149,3 млрд. тенге или в 2,5 раза и составила на отчетную дату 249,8 млрд. тенге. Остатки на счетах по отражению просроченного вознаграждения увеличились с начала года на 32,2 млрд. тенге или в 2,9 раза и составили на 01 ноября 2008 года 49,6 млрд. тенге.

С начала года размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации, увеличился на 735,7 млрд. тенге (на 5,5%) до 14 113,4 млрд. тенге. Удельный вес стандартных



активов и условных обязательств составил 62,1%, сомнительных – уменьшился с 41,6% до 35,5%, доля безнадежных активов и условных обязательств составила 2,4%.

Динамика качества активов и условных обязательств	01 января 2008 года		01 ноября 2008 года	
	сумма основного долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма основного долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего активов и условных обязательств	13 377,7	100,0	13 999,4	100,0
Стандартные	7 677,7	57,4	8 688,5	62,1
Сомнительные	5 559,9	41,6	4 970,8	35,5
Сомнительные 1 категории - при полной и своевременной оплате платежей	4 266,8	31,9	2 803,8	20,0
Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	578,1	4,3	351,0	2,5
Сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	543,2	4,1	1 400,5	10,0
Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	63,1	0,5	211,5	1,5
Сомнительные 5 категории	108,7	0,8	204,0	1,5
Безнадежные	140,1	1,0	340,1	2,4

В структуре кредитного портфеля банков за рассматриваемый период доля стандартных кредитов увеличилась с 39,7% до 43,2%, доля сомнительных кредитов уменьшилась с 58,8% до 53,1%, при этом доля безнадежных кредитов увеличилась с 1,5% до 3,7%.

Динамика качества ссудного портфеля	01 января 2008 года		01 ноября 2008 года	
	сумма основного долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма основного долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего ссудный портфель	8 868,3	100,0	9 002,0	100,0
Стандартные	3 518,2	39,7	3 892,9	43,2
Сомнительные	5 218,7	58,8	4 780,4	53,1
Сомнительные 1 категории - при полной и своевременной оплате платежей	3 950,4	44,5	2 639,7	29,3
Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	572,2	6,5	346,1	3,8
Сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	533,4	6,0	1 393,2	15,5
Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	57,9	0,6	209,0	2,3
Сомнительные 5 категории	104,8	1,2	192,4	2,2
Безнадежные	131,4	1,5	328,7	3,7

Сумма фактически сформированных провизий по состоянию на 01 ноября 2008 года составляет 883,8 млрд. тенге или 9,8% от ссудного портфеля банков второго уровня. С начала текущего года провизии увеличились на 362,2 млрд. тенге или на 69,4%. Общие провизии на 01 ноября 2008 года составляют 0,03% от суммы провизий, сформированных по выданным кредитам, или 0,3 млрд. тенге. Специальные провизии составляют 883,6 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 69,5%.

Обязательства. С начала 2008 года общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 310,5 млрд. тенге (на 3,0%), и составила на конец отчетного периода 10 570,0 млрд. тенге. В структуре совокупных обязательств банковского сектора вклады дочерних организаций специального назначения, уменьшились на 236,9 млрд. тенге или на 9,4%, обязательства перед физическими лицами, увеличились на 28,7 млрд. тенге или на 2,0%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций уменьшились на 261,4 млрд. тенге до 1 536,8 млрд. тенге.

Динамика и структура совокупных обязательств сектора	01 января 2008 года		01 ноября 2008 года		Прирост, в %
	<i>млрд. тенге</i>	<i>в % к итогу</i>	<i>млрд. тенге</i>	<i>в % к итогу</i>	
Межбанковские вклады	319,9	3,1	239,1	2,3	-25,3
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 798,2	17,5	1 536,8	14,5	-14,5
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	7,7	0,1	22,6	0,2	в 2,9 раза
Займы, полученные от международных финансовых организаций	85,1	0,8	92,1	0,9	8,2
Вклады юридических лиц	2 447,1	23,9	3 268,5	30,9	33,6
Вклады физических лиц	1 447,9	14,1	1 476,6	14,0	2,0
Вклады дочерних организаций специального назначения	2 529,0	24,7	2 292,1	21,7	-9,4
Выпущенные в обращение ценные бумаги	467,6	4,6	410,8	3,9	-12,1
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	245,4	2,4	176,2	1,7	-28,2
Прочие обязательства	911,6	8,8	1 055,2	9,9	15,8
Всего обязательств	10 259,5	100,0	10 570,0	100,0	3,0

Вклады юридических и физических лиц с начала 2008 года увеличились на 613,2 млрд. тенге или на 9,5% и составили на 01 ноября 2008 года 7 037,2 млрд. тенге. С начала года вклады физических лиц выросли на 2,0% или на 28,7 млрд. тенге. Вклады юридических лиц увеличились на 33,6% или на 821,4 млрд. тенге.

Вклады клиентов	01 января 2008 года		01 ноября 2008 года		Прирост, в %	
	<i>всего</i>	<i>в т.ч. в ин. валюте</i>	<i>всего</i>	<i>в т.ч. в ин. валюте</i>	<i>всего</i>	<i>в т.ч. в ин. валюте</i>
Всего вкладов, в т.ч.:	6 424,0	3 807,8	7 037,2	4 068,9	9,5	6,9
Вклады юридических лиц	2 447,1	786,1	3 268,5	1 327,7	33,6	68,9
Вклады дочерних организаций специального назначения	2 529,0	2 476,9	2 292,1	2 245,9	-9,4	-9,3
Вклады физических лиц	1 447,9	544,7	1 476,6	495,3	2,0	-9,1

Требования к нерезидентам Республики Казахстан. С начала текущего года размер требований к нерезидентам увеличился на 246,2 млрд. тенге (9,1%) и составил на отчетную дату 2 949,3 млрд. тенге. В общей сумме активов банков второго уровня доля требований к нерезидентам составляет 24,4%. В структуре требований к нерезидентам основную долю занимают банковские займы и операции «обратное РЕПО» – 49,8% или 1 468,1 млрд. тенге, на вклады, размещенные в других банках приходится 20,6% или 606,4 млрд. тенге.

Динамика и структура совокупных требований банковского сектора к нерезидентам РК	01 января 2008 года		01 ноября 2008 года		Прирост, в %
	<i>млрд. тенге</i>	<i>в % к итогу</i>	<i>млрд. тенге</i>	<i>в % к итогу</i>	
Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	330,5	12,2	357,9	12,1	8,3
Вклады, размещенные в других банках	492,2	18,2	606,4	20,6	23,2
Ценные бумаги	321,6	11,9	260,5	8,8	-19,0
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	1 413,6	52,3	1 468,1	49,8	3,9
Инвестиции в капитал	60,1	2,2	124,5	4,2	107,2
Прочие активы	85,1	3,2	131,9	4,5	в 1,6 раза
Всего требования перед нерезидентами	2 703,1	100,0	2 949,3	100,0	9,1

Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан. С начала 2008 года общая сумма обязательств банков второго уровня перед нерезидентами уменьшились на 725,4 млрд. тенге (на 13,3%), и составили на конец отчетного периода 4 738,4 млрд. тенге. В общей сумме обязательств банков второго уровня доля обязательств перед нерезидентами по состоянию на 01 ноября 2008 составила 44,8%, уменьшившись по сравнению с началом года на 846 базисных пунктов.

Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора перед нерезидентами РК	01 января 2008 года		01 ноября 2008 года		Прирост в %
	<i>млрд. тенге</i>	<i>в % к итогу</i>	<i>млрд. тенге</i>	<i>в % к итогу</i>	
Межбанковские депозиты	154,6	2,8	133,9	2,8	-13,4
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 709,0	31,3	1 425,6	30,1	-16,6
Займы, полученные от международных финансовых организаций	85,1	1,6	92,1	1,9	8,2
Вклады юридических лиц	154,7	2,8	96,5	2,0	-37,6
Вклады физических лиц	29,2	0,5	32,3	0,7	10,6

Вклады дочерних организаций специального назначения	2 529,0	46,3	2 292,1	48,4	-9,4
Выпущенные в обращение ценные бумаги	316,1	5,8	242,5	5,1	-23,3
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	121,8	2,2	20,0	0,4	-83,6
Прочие обязательства	364,3	6,7	403,4	8,6	10,7
Всего обязательств перед нерезидентами	5 463,8	100,0	4 738,4	100,0	-13,3

Ликвидность. С 01 июля 2008 года вступили в силу поправки в части ликвидности, направленные на регулирование срочной и валютной срочной ликвидности до 7, 30 и 90 дней. По состоянию на 01 ноября 2008 года, с учетом предусмотренных изменений в расчет ликвидности, нарушений коэффициентов срочной ликвидности до 7, 30 и 90 дней не отмечено. При этом в целом по банковской системе на 01 ноября 2008 года:

- коэффициент срочной ликвидности до 7 дней (к4-1) составил 4,9 при нормативе 1;
- коэффициент срочной ликвидности до 30 дней (к4-2) – 3,2 при нормативе 0,9;
- коэффициент срочной ликвидности до 90 дней (к4-3) – 1,6 при нормативе 0,8.

Доходность. На 01 ноября 2008 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 65,3 млрд. тенге (по состоянию на 01 ноября 2007 года – 198,8 млрд. тенге). Совокупный размер доходов составил 2 348,9 млрд. тенге (на 01 ноября 2007 года – 1 449,8 млрд. тенге), расходов – 2 255,8 млрд. тенге (на 01 ноября 2007 года – 1 209,8 млрд. тенге).

млрд. тенге			
<i>Доходность банковского сектора</i>	<i>01 ноября 2007 года</i>	<i>01 ноября 2008 года</i>	<i>Изменение, +/-%</i>
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 006,1	1 214,5	20,7
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	530,8	656,6	23,7
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	475,3	557,9	17,4
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	443,7	1 134,4	в 2,6 раза
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	679,0	1 599,1	в 2,4 раза
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	-235,2	-464,7	в 2,0 раза
Непредвиденные статьи	0,9	-	-
Чистый доход до уплаты подоходного налога	240,4	93,1	-61,3
Расходы по выплате подоходного налога	41,6	27,9	-33,0
Чистый доход после уплаты подоходного налога	198,8	65,3	-67,2

В структуре процентных доходов наибольшую долю занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам (90,8% или 1 102,9 млрд. тенге), а в структуре процентных расходов - расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (65,3% или 428,5 млрд. тенге). Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 0,98% (по состоянию на 01 ноября 2007 года – 3,36%), отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE) – 7,99% (по состоянию на 01 ноября 2007 года – 31,42%).



<i>Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора</i>	<i>01 ноября 2007 года</i>	<i>01 ноября 2008 года</i>
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	3,36	0,98
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE)	31,42	7,99
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	12,41	12,35
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	14,92	14,84
Отношение чистого дохода по дилинговым операциям к чистому доходу до уплаты подоходного налога	23,44	67,79
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам	7,36	7,58
Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам	2,04	8,69

Концентрация банковского сектора. По состоянию на 01 ноября 2008 года доля трех крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора составила 59,7%, доля трех крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора составила 60,3%. Доля кредитов трех крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 62,2%. По состоянию на 01 ноября 2008 года на долю трех крупнейших банков приходится 59,7% от общего объема депозитов физических лиц в банках второго уровня.

Роль банковского сектора в экономике Республики Казахстан

<i>Динамика относительных показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике</i>	<i>01.01.02</i>	<i>01.01.03</i>	<i>01.01.04</i>	<i>01.01.05</i>	<i>01.01.06</i>	<i>01.01.07</i>	<i>01.01.08</i>	<i>01.11.08</i>
ВВП, млрд.тенге	3 250,6	3 747,2	4 612,0	5 870,0	7 453,0	10 139,5	12 726,0	15 046,7
Отношение активов к ВВП, %	25,1	30,6	36,3	45,8	60,6	87,5	91,8	80,2
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	15,9	19,1	23,6	30,9	41,1	59,1	69,7	59,8
Отношение расчетного собственного капитала к ВВП, %	3,8	4,3	5,1	5,9	7,9	11,5	14,0	13,1
Отношение вкладов клиентов к ВВП, %	15,0	18,6	21,1	27,4	33,9	46,5	50,5	31,5

Сведения об организациях, являющихся конкурентами Банка и сравнительная характеристика деятельности Банка со среднеотраслевыми показателями страны

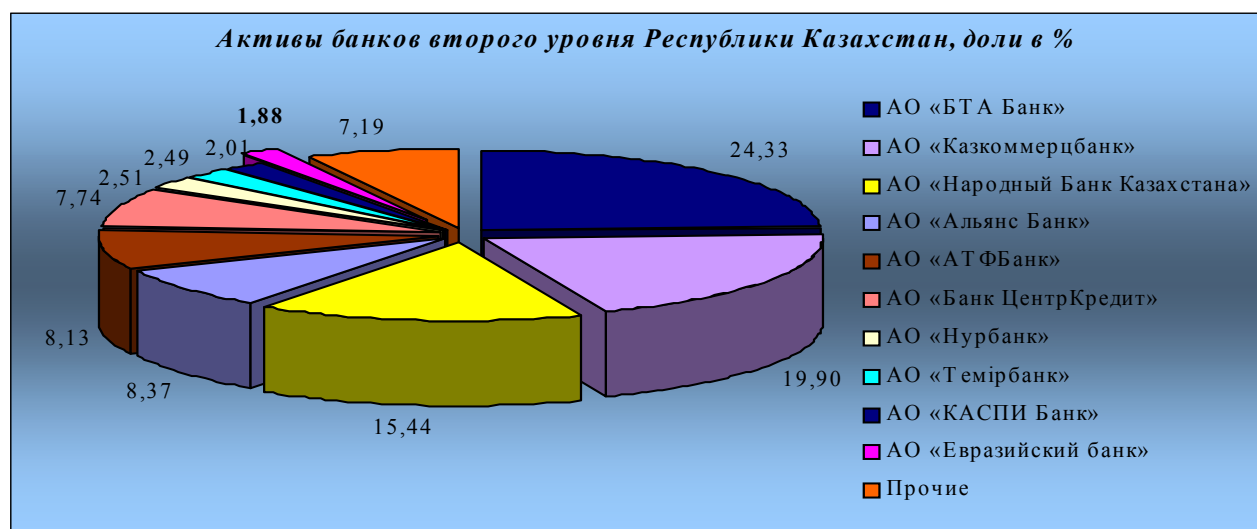
Активы. Общий объем активов банков второго уровня Республики Казахстан (без учета АО «Банк Развития Казахстана») по состоянию на 01 ноября 2008 года составил 12 073 361,5 млн. тенге и увеличился в сравнении с аналогичным периодом 2007 года на 629 721,8 млн. тенге или на 5,5%.

Доля трех крупнейших банков в совокупном объеме активов всей банковской системы республики составила 59,7%, увеличившись в сравнении с аналогичным периодом 2007 года на 1,6%.

Доля Банка в совокупном объеме активов банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 ноября 2008 года составила 1,88%, против 1,5% на начало ноября 2007 года. По состоянию на 01 ноября 2008 года Банк занимает десятое место по размеру активов.

Размер активов банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 ноября 2008 года

Наименование банка	Позиция		Сумма	тыс. тенге доля на 01.11.08 г., в %
	на 01.11.07 г.	на 01.11.08 г.		
АО «БТА Банк»	1	1	2 937 311 135	24,33
АО «Казкоммерцбанк»	2	2	2 402 082 822	19,90
АО «Народный Банк Казахстана»	3	3	1 864 015 234	15,44
АО «Альянс Банк»	4	4	1 010 659 318	8,37
АО «АТФБанк»	5	5	981 882 000	8,13
АО «Банк ЦентрКредит»	6	6	934 744 194	7,74
АО «Нурбанк»	9	7	303 516 763	2,51
АО «Темірбанк»	7	8	301 224 649	2,49
АО «КАСПИ Банк»	8	9	242 377 153	2,01
АО «Евразийский банк»	10	10	227 251 518	1,88
АО «Цеснабанк»	11	11	142 274 716	1,18
АО ДБ «RBS»	12	12	138 950 798	1,15
АО «Ситибанк Казахстан»	13	13	95 665 773	0,79
ДБ АО «Сбербанк»	14	14	86 264 851	0,71
АО «HSBC Банк Казахстан»	15	15	77 834 204	0,64
АО «КазИнвестбанк»	16	16	70 311 259	0,58
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	19	17	52 296 033	0,43
АО «Эксимбанк Казахстан»	17	18	48 663 126	0,40
АО ДБ «Альфа Банк»	18	19	32 669 497	0,27
АО «Delta Bank»	20	20	24 886 872	0,21
АО «МБ «АЛМА-АТА»	27	21	20 491 686	0,17
Прочие банки (менее 20 млрд. тенге)			77 987 916	0,65
Итого			12 073 361 517	100,00

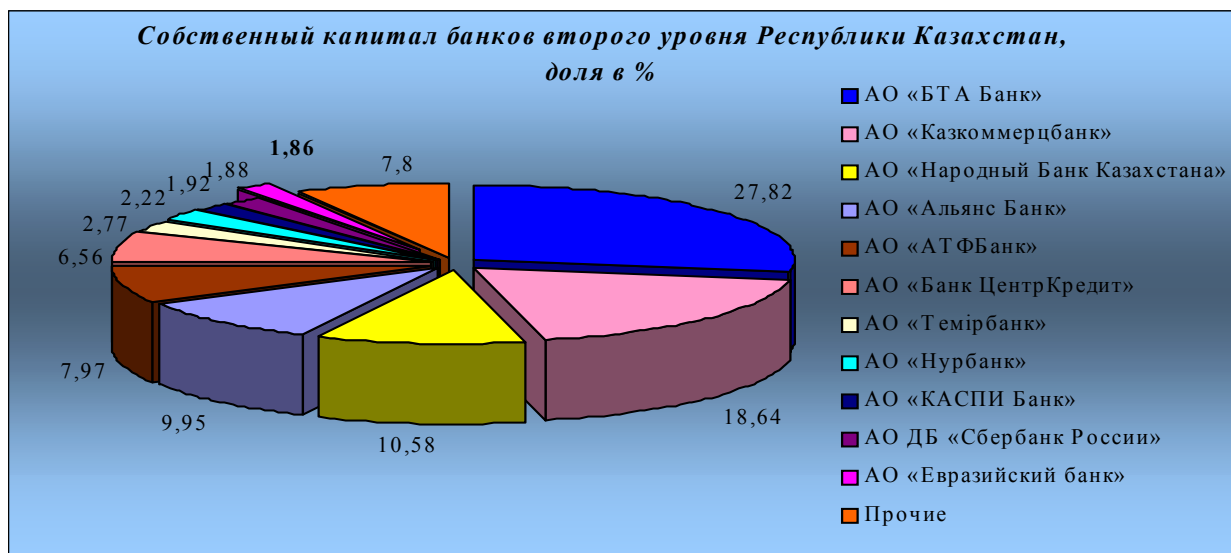


Собственный капитал. Общий размер собственного капитала банков второго уровня Республики Казахстан (без учета АО «Банк Развития Казахстана») по состоянию на 01 ноября 2008 года составил 1 972 652,6 млн. тенге и увеличился в сравнении с аналогичным периодом 2007 года на 252 632,8 млн. тенге или на 14,7%.

Доля Банка в совокупном размере собственного капитала банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 ноября 2008 года составила 1,86%, против 1,66% на начало ноября 2007 года. По состоянию на 01 ноября 2008 года Банк занимает одиннадцатое место по размеру собственного капитала.

Размер собственного капитала банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 ноября 2008 года

Наименование банка	Позиция		Сумма	тыс. тенге
	на 01.11.07 г.	на 01.11.08 г.		Доля на 01.11.08 г., в %
АО «БТА Банк»	1	1	548 776 770	27,82
АО «Казкоммерцбанк»	2	2	367 623 311	18,64
АО «Народный Банк Казахстана»	4	3	208 667 098	10,58
АО «Альянс Банк»	3	4	196 357 929	9,95
АО «АТФБанк»	5	5	157 181 263	7,97
АО «Банк ЦентрКредит»	6	6	129 443 053	6,56
АО «Темирбанк»	7	7	54 663 338	2,77
АО «Нурбанк»	8	8	43 830 535	2,22
АО «КАСПИ Банк»	9	9	37 790 208	1,92
АО ДБ «Сбербанк России»	10	10	37 179 117	1,88
АО «Евразийский банк»	11	11	36 659 508	1,86
АО «Цеснабанк»	12	12	20 646 309	1,05
АО ДБ «RBS»	13	13	19 195 918	0,97
АО «ЖилСтройСберБанк»	17	14	12 623 917	0,64
АО «КазИнвестбанк»	14	15	12 392 484	0,63
АО «Эксимбанк Казахстан»	15	16	12 216 076	0,62
АО «Сити Банк Казахстан»	16	17	11 600 675	0,59
Прочие банки (менее 10 млрд. тенге)			65 805 062	3,34
Итого			1 972 652 571	100,00



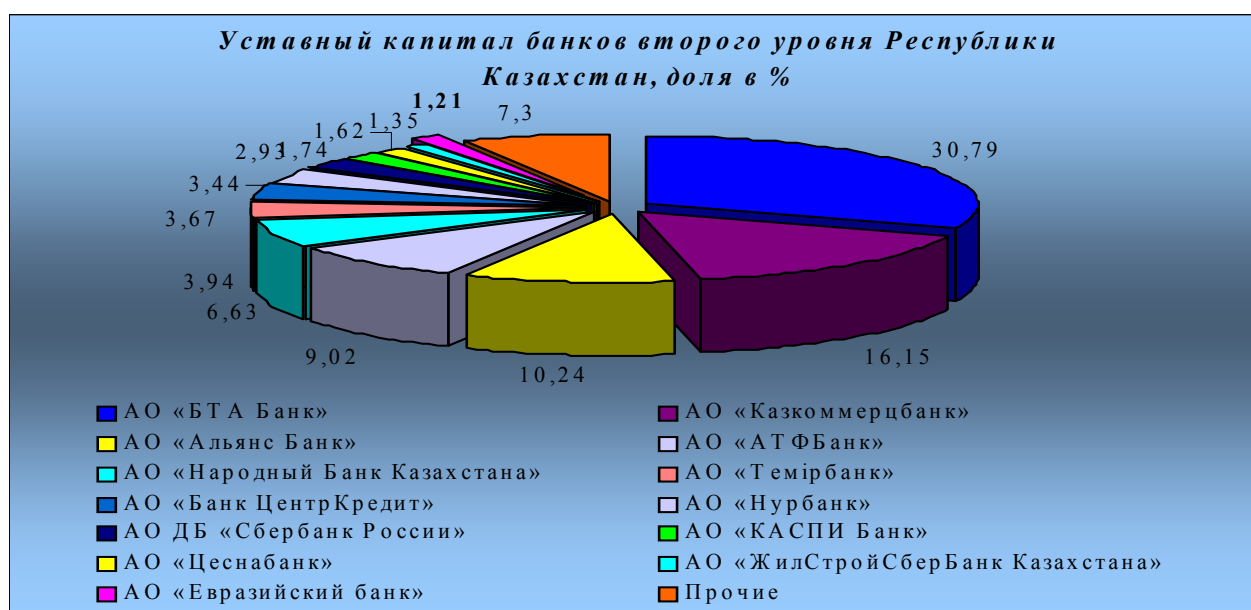
Уставный капитал. Общий объем сформированного уставного капитала банков второго уровня Республики Казахстан (без учета АО «Банка Развития Казахстана») по состоянию на 01 ноября 2008 года составил 988 954,3 млн. тенге, увеличившись за период с 01 ноября 2007 года на 67 093,4 млн. тенге или на 7,3%.

Доля уставного капитала трех крупнейших банков второго уровня на 01 ноября 2008 года составила 57,2%, против 60,7%, на начало ноября 2007 года. В рейтинге банков второго уровня Республики Казахстан по этому показателю Банк занимает тринадцатое место, с долей 1,21 %.

Уставный капитал банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 ноября 2008 года.

Наименование банка	Позиция		Сумма	Доля на 01.11.08 г., в %
	на 01.11.07 г.	на 01.11.08 г.		
АО «БТА Банк»	1	1	304 503 430	30,79
АО «Казкоммерцбанк»	2	2	159 755 247	16,15
АО «Альянс Банк»	3	3	101 238 152	10,24
АО «АТФБанк»	5	4	89 170 492	9,02
АО «Народный Банк Казахстана»	4	5	65 549 285	6,63
АО «Темірбанк»	6	6	38 918 902	3,94
АО «Банк ЦентрКредит»	7	7	36 295 110	3,67
АО «Нурбанк»	9	8	33 977 267	3,44
АО ДБ «Сбербанк России»	8	9	29 000 000	2,93
АО «КАСПИ Банк»	10	10	17 159 825	1,74
АО «Цеснабанк»	11	11	16 000 000	1,62
АО «ЖилСтройСберБанк»	13	12	13 400 000	1,35
АО «Евразийский банк»	15	13	12 010 070	1,21
АО «Эксимбанк Казахстан»	12	14	11 200 000	1,13
АО «КазИнвестбанк»	14	15	8 418 070	0,85
АО ДБ «RBS»	24	16	8 280 000	0,84
АО «DeltaBank»	16	17	5 531 250	0,56

АО МБ «Алма-Ата»	25	18	5 197 000	0,53
АО «Банк Позитив»	18	19	3 976 369	0,40
АО «HSBC Банк Казахстан»	17	20	3 360 000	0,34
АО «KZI Банк»	19	21	2 066 287	0,21
АО «Сити Банк Казахстан»	20	22	2 012 500	0,20
АО СБ «Лариба Банк»	21	23	2 000 000	0,20
АО «Экспресс Банк»	22	24	2 000 000	0,20
АО «Таиб Банк»	33	25	2 000 000	0,20
АО «Мастербанк»	34	26	2 000 000	0,20
Прочие банки (менее 2 млрд. тенге)			13 935 077	1,41
Итого			988 954 333	100,00



Чистый доход. Объем чистого дохода, полученного банками второго уровня за период с начала 2008 года (без учета АО «Банк Развития Казахстана»), составляет 65 281,9 млн. тенге, что меньше размера чистого дохода, полученного за аналогичный период прошлого года, на 133 510,4 млн. тенге или на 67,2%.

По итогам первых десяти месяцев 2008 года по размеру чистого дохода Банк занимает двенадцатое место среди банков второго уровня Республики Казахстан с долей 1,43% (на 01 ноября 2007 года девятая позиция с долей 1,17%).

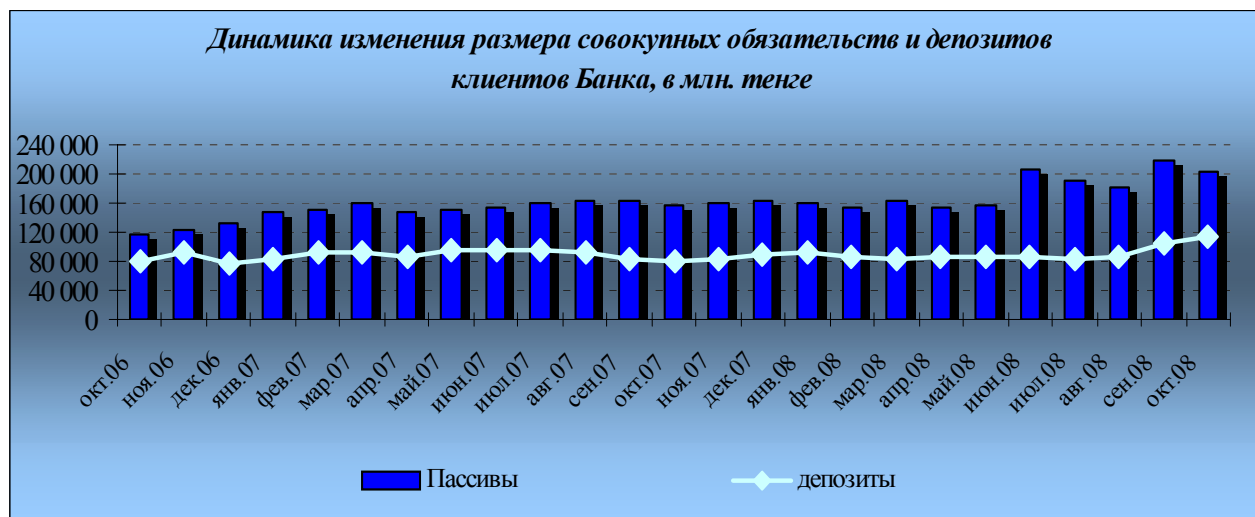
Чистый доход банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 ноября 2008 года

тыс. тенге

Наименование банка	Позиция		Сумма	Доля на 01.11.08 г., в %
	на 01.11.07 г.	на 01.11.08 г.		
АО «БТА Банк»	1	1	20 473 132	31,36
АО «Народный Банк Казахстана»	3	2	15 558 736	23,83
АО «Казкоммерцбанк»	2	3	10 554 308	16,17
АО «Банк ЦентрКредит»	6	4	7 528 756	11,53
АО «Альянс Банк»	4	5	5 967 748	9,14
АО «Сити Банк Казахстан»	12	6	2 765 861	4,24
АО ДБ «Сбербанк России»	14	7	2 186 389	3,35
АО ДБ «RBS»	10	8	1 690 409	2,59
АО «АТФБанк»	5	9	1 669 673	2,56
АО ДБ «Альфа Банк»	15	10	1 094 563	1,68
АО «HSBC Банк Казахстан»	13	11	1 053 505	1,61
АО «Евразийский банк»	9	12	936 430	1,43
АО «КазИнвестбанк»	17	13	604 659	0,93
Прочие банки (менее 0,6 млрд. тенге)			-6 802 315	-10,42
Итого			65 281 854	100,00



Обязательства и депозиты клиентов. По состоянию на 01 ноября 2008 года 60,3% обязательств и 63,6% всех банковских депозитов клиентов, сконцентрировано в трех крупнейших банках Казахстана. Для сравнения – указанные показатели на 01 ноября 2007 года составляли 58,2% и 63,8%, соответственно. Доля Банка в совокупном объеме обязательств на 01 ноября 2008 года составила 1,92%, доля обязательств перед клиентами – 1,63%.



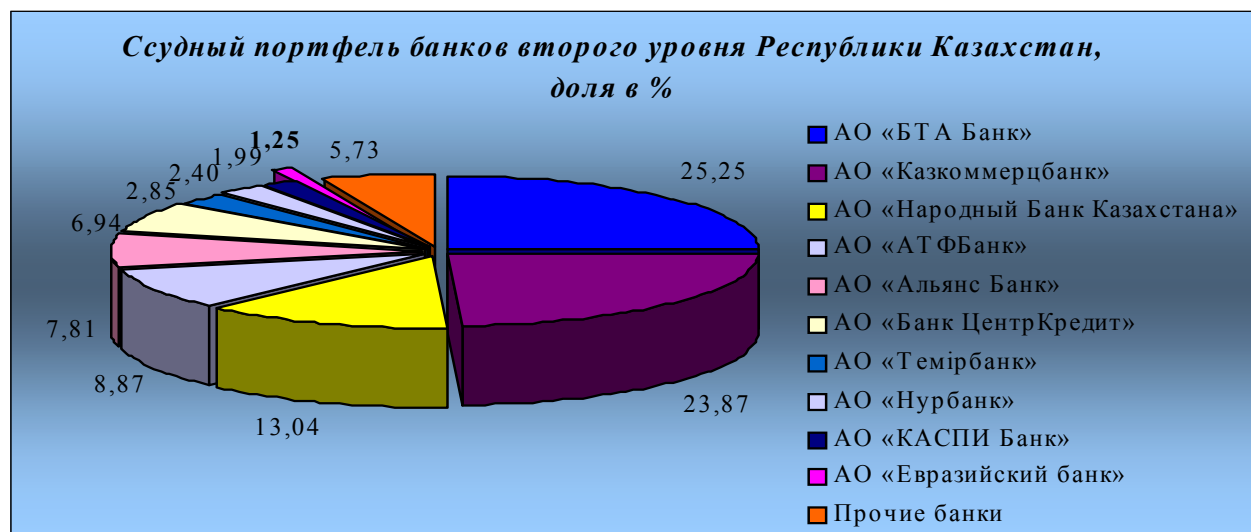
Займы клиентам. По состоянию на 01 ноября 2008 года на долю трех крупнейших банков страны приходится 62,2% всех выданных кредитов в банковском секторе экономики. По состоянию на 01 ноября 2007 года этот показатель составлял 60,6%.

По размеру ссудного портфеля Банк, по состоянию на 01 ноября 2008 года, занимает десятое место среди всех банков второго уровня Республики Казахстан (без учета АО «Банка Развития Казахстана») с долей 1,25%.

Ссудный портфель банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 ноября 2008 года

Наименование банка	Позиция		Сумма	Доля на 01.11.08 г., в %
	на 01.11.07 г.	на 01.11.08 г.		
АО «БТА Банк»	2	1	2 272 974 492	25,25
АО «Казкоммерцбанк»	1	2	2 148 809 306	23,87
АО «Народный Банк Казахстана»	3	3	1 174 193 570	13,04
АО «АТФБанк»	5	4	798 151 843	8,87
АО «Альянс Банк»	4	5	702 828 518	7,81
АО «Банк ЦентрКредит»	6	6	624 744 783	6,94
АО «Темірбанк»	7	7	256 959 310	2,85
АО «Нурбанк»	9	8	216 360 293	2,40
АО «КАСПИ Банк»	8	9	178 961 101	1,99
АО «Евразийский банк»	10	10	112 602 263	1,25
АО «Цеснабанк»	11	11	90 924 967	1,01
АО ДБ «Сбербанк России»	18	12	64 783 172	0,72
АО ДБ «RBS»	12	13	62 634 364	0,70
АО «КазИнвестбанк»	14	14	56 079 288	0,62
АО «HSBC Банк Казахстан»	16	15	55 207 213	0,61
АО «Эксимбанк Казахстан»	13	16	39 890 163	0,44
АО «ЖилСтройСберБанк»	20	17	32 789 601	0,36

АО «Сити Банк Казахстан»	15	18	28 591 066	0,32
прочие БВУ (менее 20 млрд. тенге)			84 541 395	0,94
Итого			9 002 026 708	100,00



В целом, характеризуя ситуацию в банковском секторе Казахстана, следует отметить, что одними из наиболее актуальных вопросов в деятельности банков на сегодня являются:

на макроэкономическом уровне:

- спад экономики Казахстана
- рост уровня внешнего долга страны
- рост инфляционных процессов

на микроуровне:

- отсутствие качественных заемщиков
- риск неплатежеспособности клиентской базы
- вопрос нехватки финансовых ресурсов

Анализируя дальнейшее развитие формирующихся тенденций в банковском секторе Казахстана, можно предположить, что Банк в ближайшем будущем может столкнуться со следующими проблемами:

- ухудшением экономической ситуации в Казахстане;
- ростом банкротства предприятий и организаций, потенциальных заемщиков финансовых институтов;
- ужесточением пруденциальных норм и лимитов со стороны Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- ухудшением условий внешних заимствований вследствие ожидаемого дальнейшего повышения базовых ставок в США и Европе, а также роста ставок LIBOR.

В результате изменения экономической ситуации в Казахстане акционеры Банка пригласили новое высшее руководство, которое разрабатывает новую стратегию развития Банка.

Существующая стратегия Банка направлена на увеличение акционерной стоимости и инвестиционной привлекательности Банка. Основой для реализации стратегии Банка является:

- привлечение новых клиентов и развитие отношений с корпоративными клиентами;
- диверсификация ссудного портфеля в сторону увеличения кредитования сегмента малого, среднего и розничного бизнеса;
- совершенствование системы управления рисками Банка;
- диверсификация активов и пассивов;
- внедрение информационных технологий, отвечающих современным требованиям;

- развитие филиальной сети и укрепление позиций в регионах;
- дальнейшее развитие системы бюджетирования;
- совершенствование системы корпоративного управления.

В то же время, согласно действующей стратегии Банка утверждены следующие количественные показатели:

млн. тенге

<i>Показатели</i>	<i>2008 год</i>	<i>2009 год</i>
Активы	265 233	464 935
Собственный балансовый капитал	30 915	65 010
Чистый доход	1 921	4 000
SPREAD, в %	5,9	5,9
ROA, в %	0,9	1,1
ROE, в %	7,5	8,3

Банк планирует увеличение размера собственного капитала в 2008-2009 годах до нижеприведенных объемов:

млн. тенге

<i>Показатели</i>	<i>2008 год</i>	<i>2009 год</i>
Уставный капитал	17 010	48 010
Капитал балансовый	30 915	65 010
Собственный капитал	45 412	95 515
Достаточность капитала K1$\geq$5%, в %	8,73	13,12
Достаточность капитала K2$\geq$10%, в %	21,50	17,06

Общие направления развития Банка

Совершенствование организационной структуры

Совершенствование организационной структуры Банка явилось продолжением работы по переходу к международным стандартам и снижению уровня рисков. Ориентируясь на международные стандарты и оптимизацию рабочего процесса, организационная структура пересматривается по мере необходимости. Действующая структура обеспечивает разделение проведения операций и последующего контроля, условно называемыми Фронт -, Бэк -, Мидл - офисами.

Развитие карточного бизнеса

Создание собственного карточного процессингового центра стало важным инструментом развития корпоративного и розничного бизнеса.

Привлечение денег

В целях привлечения денег постоянно разрабатываются и внедряются планы по привлечению новых клиентов и внедрению новых депозитных продуктов. Продолжена работа по привлечению денег от международных финансовых институтов с предполагаемым доведением привлечений до конца 2009 года в размере 72,5 млрд. тенге.

Совершенствование программного обеспечения

Техническое оснащение и информационные технологии Банка направлены на обеспечение осуществления бесперебойного банковского процесса. В целях поддержания технического

оснащения и информационных технологий на уровне, соответствующем международным стандартам, планируется провести мероприятия по совершенствованию существующей Автоматизированной Банковской Системы и внедрению аналитической системы на основе технологий хранилища данных.

Региональное развитие

Будет продолжено расширение географического присутствия Банка в регионах страны с открытием новых каналов продаж во всех областных центрах с учетом обеспечения самокупаемости.

Сотрудничество с иностранными партнерами

Продолжение сотрудничества с иностранными партнерами в соответствии с потребностями финансового рынка.

Маркетинговая и рекламная активность Банка

Проведение рекламных, PR акций будет согласовано с выбранной стратегией маркетинговой активности. Особое внимание будет уделяться:

- созданию имиджа Банка в соответствии с позиционированием и стратегиями развития;
- продвижению продуктов Банка в соответствии с разработанными бизнес-планами на выбранные целевые сегменты;
- системе оценки эффективности коммуникационных кампаний и качества сервиса.

Диверсификация активов и пассивов

В целях диверсификации активов и пассивов Банка будет активизирована работа по привлечению депозитов от физических лиц с увеличением их доли до 20% от обязательств Банка.

Развитие безналичных расчетов

На ближайшую перспективу Банком намечена активизация работы в следующих направлениях:

- развитие безналичных платежей с использованием платежных карточек;
- региональное развитие карточного бизнеса;
- увеличение сети обслуживания;
- внедрение на предприятиях корпоративных клиентов зарплатных и торговых проектов на основе платежных карт;
- разработка и внедрение маркетинговых планов по новым карточным продуктам;
- внедрение системы круглосуточного обслуживания клиентов.

Совершенствование системы внутреннего контроля и управления рисками

В соответствии с требованиями Базельского комитета, Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций будет продолжена работа по совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками.

Формирование системы управления персоналом

Банком будут продолжены:

- комплектование штата сотрудников в соответствии со стратегическими и текущими планами;
- оптимизация существующего уровня и набора навыков персонала;
- внедрение системы анализа нагрузки;
- разработка внутренних документов по совершенствованию системы стимулирования сотрудников.

Расширение спектра предоставляемых продуктов и услуг

Банк уделяет значительное внимание дифференциации своей продуктовой линейки, в особенности для продуктов базового и стратегического ассортимента. В целях расширения целевой аудитории предполагается провести дифференциацию продуктов путем внедрения скоринговых методов.

В своей деятельности Банк стремится к поддержанию ценового паритета с конкурентами при соблюдении принципа достижения целевого уровня рентабельности банковских продуктов. Банк намерен привлекать новых клиентов качественным уровнем обслуживания, умением быстро реагировать на их запросы, детальными профессиональными консультациями и рекомендациями, позволяющими клиентам выбрать наиболее приемлемое для них решение. Тарифная политика Банка строится на дифференциации подходов к различным видам групп потребителей.

Приоритетными направлениями Банка по разработке банковских продуктов для развития программ поддержки малого и среднего бизнеса являются:

- *по привлекаемым ресурсам* - депозиты, допускающие частичное изъятие и пополнение счета клиентом Банка, как наиболее привлекательные для действующих и потенциальных вкладчиков;
- *по размещаемым ресурсам* - основным направлением по целям кредитования является кредитование на инвестиционные цели и пополнение оборотных средств, в том числе в отношении реализации госпрограмм поддержки малого и среднего бизнеса. Помимо этого, Банк развивает факторинговое финансирование и кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в форме овердрафт. Для целей оптимизации кредитного процесса Банком внедряются направления на поддержку и развитие новых технологических решений. Дополнительно реализуются CRM-стратегии (Customer Relationship Management) Банка по обслуживанию субъектов малого и среднего бизнеса;
- *прочее* - в качестве дополнительных направлений, способствующих развитию программ поддержки малого и среднего бизнеса Банком, развивается торговое финансирование, экспресс-выручка (быстрая касса), а также агентская сеть.

2. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных Банком, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность

Соглашение о синдицированном займе на сумму 110 млн. долл. США

Дата подписания: 20 декабря 2006 года.

Ведущие организаторы: Deutsche Bank AG, London Branch, Лондон, Великобритания и Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Вена, Австрия.

Обязательство по траншу А в размере 70 млн. долл. США погашено 24 декабря 2007 года.

Транш В в размере 40 млн. долл. США погашен 19 декабря 2008 года.

Вышеуказанное соглашение впоследствии не окажет негативного влияния на финансовую устойчивость Банка.

3. Сведения о наличии лицензий необходимых Банку для осуществления им основной деятельности

- Государственная лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 28 декабря 2007 года №237, без ограничения срока действия;
- Государственная лицензия Министерства внутренних дел Республики Казахстан на занятие охранной деятельностью: защита жизни, здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе при его транспортировке ГСО от 30 апреля 2004 года №000929, без ограничения срока действия.

4. Объемы реализованной продукции (оказанных услуг) и анализ их изменений за последние три года в принятых физических или количественных единицах измерения по каждому виду выпущенной продукции (оказанной услуге) представлены на основании аудированной отчетности Группы, в т.ч. Банка, и по состоянию на 01 октября 2008 года на основании неаудированной отчетности

тыс. тенге

Наименование	2005 год Банк	2006 год Банк	2007 год		на 01.10.2008 года		Отклонение 2007/ 2006
			Группа	в т.ч. Банк	Группа	в т.ч. Банк	Банк
Доход (убыток) до налогообложения	4 330 193	4 548 453	6 290 321	3 232 978	5 343 141	1 453 698	-1 315 475
Движение денег от операционной деятельности	3 729 915	103 464	-14 334 968	-10 493 206	10 714 341	3 949 310	-10 596 670
Движение денег от инвестиционной деятельности	2 046 513	-1 848 240	10 587 252	5 146 002	-14 131 315	-1 450 109	6 994 242
Движение денег от финансовой деятельности	-1 710 251	10 407 519	5 248 668	6 611 961	14 104 649	11 476 941	-3 795 558
Чистое увеличение денег и их эквивалент	4 066 177	8 662 743	1 500 952	1 264 757	22 350 783	21 971 493	-7 397 986
Деньги и их эквивалент на начало года	8 873 487	12 939 664	21 602 407	21 602 407	23 103 359	31 423 512	8 662 743
Деньги и их эквивалент на конец года	12 939 664	21 602 407	23 103 359	22 867 164	45 454 142	53 395 005	1 264 757

Объем реализованных продуктов и оказанных услуг, Группой в целом и Банком в частности, свидетельствуют о динамичном постоянном развитии, об устойчивом росте его количественных и качественных показателей, о совершенствовании инфраструктуры и диверсификации бизнеса. Доход, полученный Банком до налогообложения, за 9 месяцев 2008 года составил около 1,5 млрд. тенге. Значительную роль в получение указанного дохода сыграли денежные потоки, которые в основном отражались в операционной деятельности Банка. В результате, значение чистого денежного потока по операционной деятельности за 9 месяцев 2008 года составило 3,9 млрд. тенге.

По инвестиционной деятельности Банк получил отрицательный чистый денежный поток в размере (1 450 109) тыс. тенге, который в основном выразился во вложении инвестиций в капитал других юридических лиц. По финансовой деятельности Банк имел за 2008 год положительный чистый денежный поток в размере 11,5 млрд. тенге, который получен за счет выпуска долговых обязательств, акций и прочих поступлений. В результате Банк за 9 месяцев 2008 года имел положительную кредитоспособность в размере 21 971 493 тыс. тенге, что отразилось на остатке денежных средств на конец рассматриваемого периода в сумме 53 395 005 тыс. тенге.

5. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основной деятельности Банка

К факторам, позитивно влияющим на доходность продаж (работ, услуг) по основному виду деятельности, можно отнести следующие:

- клиентоориентированная тарифная и продуктовая политика;
- разветвленная филиальная, банкоматная сеть;
- диверсифицирование Банком своих услуг путем расширения продуктовой линейки;
- выведение на рынок новых банковских продуктов и услуг;
- организация работы с собственной агентской сетью, мотивационные программы для собственных агентов;
- возможность кросс-продаж;
- опыт и квалификация кадров - большинство работников имеют успешный опыт практической работы;
- заинтересованность в обслуживании клиентов на высоком уровне.

К факторам, негативно влияющим на доходность продаж (работ, услуг) по основному виду деятельности можно отнести:

- наличие большого числа банков-конкурентов;
- низкий уровень диверсификации клиентской базы.

6. Деятельность эмитента по организации продаж своей продукции (работ, услуг)

Настоящий пункт банками не заполняется.

7. Ключевые факторы, влияющие на деятельность Банка

7.1. Виды деятельности Банка, которые носят сезонный характер, и их доля в общих доходах

Деятельность Банка не носит сезонный характер и не подвержена сезонным колебаниям. Однако можно отметить, что следующие операции имеют небольшую тенденцию к колебаниям:

- привлечение депозитов от физических лиц - увеличение в осенний и весенний периоды, уменьшение в зимний и летний периоды;
- продажа дорожных чеков - уменьшение в зимний период (январь-февраль месяцы). По состоянию на 01 декабря 2008 года, доход по продажам дорожных чеков составил 30 989 долл. США, что составляет 0,012% от общих доходов Банка;
- денежные переводы физических лиц без открытия счета «Экспресс-переводы», «Анелик», «Western Union» - увеличение в зимний и летний периоды, уменьшение в осенний и весенний периоды. По состоянию на 01 декабря 2008 года доход от денежных переводов составил 43 779 тыс. тенге, что составляет 0,14% от общих доходов Банка.

7.2. Доля импорта в сырье (услугах) поставляемых (оказываемых) Банку и доля продукции (услуг), реализуемой на экспорт

Банк направляет основные усилия на развитие отношений с крупнейшими иностранными финансовыми институтами, являющимися лидерами в своих странах как по качеству проведения банковских операций, универсальности предлагаемых услуг, так и по показателям надежности.

Банк предлагает своим клиентам большой выбор услуг, обеспечивающих экспортно-импортные операции всеми необходимыми видами международных расчетов, такими как переводные операции, документарные аккредитивы, гарантийные операции и другие формы расчетов, принятые в международной банковской практике. Банку открыты бланковые кредитные линии по торговому финансированию в крупнейших банках мира.

Высокую активность, Банк сохраняет и на внешнем межбанковском рынке. Для оперативного проведения расчетов с банками-нерезидентами Республики Казахстан, расположенными на территории ближнего и дальнего зарубежья, на 01 декабря 2008 года, Банком заключено восемьдесят Генеральных соглашений об общих условиях проведения операций на финансовом рынке.

Межбанковские операции с нерезидентами Республики Казахстан (за период с 01 января 2008 года по 30 ноября 2008 года)

в тысячах единицах валют

<i>Валюта</i>	<i>Выданные кредиты и размещенные депозиты</i>	<i>Доля от общего оборота (с учетом резидентов), в %</i>	<i>Полученные кредиты и привлеченные депозиты</i>	<i>Доля от общего оборота (с учетом резидентов), в %</i>
Казахстанские тенге	-	-	-	-
Доллар США	3 073 478	98,08	96 930	57,04
Евро	822 400	98,66	3 900	68,42
Российские рубли	24 696 000	100,00	-	-

Сведения о синдицированном займе представлены ниже, в пункте 5 в Пассивах раздела 4 настоящего Инвестиционного меморандума.

7.3. Договоры и обязательства Банка

Сделки или несколько взаимосвязанных сделок, которые должны быть совершены или исполнены в течение шести месяцев с даты принятия решения о привилегированных акциях, четвертом выпуске облигаций в пределах первой облигационной программы, первом и втором выпусках облигаций в пределах второй облигационной программы Банка, сумма которых превышает пятьдесят процентов балансовой стоимости активов Банка отсутствуют.

7.4. Будущие обязательства.

Будущие обязательства, превышающие пятьдесят процентов балансовой стоимости активов Банка, которые могут оказать влияние на его деятельность, отсутствуют и не ожидаются.

7.5. Сведения об участии Банка в судебных процессах

Банк не принимал участия в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение/сужение деятельности Банка.

Сведения об административных санкциях, налагавшихся на Банк органами государственного управления в течение последнего года

<i>Дата наложения санкции</i>	<i>Орган, наложивший санкции</i>	<i>Причина наложения санкции</i>	<i>Вид санкции</i>	<i>Размер санкции, в тенге</i>	<i>Степень исполнения в %</i>
10 января 2008 год	Национальный Банк Республики Казахстан	Нарушение срока подачи документов для получения свидетельства об уведомлении о валютных операциях	Привлечен к ответственности по ч. 1 ст. 182 КоАП - предупреждение	-	-
15 февраля 2008 год	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Нарушение профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Республики Казахстан	Привлечен к ответственности по ст. 197-1 КоАП - штраф	144 180	100,00
15 февраля 2008 год	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Нарушение профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Республики Казахстан	Привлечен к ответственности по ст. 197-1 КоАП - штраф	45 657	100,00
15 февраля 2008 год	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Нарушение требований законодательства Республики Казахстан – участие руководящих работников Банка в рассмотрении и принятии решений по сделке между Банком и крупными участниками и предоставление льготных условий лицу, связанному особыми отношениями с Банком	Штрафы	1) 144 180 2) 45 657	100,00
20 марта 2008 год	Национальный Банк Республики Казахстан	Нарушение Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан (филиал №14)	Письмо-обязательство	-	-
31 марта 2008 года	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение функций агента валютного контроля (филиал №17)	Письменное предупреждение	-	-
31 марта 2008 года	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение функций агента валютного контроля (филиал №5)	Письменное предупреждение	-	-
02 апреля 2008 года	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение функций агента валютного контроля (филиал №4)	Письменное предупреждение	-	-
04 апреля 2008 года	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение функций агента валютного контроля (филиал №6)	Письменное предупреждение	-	-

04 апреля 2008 года	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение функций агента валютного контроля, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания (филиал №6)	Штраф	233 600	100,00
04 апреля 2008 года	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение функций агента валютного контроля, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания (филиал №17, №12)	Штраф	233 600	100,00
17 апреля 2008 года	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение функций агента валютного контроля, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания (филиал №11)	Штраф	233 600	100,00
17 апреля 2008 года	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение функций агента валютного контроля, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания (филиал №14)	Штраф	233 600	100,00
11 сентября 2008 года	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение функций агента валютного контроля, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания (филиал №2)	Штраф	233 600	100,00

В течение последнего года санкции на должностные лица Банка судом не налагались.

7.6. Факторы риска

Анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций

Держатели облигаций подвергаются риску изменения стоимости облигаций в результате действия различных факторов риска, с которыми сталкивается Банк как эмитент облигаций.

Банк проводит гибкую политику управления рисками, позволяющую идентифицировать, оценивать, контролировать и минимизировать действие факторов, определяющих размеры принимаемых Банком рисков, и смягчить их воздействие на финансовый результат деятельности Банка.

В соответствии со Стратегией развития Банка, и требованиями новых положений по остаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, Банком проводится работа по развитию систем оценки, анализа и управления основными видами рисков. В Банке действует система установления лимитов и контроля риска на крупных контрагентов, региональных и отраслевых лимитов, структурных лимитов, ограничивающих рыночные риски по основным видам операций, единая процентная и тарифная политика. Создание эффективной системы управления рисками сопровождается повышением уровня внутреннего контроля за соблюдением и использованием установленных лимитов.

В своей деятельности Банк учитывает множество рисков, основными из которых являются *экономические риски*:

Кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций.

Управление кредитным риском в Банке предполагает в первую очередь безусловное соблюдение установленного порядка выдачи займов и проведения сделок, а также глубокий анализ финансового состояния заемщика или контрагента по сделке, справедливую оценку стоимости залога, организацию системы лимитов на доли в портфеле по размеру, странам, отраслям, заемщикам, филиалам и т. п.

Банком производится постоянный мониторинг финансового состояния и кредитоспособности заемщиков и графика погашения выданных займов. Формируются необходимые резервы (провизии) в соответствии с оценкой финансового состояния заемщика и в зависимости от состояния займов.

Риск ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность Банка, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения.

В целях оценки ликвидности баланса применяется анализ активов и пассивов Банка по срокам погашения и оценка движения денежных средств, учитывающая приток, отток средств и разницу между ними с разбивкой по видам валют.

Управление риском ликвидности в Банке основано на управлении активами и пассивами. Экономическая целесообразность применения того или иного метода управления ликвидностью обусловлена характеристикой инструментов в портфеле Банка.

Валютный риск – риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Управление валютным риском в Банке осуществляется путем анализа структуры баланса и ситуации на рынке, установления лимитов на валютные операции:

- лимиты на операции с контрапартнерами (устанавливается максимально возможная сумма для операций в течение дня с клиентами и контрапартнерами);
- лимиты по отдельным финансовым инструментам (устанавливаются ограничения по используемым инструментам и валютам);
- установление лимитов на каждый день (размер максимально возможной открытой позиции по торгуемым иностранным валютам).

Процентный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

- риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Банка (при фиксированных ставках вознаграждения);
- риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
- базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Банком применяются следующие подходы при управлении процентным риском:

- анализ маржи между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам;
- анализ «спрэда» - разницы между взвешенной средней ставкой, полученной по активам и взвешенной средней ставкой, полученной по пассивам;
- концепция ГЭПа («разрыва») - состоит в анализе несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Инвестиционный риск – это вероятность потери по отдельным видам ценных бумаг, а также всей категории кредитных ресурсов.

Управление инвестиционным риском в Банке включает следующие принципы:

- координирование уровня доходов и рисков;
- искусственное ограничение инвестиций;
- диверсификацию портфеля ценных бумаг;
- принятие лимитов на параметры, сроки погашения, виды и объемы ценных бумаг, возможных для приобретения.

Влияние конкуренции – стабилизация экономической ситуации в Казахстане ведет к снижению доходности по банковским операциям, снижению доходности по финансовым инструментам. В этих условиях обостряется борьба за привлечение клиентов, за освоение новых финансовых услуг. Банк вкладывает дополнительные инвестиции в развитие



банковских технологий, снижает тарифы на услуги, изыскивает резервы для снижения себестоимости услуг.

Социальные риски – в условиях жесткой конкуренции между банками, поддержание и повышение социального статуса квалифицированных работников Банка, становится одним из важнейших факторов развития и конкурентоспособности Банка. Банк постоянно совершенствует систему материального и морального стимулирования работников, повышения их квалификации.

Политические и правовые риски – риск возникновения расходов (убытков), обусловленных изменениями политической обстановки, неблагоприятно влияющими на результаты деятельности предприятий – клиентов, банков-корреспондентов, а также вследствие нарушения Банком требований действующего законодательства Республики Казахстан либо несоответствия им практики, процедур и внутренних документов Банка, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательствам других государств.

Риск вероятности неблагоприятных либо неэффективных для Банка изменений и изданий нормативных правовых актов в республике.

В Банке существует система управления данными рисками, в соответствии с которой технологические процедуры проведения операций, предусматривают экспертизу всех внутренних документов на предмет соответствия требованиям, как внешних нормативных правовых актов, так и внутренних нормативных документов Банка.

7.7 Другая существенная информация о деятельности и рынках, на которых Банк осуществляет свою деятельность

Международные отношения

Банк направляет основные усилия на развитие отношений с крупнейшими финансовыми институтами, являющимися лидерами в своих странах как по качеству проведения банковских операций, универсальности предлагаемых услуг, так и по показателям надежности.

Банк осуществляет расчетные операции как по поручению клиентов, так и по поручению банков-респондентов, с использованием имеющейся корреспондентской сети.

На 01 декабря 2008 года Банк имеет корреспондентские отношения (счета «Ностро» и «Лоро») более чем с 40 финансовыми институтами из стран дальнего и ближнего зарубежья.

Основными корреспондентами Банка являются:

США: Deutsche Bank Trust Company Americas, The Bank of New York Mellon, Wachovia Bank N.A.

Европа: Deutsche Bank AG, Dresdner Bank AG, Commerzbank AG, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Standard Chartered Bank Plc.

Российская Федерация: Сбербанк РФ, ЮниКредит Банк, Банк ВТБ, Промсвязьбанк

В течение 2008 года Банк успешно выплачивает свои обязательства перед зарубежными кредиторами. Так, 08 мая 2008 года Банк осуществил погашение кредита *Schuldschein* в размере 25,0 млн. долл. США, привлеченного в апреле 2007 года. 29 сентября 2008 года Банк выплатил 51,5 млн. долл. США в счет погашения синдицированного займа, привлеченного в

сентябре 2007 года. Этот заем был предоставлен Банку синдикатом зарубежных банков. Ведущими организаторами сделки выступили Commerzbank AG, Deutsche Bank AG, London Branch и Raiffeisen Zentralbank Österreich AG.

В декабре 2008 года Банк выплатил последнее из имеющихся обязательств по внешнему долгу в размере 40,00 млн. долл. США (второй, заключительный транш синдицированного займа на сумму 110,00 млн. долл. США, привлеченного в декабре 2006 года). Данное погашение не оказало существенного влияния на высокий уровень ликвидности Банка.

Обслуживание клиентов

В настоящее время Банк предоставляет своим клиентам полный перечень традиционных банковских услуг.

Работая с большим количеством предприятий в самых разных отраслях экономики, Банк готов предложить клиентам продукты, разработанные с учетом их реальных потребностей. Отлаженная система тарифов на услуги позволила оптимизировать процесс адаптации Банка к особенностям каждого региона и клиента.

Клиенты традиционно предъявляют высокие требования к уровню обслуживания, широте предоставляемых банковских продуктов, а также возможности доступа к кредитным ресурсам.

Скорость и качество проведения операций – основа основ ведения бизнеса по обслуживанию клиентов. Профессионализм сотрудников и индивидуальный подход к каждому клиенту обеспечивают Банку конкурентные преимущества на рынке банковских услуг и создают репутацию оперативного и надежного банка.

Корпоративными клиентами Банка являются:

АО «Соколовско-Сарбайское горно-обогатительное производственное объединение»

Крупнейшее предприятие Казахстана и стран СНГ по подготовке железорудного сырья. Основная продукция – офлюсованные железорудные окатыши и железорудный концентрат, которые пользуются высоким спросом у металлургов Казахстана, России и Китая.

АО «Алюминий Казахстана»

Входит в число десяти ведущих производителей глинозема в мире. Основные виды продукции АО «Алюминий Казахстана»: глинозем металлургический высшей марки Г-00, галлий металлический высокой степени чистоты высших марок 6N и 7N, сернокислый алюминий технический – высокоэффективный коагулянт для очистки воды.

АО ТНК «Казхром»

АО ТНК «Казхром» является одним из крупнейших производителей хромистых сплавов. Ферросплавы компании продаются на всех основных рынках ферросплавов.

АО «Евроазиатская энергетическая корпорация»

Крупнейший поставщик электроэнергии в Казахстане. Объединяет три структурных подразделения Павлодарского региона: Аксускую электростанцию, угольный разрез «Восточный» и производственно – ремонтное подразделение.

АО «Казахстан кагазы»

АО «Казахстан Кагазы» является управляющей компанией ТОО «Kagazy Recycling» - крупнейшего производителя бумаги, упаковочной продукции и гофрокартона в Центральной

Азии, и ТОО «Prime Estate Activities Kazakhstan» - девелоперской компании в сфере строительства объектов индустриально-промышленного назначения и оказания услуг по логистике.

Платежные карточки

Комитет Управляющих региона CEMEA на своем заседании в Лондоне 28 августа 2008 года принял положительное решение о повышении статуса Банка до Принципиального Участника (Principal Member) в международной платежной системе Visa International, согласно чему Банк эмитирует платежные чиповые международные карточки VISA (Electron, Classic, Business, Gold). Запуск собственного процессингового центра позволило Банку осуществлять самостоятельный выпуск и полное обслуживание платежных карточек.

Для предприятий малого и среднего бизнеса, занятых в торговле и сфере услуг, Банк предлагает «Услуги Купли/Продажи». Участникам данной услуги предлагаются торговые терминалы, которые дают возможность принимать платежи за свои товары/услуги при помощи карточек Visa International, Europay/MasterCard и Altyn, выпускаемых самим Банком и другими участниками этих платежных систем. Это является удобным способом платежа для предприятий малого и среднего бизнеса, поскольку все платежи посредством карточек гарантируются Банком.

Таким образом, Банком внедрены новые услуги по платежным карточкам – SMS нотификация, прием платежей и осуществление переводных операций через банкоматы Банка. В начале октября Банком был запущен новый проект «Priority Pass», используя карту можно получить доступ в 275 VIP-залов крупнейших аэропортов более чем 90 странах мира.

24 ноября 2008 года Банк запустил новый продукт, не имеющий аналогов на казахстанском банковском рынке платежной системы Visa «Карта для детей» - чиповая дебетовая платежная карта VISA Electron, держателями которой могут стать дети в возрасте от 6 до 18 лет. С целью обеспечения безопасности и контроля над использованием карты для детей банком предусмотрен ряд мер безопасности. Карты Visa для детей являются дебетовыми, кредитный лимит на них не устанавливается, к тому же родители имеют возможность контролировать движение денег по картам детей при помощи SMS-сообщений и ежемесячной выписки на электронный адрес почты.

К тому же изменены тарифы на выпуск и обслуживание карточек Банка, т.е. с 20 ноября 2008 года по всем типам карт отменены комиссии за покупки, т.е. в POS-терминалах сети нашего и других банков, в том числе за рубежом, можно рассчитываться любой картой Банка без комиссий за покупку.

В настоящее время проводится анализ возможных программ лояльности, рассматривается возможность участия в других банкоматных сетях, с целью расширения сети банкоматов со льготными условиями для клиентов Банка разрабатываются новые карточные продукты, планируется выпуск карт Visa Platinum и Eurasian Diamond Card VISA Infinite. До конца 2008 года планируется внедрение таких новых услуг как прием налоговых платежей, прием платежей в пользу республиканских и региональных поставщиков услуг через банкоматы, мобильный и веб-банкинг, установка банкоматов по приему наличных (cash-in).

Дорожные чеки

Банк входит в тройку наиболее динамично развивающихся банков Казахстана по объему продаж дорожных чеков American Express. Банк предлагает своим клиентам следующие услуги по дорожным чекам:



- продажа чеков American Express в долларах США и Евро. Доход от продажи чеков на 01 декабря 2008 года составил 3 718,7 тыс. тенге;
- покупка дорожных чеков American Express и других компаний. За 11 месяцев 2008 года доход от покупки дорожных чеков составил 2 075,3 тыс. тенге.

Операции с аффинированными драгоценными металлами

Банк является активным оператором на рынке драгоценных металлов и в рамках имеющейся лицензии предлагает широкий спектр услуг с аффинированными драгоценными металлами.

С 2007 года Банк осуществляет операции с монетами из драгоценных металлов, в частности предлагает широкий ассортимент памятных монет из золота, серебра и платины монетных дворов Австралии, Новой Зеландии, Великобритании, Америки, Китая, Сан Марино, а также монет, эмитированных Национальным банком Республики Казахстан.

В ноябре 2008 года Банк принял участие в первых торгах фьючерсами на аффинированное золото на АО «Казахстанская фондовая биржа».

Банком предлагаются услуги по открытию и ведению аллокированных и неаллокированных металлических счетов для физических и юридических лиц в золоте, серебре, платине и палладии, а также, широкий спектр операций по металлическим счетам. На внутреннем рынке Банк реализует аффинированные драгоценные металлы в виде золотых слитков через головной офис и филиалы Банка, вес слитков составляет от 1 до 1000 граммов.

Вексельные операции

Основная деятельность в этом направлении обращена на организацию внедрения вексельных программ на предприятиях, являющихся корпоративными клиентами Банка. В 2008 году получила дальнейшее развитие деятельность Банка в качестве оператора вексельной программы, направленная на улучшение качества обслуживания держателей векселей.

Кассовые, сейфовые операции и операции по инкассации банкнот, монет и ценностей

Банк осуществляет кассовые, сейфовые операции и операции по инкассации банкнот, монет и ценностей на основании лицензии на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте, выданной уполномоченным органом и соответствующих договоров, заключенных с Клиентами Банка.

Сохранность переданного на хранение имущества обеспечивается наличием в специальном помещении хранилища современных технических средств защиты, пропускной системой и круглосуточной охраной Банка. Клиентам Банка для сохранности ценностей на выбор предложены подходящие размеры сейфовых ячеек и удобные сроки хранения.

Информационные технологии

Развитие информационных технологий Банка направлено на улучшение качества предоставляемых услуг клиентам Банка, защиту их инвестиций и обеспечение безопасности эксплуатации автоматизированной банковской системы.

Заметный рост объемов работ и расширение спектра деятельности Банка постоянно требуют совершенствования технической базы, наращивания потенциала в области информационных технологий.

В Банке эксплуатируется Автоматизированная Банковская Система RS-BANK фирмы «R-Style Software Lab» (г. Москва). АБС RS-Bank представляет собой комплексное решение в области автоматизации банковского бизнеса. Она ориентирована на информационное и

функциональное обеспечение всего спектра работ, связанных с реализацией банковских услуг.

Для работы с удаленными клиентами Банка предназначена подсистема «Банк-Клиент», которая представляет собой систему электронного документооборота и позволяет увеличить оперативность и скорость обмена информацией между клиентом и Банком.

Использование современных телекоммуникаций позволило на качественно новом уровне существенно повысить надежность и скорость приема-передачи внутриреспубликанских платежных сообщений, а также защиту передаваемой информации от несанкционированного доступа. Постоянное совершенствование информационных технологий, внедрение новых программных продуктов, способных тесно взаимодействовать с уже существующими, - это кредо нашего Банка. Так, с начала эксплуатации АБС RS-Bank, осуществлен последовательный переход версии от 4.2, 5.1 и до 6.0, которая работает в трехзвенной архитектуре «Клиент - Сервер». Все серверы локальной вычислительной сети переведены на «Windows 2003 Standard Edition / Enterprise Edition, так же все рабочие станции переведены на XP SP2.

Интегрированная банковская система RS-Bank V.6.029 на промышленной платформе Oracle 10g отличается надежностью и быстродействием, функциональной полнотой и охватом всех областей деятельности универсального банка. По сравнению с предыдущими версиями, в системе усовершенствованы бизнес-логика и защита информации, увеличена производительность, задействованы дополнительные возможности СУБД Oracle, существенно расширена функциональность. В ИБС встроены новые инструменты, обеспечивающие работу многофилиального банка в рамках централизованной автоматизированной банковской системы с единым центром управления данными и унифицированной линейкой банковских продуктов.

Кастодиальная деятельность

Банк осуществляет кастодиальное обслуживание активов пенсионных фондов, инвестиционных фондов, а также активов прочих юридических и физических лиц. Всего на ответственном хранении в Банке по состоянию на 01 декабря 2008 года находится 179 755 471,0 тыс. тенге.

Рынок иностранных валют

Банк осуществляет деятельность на рынке иностранных валют, посредством проведения наличных и безналичных валютных операций на биржевом и межбанковском рынках Казахстана, а также на международных финансовых рынках. Является членом АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «В».

Рынок ценных бумаг

Банк осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг, как в качестве эмитента, так и в качестве инвестора, является членом АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А», «К» и «Р», и постоянно осуществляет мониторинг казахстанского и международных фондовых рынков.

По состоянию на 01 декабря 2008 года Банк имеет восемь выпусков облигаций, различных по структуре, пять из которых обращаются по категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» АО «Казахстанская фондовая биржа». Также, Банк участвует в операциях РЕПО и купли-продажи государственных ценных бумаг, включая облигации местных исполнительных органов, и негосударственных ценных бумаг.

Кредитная деятельность

Деятельность Банка нацелена на обеспечение качества оказываемых банковских услуг по предоставлению кредитов и приравненных к ним продуктов, расширению клиентской базы за счет заинтересованных в этих продуктах юридических и физических лиц и, соответственно, увеличение доходов Банка от кредитных вложений. В целях удовлетворения потребности в кредитных средствах широких слоев населения в Банке существует следующая продуктовая линейка:

Программы розничного кредитования

«Евразийский элит»	«Корпоративный кредит»
«Евразийская линия»	«Товары длительного пользования»
«Евразийский экспресс»	«Евразийское Авто»
«Евразийская ипотека»	«Неотложные нужды»
«Ипотечный экспресс»	«Залог денег»
«Ипотечный гарант»	«Властелин колес»

Среди всех вышеперечисленных розничных продуктов, выделяются такие розничные продукты, как программы розничного кредитования «Евразийский экспресс» и «Властелин колес», отличительной особенностью которых является оценка кредитоспособности и платежеспособности Клиента посредством скоринговых карт. Данные программы используют собственные, уникальные скоринговые карты учитывающие специфику продуктов.

В целях удовлетворения потребности в кредитных средствах субъектов малого и среднего бизнеса, существуют следующие кредитные продукты:

Программы по коммерческому кредитованию

«Евразийский стандарт»	«Кредитная линия ФРМП»
«Евразийский овердрафт»	«Кредитная линия ФРМП 2»
«Евразийский факторинг»	«ФРМП МИО»
«Евразийский лизинг»	«Бизнес-оборот»
«Залог денег»	«Бизнес-инвест»
«Бизнес-каникулы 3»	

Депозитная деятельность

Банк стабильно работает на депозитном рынке и для расширения своей деятельности разработал, и внедрил серию депозитов «Евразийский» для физических лиц, имеющие самые удобные и разнообразные условия для клиентов:

- депозит «Казына»
- депозит «Персональный счет»
- депозит «Евразийский Пенсионный»
- депозит «Евразийский V.I.P.»
- депозит «Евразийский Детский»
- депозит «Евразийский до востребования».

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА

(по состоянию на 01 октября 2008 года)

Финансовое состояние представлено на основе аудированной финансовой отчетности Банка на начало каждого года и консолидированной финансовой отчетности (Группы) по состоянию на 01 января 2008 года. Финансовое состояние Группы по состоянию на 01 октября 2008 года представлено на основе неаудированной финансовой отчетности.

АКТИВЫ

тыс. тенге

Наименование статей	01.01.2007 г. Банк		01.01.2008 г. Группа		01.10.2008 г. Группа	
	Сумма	доля, %	Сумма	доля %	Сумма	доля %
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	9 755 364	6,40	5 065 043	2,40	27 036 216	9,61
Аффинированные драгоценные металлы	46 737	0,03	19 869	0,01	70 487	0,03
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО			9 866 697	4,68	19 043 098	6,77
Производные финансовые инструменты			2 350	0,00	24 506 857	8,71
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	22 667 968	14,88	37 286 530	17,70	38 891 631	13,82
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)			158 995	0,08	453 718	0,16
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	92 835 826	60,95	115 757 725	54,96	102 016 982	36,26
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	23 600 883	15,49	28 003 975	13,30	44 189 114	15,71
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10 000	0,01	10 000	0,00	27 666	0,01
Отсроченное налоговое требование	70 033	0,05	166 002	0,08	178 423	0,06
Основные средства (за вычетом амортизации)	2 265 301	1,49	10 574 097	5,02	10 482 818	3,73
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	277 935	0,18	509 019	0,24	537 402	0,19
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	790 879	0,52	3 191 928	1,52	13 895 190	4,94
Итого	152 320 926	100,00	210 612 230	100,00	281 329 602	100,00

За девять месяцев 2008 года активы Группы увеличились в 1,34 раза и составили 281,3 млрд. тенге. При этом наибольший прирост произошел вследствие увеличения производных финансовых инструментов и наличности в кассе – 10,4 и 5,34 раза соответственно.

Прочие активы Группы (за вычетом резервов на возможные потери)

		тыс. тенге
Наименование статей		на 01.10.2008 г.
Активы перестрахования по незаработанным премиям АО «СК «Евразия»		4 748 531
Страховые премии к получению от страхователей		5 101 648
Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями		1 572 183
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам		596 355
Активы перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам		297 089
Подотчетная сумма		129 139
Дебиторы		1 368 834
Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам		81 411
Итого		13 895 190

1. Нематериальные активы по состоянию на 01 октября 2008 года

		тыс. тенге					
№	Виды нематериальных активов	Балансовая стоимость		Величина начисленного износа		Остаточная стоимость	
		Группа	в т.ч. Банк	Группа	в т.ч. Банк	Группа	в т.ч. Банк
1	Программное обеспечение	670 886	646 791	202 772	193 490	468 114	453 301
2	Прочие нематериальные активы	110 410	110 410	41 122	41 122	69 288	69 288
Всего		781 296	757 201	243 894	234 612	537 402	522 589

На отчетную дату величина нематериальных активов Группы составила 537,4 млн. тенге, из которых 87,1% приходилось на программное обеспечение (468,1 млн. тенге). При этом на долю Банка приходится 97,2% нематериальных активов Группы.

Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 01 октября 2008 года

		тыс. тенге
Подразделение	Наименование объекта	Остаточная стоимость
<i>Нематериальные активы - программное обеспечение</i>		
Банк	Программное обеспечение MICROSOFT	73 585,00
Банк	Программное обеспечение ORACLE DATABASE ENTERPRISE EDITION HA 16 CPU	42 229,00
Банк	Проинтегрированная банковская система RS-BANK V.6	146 528,00
Банк	Лицензия OPEN WAY	38 500,00
Банк	Лицензия по IBM LOTUS DOMINO (5800), NOTES WITH COLLABORATION (1200), IBM MEDIA-1	68 281,00
Банк	Лицензия ORACLE DATABASE STANDARD ENTERPRISE EDITION	79 364,00

АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд»	Программное обеспечение ORACLE DATABASE STANDARD EDITOR	5 376,00
АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд»	Windows Vista Bus Rus. Pack OLP NL w/VisEnt. 66J-01234 №79	3 584,00
Итого		457 447,00

2. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств по состоянию на 01 октября 2008 года (без учета незавершенного строительства и неустановленного оборудования)

тыс. тенге		
<i>Подразделение</i>	<i>Наименование объекта</i>	<i>Остаточная стоимость</i>
<i>Здания</i>		
Банк	Административное здание в г. Алматы, ул. Кунаева, 56	4 448 476
Банк	Нежилое помещение в г. Алматы, ул. Сатпаева, 30А, офис 3Б	478 755
Банк	Земельный участок в г. Алматы, ул. Кунаева, 56, общей площадью – 0,2479 га	668 651
Итого		5 595 882

В течение последних трех лет переоценка основных средств Группы, в том числе Банка не проводилась.

Основные средства по состоянию на 01 октября 2008 года

№	Виды основных средств	тыс. тенге							
		Балансовая стоимость		Величина начисленного износа		Остаточная стоимость		% износа по каждой группе	
		Группа	в т.ч. Банк	Группа	в т.ч. Банк	Группа	в т.ч. Банк	Группа	в т.ч. Банк
	<i>Земля</i>								
1	Земля	916 223	913 196	-	-	916 223	913 196	-	-
	Итого	916 223	913 196	-	-	916 223	913 196	-	-
	<i>Здания и сооружения</i>								
2	Здания	7 662 332	7 310 679	242 648	211 916	7 419 684	7 098 763	3	3
3	Капитальные затраты по арендованному зданию	199 333	199 333	71 645	71 645	127 688	127 688	36	36
	Итого	7 861 665	7 510 012	314 293	283 561	7 547 372	7 226 451		
	<i>Машины и оборудование</i>								
4	Компьютерное оборудование	1 033 991	819 729	483 035	374 941	550 956	444 788	47	46
	Итого	1 033 991	819 729	483 035	374 941	550 956	444 788		
	<i>Прочие основные средства</i>								
5	Прочие основные средства	1 302 432	1 171 956	405 315	359 431	897 117	812 525	31	31
	Итого	1 302 432	1 171 956	405 315	359 431	897 117	812 525		
	<i>Транспортные средства</i>								
6	Транспортные средства	387 078	298 035	155 621	126 505	231 457	171 530	40	42
	Итого	387 078	298 035	155 621	126 505	231 457	171 530		
	<i>Неустановленное оборудование</i>								
7	Неустановленное оборудование	339 693	339 693	-	-	339 693	339 693	-	-
	Итого	339 693	339 693	-	-	339 693	339 693	-	-
	Всего	11 841 082	11 052 621	1 358 264	1 144 438	10 482 818	9 908 183	-	-

3. Инвестиции и портфель ценных бумаг

Инвестиции и портфель ценных бумаг Группы

тыс. тенге

Вид инвестиций	Сальдо на 01.01.2008 г.	Сальдо на 01.10.2008 г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 000	27 666
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	-	-
- государственные ценные бумаги		
- негосударственные ценные бумаги		
Прочие инвестиции всего, в т.ч.	28 003 975	44 189 114
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, всего:	28 003 975	44 189 114
- государственные ценные бумаги	13 105 659	23 164 971
казначейские обязательства МФ РК	11 727 426	18 234 437
НОТы НБ РК	1 258 368	4 930 534
муниципальные облигации	119 865	-
- негосударственные ценные бумаги	14 898 316	21 024 143
акции казахстанских эмитентов	561 583	521 022
облигации казахстанских эмитентов	12 466 099	20 503 121
ноты Правительства США	1 870 634	-
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего:	-	-
в т.ч.:		
- государственные ценные бумаги		
- негосударственные ценные бумаги		
Всего	28 013 975	44 216 780

Портфель ценных бумаг Группы на 01 октября 2008 года составил 44,2 млрд. тенге и вырос за 9 месяцев на 16,2 млрд. тенге. В структуре портфеля ценных бумаг 99,9% приходится на ценные бумаги для продажи, в том числе 52,4% государственных ценных бумаг и 47,5% ценных бумаг корпоративных эмитентов.

Инвестиции и портфель ценных бумаг Банка

тыс. тенге

Вид инвестиций	Сальдо на 01.01.2008 г.	Дебет	Кредит	Сальдо на 01.10.2008 г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	1 166 504	1 214 046	5 517	2 375 033
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	-	-	-	-
- государственные ценные бумаги	-	-	-	-
- негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие инвестиции всего	12 290 109	58 072 536	42 397 117	27 965 528
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12 290 109	58 072 536	42 397 117	27 965 528



- государственные ценные бумаги	8 410 733	50 262 904	37 854 783	20 818 854
- негосударственные ценные бумаги	3 879 376	7 809 632	4 542 334	7 146 674
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
- государственные ценные бумаги	-	-	-	-
- негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
Всего	13 456 613	59 286 582	42 402 634	30 340 561

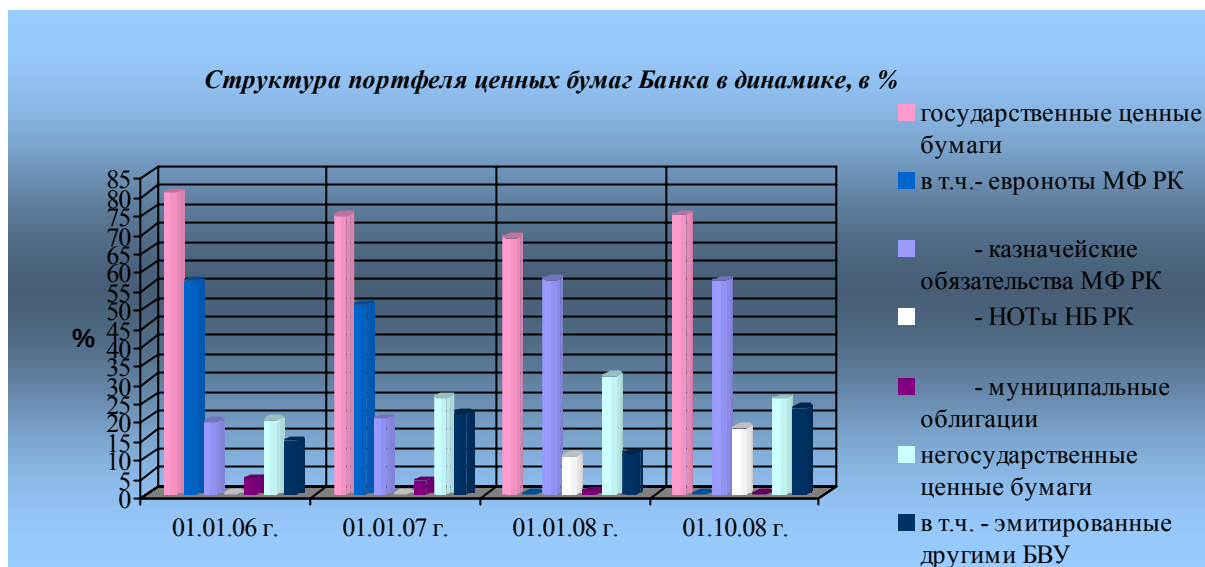
По состоянию на 01 октября 2008 года инвестиции и портфель ценных бумаг Банка составил 30,3 млрд. тенге, из которых на портфель ценных бумаг для продажи приходилось 92,2%, к тому же рост данного вида инвестиций за 9 месяцев 2008 года составил 16,9 млрд. тенге. Показатель долгосрочных инвестиций в капитал других юридических лиц увеличился на 1,2 млрд. тенге.

Динамика портфеля ценных бумаг в разрезе валюты

тыс. тенге

Вид ценных бумаг	01.01.2006 Банк	01.01.2007 Банк	01.01.2008		01.10.2008	
			Группа	в т.ч. Банк	Группа	в т.ч. Банк
1. Государственные ценные бумаги, в т.ч.:	18 745 445	17 508 361	13 105 659	8 410 733	23 164 971	20 818 854
номинарованные в долларах США	13 306 516	11 898 211	-	-	-	-
номинарованные в тенге	5 438 929	5 610 150	13 105 659	8 410 733	23 164 971	20 818 854
2. Негосударственные ценные бумаги, в т.ч.:	4 612 655	6 082 522	14 908 316	3 889 376	21 051 809	7 156 674
номинарованные в долларах США	1 971 703	1 682 119	2 759 605	2 759 605	806 087	806 087
номинарованные в тенге	2 640 952	4 400 403	12 148 711	1 129 771	20 245 722	6 350 587

На отчетную дату портфель ценных бумаг Группы в разрезе валют представлен преимущественно в тенге. Так, доля негосударственных ценных бумаг, номинированных в тенге составила 96,2%.



Структура портфеля ценных бумаг Банка в динамике

тыс. тенге								
Классификация	01.01.2006 г.	уд. вес, в %	01.01.2007 г.	уд. вес, в %	01.01.2008 г.	уд. вес, в %	01.10.2008 г.	уд. вес, в %
1. Государственные ценные бумаги, в т.ч.:	18 745 445	80,3	17 508 361	74,2	8 410 733	68,4	20 818 854	74,4
1.1. Евроноты МФ РК	13 306 516	57,0	11 898 211	50,4	-	-	-	-
1.2. Казначейские обязательства МФ РК	4 495 826	19,3	4 740 368	20,1	7 032 500	57,2	15 888 320	56,8
1.3. НОТы НБ РК	-	-	-	-	1 258 368	10,2	4 930 534	17,6
1.4. Муниципальные облигации	943 103	4,04	869 782	3,7	119 865	1,0	-	-
2. Негосударственные ценные бумаги, в т. ч.:	4 612 655	19,8	6 082 522	25,8	3 879 376	31,6	7 146 674	25,6
эмитированные другими БВУ	3 308 155	14,2	5 054 960	21,4	1 331 180	10,8	6 408 951	22,9
Итого	23 358 100	100,0	23 590 883	100,0	12 290 109	100,0	27 965 528	100,0

Динамика портфеля ценных бумаг Банка по срокам погашения по состоянию на 01 октября 2008 года

тыс. тенге										
Классификация	Сроки погашения									
	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2016 год	2018 год	2020 год
1. Государственные ценные бумаги, в т.ч.:	9 931 035	3 020 648	2 042 124	997 632	205 001	207 974	4 046 794	367 646	-	-
- казначейские обязательства МФ РК	5 943 793	2 077 356	2 042 124	997 632	205 001	207 974	4 046 794	367 646	-	-
- НОТы НБ РК	3 987 242	943 292	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Негосударственные ценные бумаги, в т. ч.:	251 231	291 840	22 012	399 920	0,00	896 794	151 915	-	4 998 195	134 767
- эмитированные другими БВУ	196 028	291 840	22 012	0,00	0,00	647 195	118 914	-	4 998 195	134 767
Итого	10 182	3 312 488	2 064 136	1 397 552	205 001	1 104 768	4 198 709	367 646	4 998 195	134 767



Стратегия участия в капитале других лиц, управления портфелем государственных и негосударственных ценных бумаг

Банк является одним из ведущих операторов рынка ценных бумаг в Казахстане. Политика Банка в области инвестирования денег в ценные бумаги характеризуется активностью и, одновременно, взвешенным подходом к отношению «доходность-риск».

В 2007 году Банк инвестировал деньги в капитал нескольких юридических лиц, оказывающих услуги на финансовом рынке, и в настоящее время владеет долей (простыми акциями) в уставном капитале данных юридических лиц, список которых представлен в п.6 раздела 2 настоящего Инвестиционного меморандума, в размере 100%.

Банк и его дочерние организации, приобретают в портфель различные виды ценных бумаг. Значительную часть портфеля составляют государственные ценные бумаги, эмитированные Национальным Банком Республики Казахстан, Министерством Финансов Республики Казахстан, местными муниципальными органами и агентские облигации. Агентские облигации имеют ряд преимуществ, в частности льготы при налогообложении дохода, низкий уровень риска, высокая ликвидность.

Также, Группа, в том числе Банк, инвестирует деньги в реальный сектор экономики. В портфеле ценных бумаг имеются корпоративные облигации ведущих компаний и корпораций Казахстана, которые являются более высокодоходными финансовыми инструментами с приемлемым уровнем риска и ликвидности.

Банк сотрудничает с несколькими западными операторами рынка ценных бумаг, осваивая новые финансовые инструменты, интересные для инвестиций Банка и его клиентов. При формировании портфеля ценных бумаг большое внимание уделяется структуризации, как по срокам погашения, так и по валюте эмиссии, что немаловажно при эффективном регулировании ГЭП разрывов ликвидности и валютных позиций Банка.

4. Кредитный портфель Банка

Кредитование является одним из важных направлений деятельности Банка. Имея широкую филиальную сеть, Банк предоставляет кредитные продукты юридическим и физическим лицам на различные цели во всех регионах республики.

В целях поддержания высокого качества кредитного портфеля Банка действует эффективная система управления кредитным риском - соблюдение лимитов и требований уполномоченного органа, безусловное соблюдение установленного порядка выдачи займов и проведения сделок, а также глубокий анализ финансового состояния заемщика, справедливая оценка стоимости залога, организация системы лимитов на доли в портфеле по размеру, срокам, странам, отраслям экономики, заемщикам, филиалам, видам валют.

Также, Банком производится постоянный мониторинг финансового состояния и кредитоспособности заемщиков и графика погашения выданных займов. Формируются необходимые резервы (провизии) в соответствии с оценкой финансового состояния заемщика и в зависимости от состояния займов.

Динамика ссудного портфеля

тыс. тенге

Наименование	01.01.06 г.	тренд, %	01.01.07 г.	тренд, %	01.01.08 г.	тренд, %	01.10.08 г.	тренд, %
Ссудная задолженность	65 434 847	162,5	93 740 977	143,3	126 006 174	134,4	123 627 732	98,1

Объем ссудного портфеля Банка за последние три года увеличился почти вдвое и на конец 2007 года составил 126,0 млрд. тенге.

Структура ссудного портфеля по отраслям в динамике

тыс. тенге

№	Отрасль	на 01.01.06 г.		на 01.01.07 г.		на 01.01.08 г.		на 01.10.08 г.	
		сумма	уд.вес в %	сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %
1	Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	801 014	1,22	2 062 433	2,20	1 752 067	1,39	1 440 229	1,16
2	Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	37 000	0,06	-	-	-	-	-	-
3	Добыча угля, лигнита и торфа	-	0,00	20 617	0,02	7 517	0,01	4 442	0,00
4	Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	79 611	0,12	26 021	0,03	235 174	0,19	225 027	0,18
5	Добыча урановой и ториевой руды	330 700	0,51	188 900	0,20	-	0,00	-	-
6	Добыча металлических руд	63	0,00	42 254	0,05	-	0,00	-	-
7	Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	30 081	0,05	1 598 507	1,71	5 226 684	4,15	74 403	0,06
8	Производство пищевых продуктов, включая напитки	1 342 942	2,05	4 378 308	4,67	3 877 792	3,08	4 242 174	3,43
9	Текстильное производство	283	0,00	83	0,00	-	-	-	0,00
10	Производство одежды; выделка и крашение меха	-	0,00	-	-	-	-	3367	0,00
11	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	98 786	0,15	72 299	0,08	66 317	0,05	55 334	0,04
12	Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	33 005	0,05	30 263	0,03	267 548	0,21	251 629	0,20
13	Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	375 144	0,57	1 775 866	1,89	2 611 716	2,07	146 804	0,12
14	Химическая промышленность	36 851	0,06	26 035	0,03	11 028	0,01	-	-
15	Производство резиновых и пластмассовых изделий	246 007	0,38	511 023	0,55	441 602	0,35	247 627	0,20
16	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	110 993	0,17	42 533	0,05	40 923	0,03	140 382	0,11
17	Металлургическая промышленность	3 593 509	5,49	1 050 044	1,12	164 733	0,13	168 675	0,14



18	Производство готовых металлических изделий	412 816	0,63	17 439	0,02	60 877	0,05	55 409	0,04
19	Производство машин и оборудования	263 356	0,40	675 596	0,72	576 624	0,46	110 763	0,09
20	Производство электрических машин и электрооборудования	1 662 681	2,54	14 323	0,02	26 782	0,02	26 782	0,02
21	Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов	6 399	0,01	4 324	0,00	7 854	0,01	6 102	0,00
22	Производство прочих транспортных средств	3 486 879	5,33	-	-	-	-	-	-
23	Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	182 931	0,28	364 781	0,39	810 496	0,64	828 724	0,67
24	Обработка вторичного сырья	211 550	0,32	-	-	26 889	0,02	27 961	0,02
25	Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	1 450 795	2,22	620 130	0,66	247 699	0,20	441 401	0,36
26	Сбор, очистка и распределение воды	-	0,00	-	-	56 270	0,04	56 791	0,05
27	Строительство	4 610 302	7,05	11 451 898	12,22	15 711 379	12,47	14 069 869	11,38
28	Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	147 939	0,23	632 536	0,67	578 707	0,46	156 826	0,13
29	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	12 963 824	19,81	13 207 794	14,09	13 855 332	11,00	20 337 152	16,45
30	Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	1 414 560	2,16	1 522 704	1,62	1 803 449	1,43	2 246 703	1,82
31	Гостиницы и рестораны	640 448	0,98	397 412	0,42	271 280	0,22	223 315	0,18
32	Деятельность сухопутного транспорта	528 371	0,81	371 059	0,40	693 145	0,55	512 860	0,41
33	Деятельность водного транспорта	9 167	0,01	12 074	0,01	1 625	0,00	-	-
34	Деятельность воздушного транспорта	32 542	0,05	924 851	0,99	817 868	0,65	2 088 899	1,69
35	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	8 811 028	13,47	2 966 858	3,16	1 440 077	1,14	607 792	0,49
36	Финансовое посредничество	2 680 825	4,10	2 721 614	2,90	10 193 208	8,09	19 630 018	15,88
37	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	-	0,00	-	-	-	-	-	-
38	Операции с недвижимым имуществом	391 916	0,60	5 970 792	6,37	7 082 366	5,62	592 342	0,48
39	Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	40 570	0,06	108 787	0,12	338 790	0,27	123 634	0,10



40	Деятельность, связанная с вычислительной техникой	30 000	0,05	17 855	0,02	39 243	0,03	1 274	0,00
41	Исследования и разработки	-	0,00	-		1 124	0,00	-	
42	Предоставление прочих видов услуг потребителям	583 883	0,89	2 282 108	2,43	1 908 820	1,51	3 364 195	2,72
43	Государственное управление	-	0,00	-		-		-	
44	Образование	3 220	0,00	2 838	0,00	3 911	0,00	23 709	0,02
45	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	18 179	0,03	134 430	0,14	135 119	0,11	236 169	0,19
46	Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	-	0,00	11 001	0,01	140 156	0,11	114 286	0,09
47	Деятельность общественных объединений	-	0,00	12 421	0,01	4 094	0,00	1 833	0,00
48	Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	2 843 438	4,35	6 261 963	6,68	2 553 560	2,03	3 955 711	3,20
49	Предоставление индивидуальных услуг	185 516	0,28	622 851	0,66	1 372 709	1,09	1 892 408	1,53
50	Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу	151 800	0,23	-		-		21 463	0,02
51	Деятельность домашних хозяйств по производству услуг для собственного потребления	-	0,00	341 016	0,36	930 104	0,74	773 851	0,63
52	Деятельность экстерриториальных организаций	-	0,00	-		-		-	
53	Физические лица	14 553 923	22,24	30 244 33	32,26	49 613 516	39,37	44 099 397	35,67
	Всего	65 434 847	100,00	93 740 977	100,00	126 006 174	100,00	123 627 732	100,00

В структуре ссудного портфеля Банка по отраслям экономики на 01 октября 2008 года, наибольший удельный вес занимают заемщики - физические лица 35,67%, далее следуют оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов 16,45%, финансовое посредничество 15,88% и строительство 11,38% соответственно.

Структура ссудного портфеля по видам валюты в динамике

тыс. тенге

Вид валюты	на 01.01.2006 г.		на 01.01.2007 г.		на 01.01.2008 г.		на 01.10.2008 г.	
	Сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %
Тенге	34 447 573	52,7	56 758 442	60,5	83 952 564	66,6	91 243 609	73,8
Иностранная	30 987 274	47,3	36 982 535	39,5	42 053 610	33,4	32 384 123	26,2
в т.ч.								
Доллар США	30 787 512	47	35 600 916	38	40 178 171	31,9	31 720 089	25,7
Евро	199 762	0,3	1 100 421	1,2	1 678 974	1,3	664 034	0,5
Прочие валюты	-	-	281 198	0,3	196 465	0,2	-	-
Итого	65 434 847	100,0	93 740 977	100,0	126 006 174	100,0	123 627 732	100,0

С целью минимизации валютного риска, Банк уделяет значительное внимание диверсификации ссудного портфеля по видам валют. За последние три года, займы, предоставленные в национальной валюте увеличились с 52,7% до 66,6% или в 2,4 раза, а в иностранной валюте, соответственно, уменьшились с 47,3% до 33,4% или в 1,4 раза. По состоянию на 01 октября 2008 года наибольший удельный вес в общем объеме ссудного портфеля Банка занимают займы, предоставленные в тенге - 73,8%.

Средние процентные ставки по ссудному портфелю в динамике

Вид валюты	ставка, в %			
	на 01.01.2006 г.	на 01.01.2007 г.	на 01.01.2008 г.	на 01.10.2008 г.
Тенге	12,1	12,3	13,8	12,6
Доллар США	10,8	10,9	14,6	13,6
Евро	9,5	9,5	15,3	13,4
Прочие валюты	-	13,0	15,9	-

Валютная и временная структуры ссудного портфеля (без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

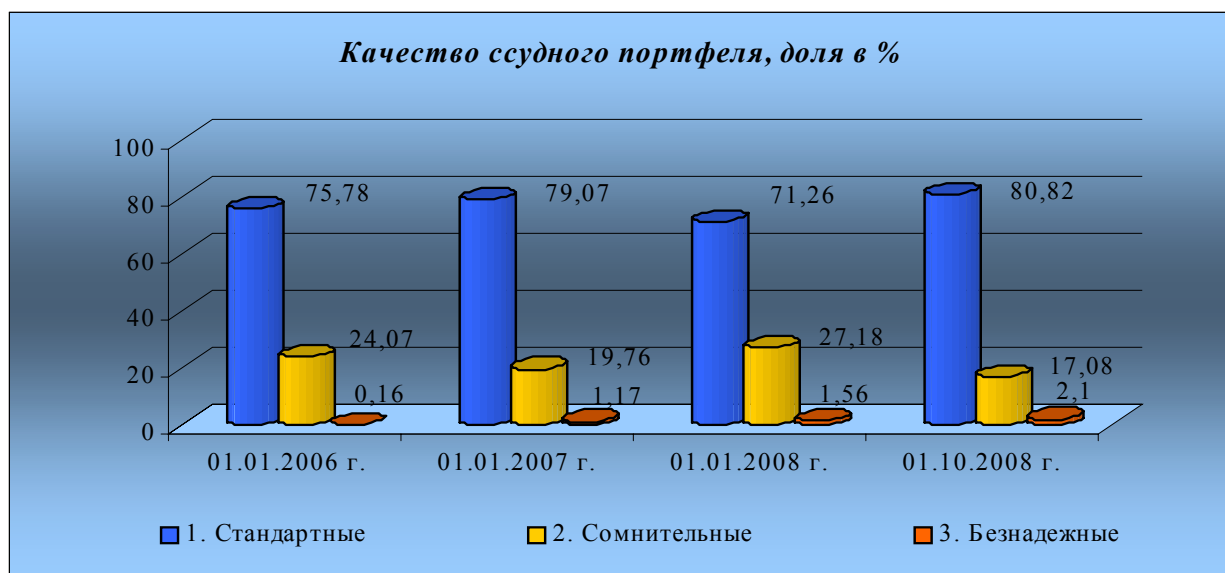
Валюта кредита	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
<i>на 01 января 2006 года</i>						
Тенге	48 610	536 236	3 541 148	22 786 337	7 535 242	34 447 573
Доллар США	5 462	3 349 499	1 852 389	17 310 169	8 269 993	30 787 512
Евро	-	-	-	-	199 762	199 762
Прочие	-	-	-	-	-	-
Всего	54 072	3 885 735	5 393 537	40 096 506	16 004 997	65 434 847
<i>на 01 января 2007 года</i>						
Тенге	35 409	29 153	8 248 259	32 021 817	16 423 804	56 758 442
Доллар США	3 475	-	3 084 599	20 040 513	12 472 329	35 600 916
Евро	-	-	18 787	1 081 634	-	1 100 421
Прочие	-	-	111 311	-	169 887	281 198
Всего	38 884	29 153	11 462 956	53 143 964	29 066 020	93 740 977
<i>на 01 января 2008 года</i>						
Тенге	9 833 013	164 400	7 029 025	29 491 656	37 434 470	83 952 564
Доллар США	3 384	17 323	1 450 074	16 490 983	22 216 407	40 178 171
Евро	70	-	55 690	1 104 272	518 942	1 678 974
Прочие	-	-	2 150	-	194 315	196 465
Всего	9 836 467	181 723	8 536 939	47 086 911	60 364 134	126 006 174
<i>на 01 октября 2008 года</i>						
Тенге	22 016 052	597 193	6 321 731	32 783 056	29 525 577	91 243 609
Доллар США	251 259	993 301	2 089 724	9 434 424	18 951 381	31 720 089
Евро	4 082	-	-	274 038	385 914	664 034
Прочие	-	-	-	-	-	-
Всего	22 271 393	1 590 494	8 411 455	42 491 518	48 862 872	123 627 732

Структура ссудного портфеля по срокам отражает тенденцию увеличения сроков предоставления займов, а по валюте – увеличения объема займов в тенге.

По состоянию на 01 октября 2008 года наибольшую долю – 39,52% от общей суммы ссудного портфеля Банка, занимают кредиты сроком свыше 5 лет. Также, наибольший удельный вес занимают кредиты, выданные в тенге – 73,80% от общего объема ссудного портфеля, в долларах США – 25,66% и евро – 0,54% соответственно.

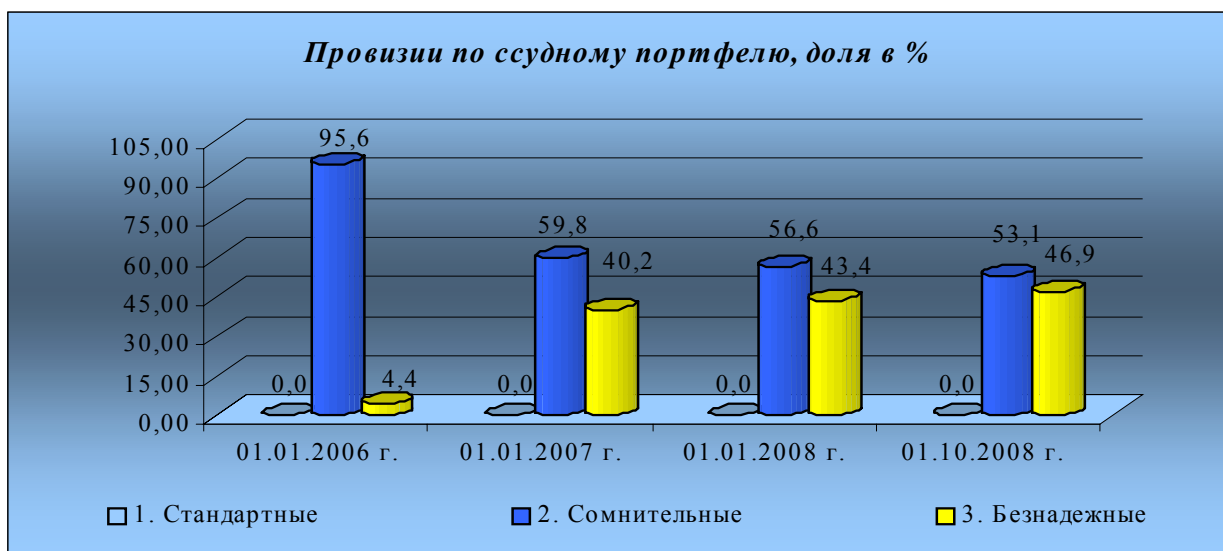
Качество ссудного портфеля в динамике

тыс. тенге								
Тип кредита	01.01.06 г.	доля	01.01.07 г.	доля	01.01.08 г.	доля	01.10.08 г.	доля
1. Стандартные	49 583 709	75,8	74 121 548	79,1	89 797 812	71,3	99 920 333	80,8
2. Сомнительные, в т.ч.	15 749 325	24,0	18 519 186	19,7	34 249 198	27,2	21 118 342	17,0
1)сомнительные I категории - при своевременной и полной оплате платежей	6 242 722	9,5	13 796 377	14,7	28 310 652	22,5	5 304 426	4,3
2)сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	1 063 241	1,6	343 293	0,4	1 058 587	0,8	10 179 026	8,2
3)сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	6 507 538	10,0	4 159 680	4,4	3 204 239	2,5	2 024 699	1,6
4)сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	1 861 397	2,8	110 088	0,1	819 058	0,7	1 720 554	1,4
5)сомнительные 5 категории	74 427	0,1	109 748	0,1	856 662	0,7	1 889 637	1,5
3. Безнадежные	101 813	0,2	1 100 243	1,2	1 959 164	1,5	2 589 057	2,1
Всего	65 434 847	100,0	93 740 977	100,0	126 006 174	100,0	123 627 732	100,0



Сформированные провизии по ссудному портфелю в динамике

тыс. тенге								
<i>Тип провизии</i>	<i>01.01.06 г.</i>	<i>доля</i>	<i>01.01.07 г.</i>	<i>доля</i>	<i>01.01.08 г.</i>	<i>доля</i>	<i>01.10.08 г.</i>	<i>доля</i>
1. Стандартные								
2. Сомнительные, всего	2 222 530	95,6	1 638 485	59,8	2 554 019	56,6	2 930 855	53,1
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	312 136	13,4	689 819	25,2	1 267 417	28,1	248 153	4,5
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	106 325	4,6	34 331	1,3	113 406	2,5	927 307	16,8
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	1 301 508	56,0	831 936	30,4	540 098	12,0	380 438	6,9
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	465 348	20,0	27 522	1,0	204 766	4,5	430 139	7,8
5) сомнительные 5 категории	37 213	1,0	54 877	2,0	428 332	9,5	944 818	17,1
3. Безнадежные	101 813	4,4	1 100 243	40,2	1 959 164	43,4	2 588 990	46,9
Всего	2 324 343	100,0	2 738 728	100,0	4 513 183	100,0	5 519 845	100,0



Дебетовые и кредитовые обороты по ссудному портфелю в динамике

тыс. тенге

Вид	2006 год			2007 год		
	сальдо на начало 2006 года	дт	кт	сальдо на начало 2007 года	дт	кт
Тенге	34 447 573	262 387 816	240 076 947	56 758 442	572 520 819	545 326 697
Доллар США	30 787 512	38 332 467	33 519 063	35 600 916	45 511 243	40 933 988
Евро	199 762	1 247 337	346 678	1 100 421	2 091 900	1 513 347
Прочие валюты	-	299 816	18 618	281 198	593 700	678 433
Итого	65 434 847	302 267 436	273 961 306	93 740 977	620 717 662	588 452 465

Вид	2008 год			
	сальдо на начало 2008 года	дт	кт	сальдо на начало 01.10.2008 года
Тенге	83 952 564	878 501 208	871 210 163	91 243 609
Доллар США	40 178 171	30 952 357	39 410 439	31 720 089
Евро	1 678 974	1 899 348	2 914 288	664 034
Прочие валюты	196 465	56 611	253 076	-
Итого	126 006 174	911 409 524	913 787 966	123 627 732

5. Динамика средней доходности активов в годовом измерении

Доходные активы	годовая доходность активов, в %			
	2005 г.	2006 г.	2007 г.	01.10.2008 г.
Счета Нostro	2,91	5,24	5,05	1,98
Депозиты овернайт и менее месяца	1,71	4,40	4,58	5,16
Депозиты размещенные в других банках	7,66	8,19	6,93	10,00
Ценные бумаги	5,15	5,50	7,22	8,69
Межбанковские займы	0,69	7,69	8,56	9,56
Кредитные вложения, всего	12,01	12,85	14,14	14,92
Векселя	10,25	9,45	11,26	13,42
Операции «РЕПО»	1,22	2,88	3,63	2,51
Основные средства	0,17	0,61	0,00	0,00
Всего средняя доходность	7,50	8,97	10,55	10,52

ПАССИВЫ

тыс. тенге

Наименование статей	на 01.01.2007 г. Банк		на 01.01.2008 г. Группа		на 01.10.2008 г. Группа	
	сумма	доля %	сумма	доля %	сумма	доля %
Корреспондентские счета и вклады банков	40 298 105	30,2	7 839 840	4,7	9 037 708	3,9
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	77 064	0,1	8 583 385	5,1	9 385 003	4,1
Производные финансовые инструменты			17 902	0,0	24 508 031	10,6
Банковские счета и вклады клиентов	80 320 093	60,2	89 207 141	53,4	102 343 835	44,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 500 120	1,1	1 501 617	0,9	1 529 417	0,7
Задолженность перед банками			12 199 692	7,3	8 356 117	3,6
Прочие привлеченные средства			18 289 896	11,0	29 160 524	12,6
Субординированный долг	10 656 016	8,0	15 597 213	9,3	18 757 075	8,1
Налоговые обязательства			121 488	0,1	152 422	0,1
Прочие обязательства	539 048	0,4	13 697 655	8,2	28 125 286	12,2
Итого Обязательства	133 390 446	100,0	167 055 829	100,0	231 355 418	100,0
Собственный капитал	18 930 480		43 556 401		49 974 184	
Всего	152 320 926		210 612 230		281 329 602	

Прочие обязательства Группы

тыс. тенге

Наименование статей	на 01.10.2008 г.
Резервы заявленных, но неурегулированных убытков АО «СК «Евразия»	4 182 215
Резервы не произошедших, но незаявленных убытков АО «СК «Евразия»	1 909 738
Резервы незаработанной премии АО «СК «Евразия»	9 142 643
Расчеты с перестраховщиками АО «СК «Евразия»	3 071 191
Дорожные чеки American Express	1 106 814
Расчеты по документарным операциям	6 339 650
Резерв по неиспользованным отпускам	208 641
Авансированная заработанная плата	239 790
Комиссионные вознаграждения по гарантиям	1 458 169
Прочие обязательства	466 435
Итого	28 125 286

1. Акционерный капитал

Общее количество выпущенных акций Банк	36 000 000 штук*
Вид акций	простые – 33 000 000 штук привилегированные – 3 000 000 штук
Общее количество (фактически) размещенных акций Банка	10 999 800 штук
Цена размещения	1) 95 598,0 тенге (83 683 штук) 2) 152 390,0 тенге (26 315 штук) произведено дробление размещенных акций в количестве 109 998 штук в соотношении 1 к 100
Общая сумма денег, привлеченных Банком при размещении акций (нарастающим итогом) в тенге	12 010 070 284,0 тенге
Условия размещения	размещены на неорганизованном рынке ценных бумаг по праву преимущественной покупки единственному акционеру Банка
Неразмещенные акции	25 000 200 штук
Выкупленные акции	нет

* по состоянию на 19 декабря 2008 года

По состоянию на 01 октября 2008 года размеры капиталов Группы составляют:

тыс. тенге

Уставный капитал	Собственный капитал
12 010 070	49 974 184

2. Межбанковские займы

Позиция Банка на рынке межбанковских кредитов

Банк своей деятельностью оказывает содействие стабильному развитию межбанковского рынка и банковской системы в Республике Казахстан, активно участвуя на внутреннем и внешних межбанковских рынках размещения и привлечения денег, являясь при этом нетто-кредитором иностранной валюты, и нетто-заемщиком национальной валюты. Банк расширяет спектр предоставляемых услуг для банков всех типов, независимо от размера активов.

На 01 октября 2008 года, Банком заключено восемьдесят Генеральных соглашений с финансовыми институтами Республики Казахстан и СНГ об общих условиях проведения операций на финансовом рынке.

По состоянию на 01 октября 2008 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составил 45 179,1 млн. тенге или 18,5% от совокупных активов Банка.

Все вклады, размещенные Банком в других банках (в том числе на корреспондентских счетах) классифицируются как стандартные. По всем банкам-контрагентам, с которыми

Банк осуществлял активные операции, и имеющим рейтинг ниже группы «А», проводится постоянный мониторинг их финансового состояния.

Межбанковские займы в динамике (без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

Статьи активов (А) или обязательств (О)	на 01.01.2006 г.		на 01.01.2007 г.		на 01.01.2008 г.		на 01.10.2008 г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	742 204	0,71	2 691 038	1,78	11 374 080	6,19	25 662 683	10,51
в тенге	197 000	0,19	-	-	9 716 034	5,28	23 435 568	9,60
в инвалюте	545 204	0,52	2 691 038	1,78	1 658 046	0,90	2 227 115	0,91
Кредиты и средства от банков	25 278 707	27,03	39 197 092	29,39	45 695 692	27,88	54 866 653	24,99
в тенге	7 059 106	7,55	7 977 105	5,98	16 715 005	10,20	34 879 064	15,89
в инвалюте	18 219 601	19,48	31 219 987	23,40	28 980 687	17,68	19 987 589	9,10

Суммы к погашению по межбанковским займам (без учета начисленного вознаграждения и обязательств по сделкам РЕПО с ценными бумагами)

тыс. тенге

	на 01.10.2008 г.	на 01.10.2009 г.	на 01.10.2014 г.	Свыше 5 лет	Итого
Ссуды и средства банкам	0	5 643 998	988 680	0	6 632 678
в тенге		4 405 563			4 405 563
в инвалюте		1 238 435	988 680		2 227 115
Кредиты и средства от банков	0	28 267 711	2 815 955	14 397 984	45 481 650
в тенге		8 755 999	2 340 078	14 397 984	25 494 061
в инвалюте		19 511 712	475 877		19 987 589

3. Депозиты

Структура депозитов юридических и физических лиц в динамике

тыс. тенге

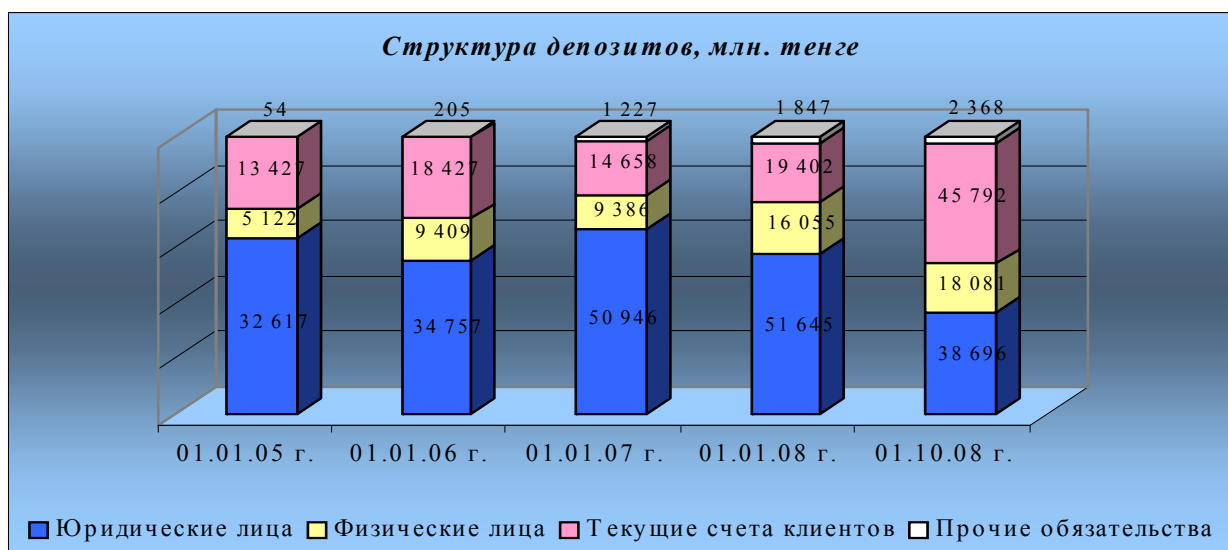
Структура депозитов	на 01.01.05 г.	на 01.01.06 г.	на 01.01.07 г.	на 01.01.08 г.	на 01.10.08 г.
Юридические лица	32 617 005	34 757 022	50 946 197	51 645 102	38 695 616
Срочные депозиты	31 686 626	31 120 262	49 958 561	50 731 621	33 755 681
в тенге	4 272 978	7 819 953	16 170 229	32 865 241	22 898 402
в инвалюте	27 413 648	23 300 309	33 788 332	17 866 380	10 857 279
Депозиты до востребования	930 379	3 636 760	987 636	913 481	4 939 935
в тенге	435 055	2 243 377	244 928	254 675	116 738
в инвалюте	495 324	1 393 383	742 708	658 806	4 823 197



Физические лица	5 122 496	9 409 074	9 385 934	16 055 128	18 081 365
<i>Срочные депозиты</i>	<i>4 147 566</i>	<i>8 055 979</i>	<i>8 193 826</i>	<i>13 830 699</i>	<i>17 229 960</i>
в тенге	444 103	1 825 802	4 120 649	7 615 154	11 892 065
в инвалюте	3 703 463	6 230 177	4 073 177	6 215 545	5 337 895
<i>Депозиты до востребования</i>	<i>974 930</i>	<i>1 353 095</i>	<i>1 192 108</i>	<i>2 224 429</i>	<i>851 405</i>
в тенге	136 457	118 265	73 322	126 134	61 515
в инвалюте	838 473	1 234 830	1 118 786	2 098 295	789 890
Текущие счета клиентов	13 427 060	18 427 475	14 658 212	19 402 479	45 792 249
<i>В тенге</i>	<i>10 769 663</i>	<i>11 589 156</i>	<i>10 876 698</i>	<i>13 092 747</i>	<i>29 430 083</i>
юридические лица	10 639 269	11 174 567	9 396 921	11 378 445	27 929 267
физические лица	130 394	414 589	1 479 777	1 714 302	1 500 816
<i>В инвалюте</i>	<i>2 657 397</i>	<i>6 838 319</i>	<i>3 781 514</i>	<i>6 309 732</i>	<i>16 362 166</i>
юридические лица	2 381 567	6 520 236	3 272 254	5 929 359	16 047 531
физические лица	275 830	318 083	509 260	380 373	314 635
Прочие обязательства	53 985	205 306	1 226 858	1 847 058	2 367 866
<i>В тенге</i>	<i>0</i>	<i>36 234</i>	<i>374 064</i>	<i>1 092 068</i>	<i>1 507 396</i>
юридические лица	0	15 133	155 848	233 695	400 143
физические лица	0	21 101	218 216	858 373	1 107 253
<i>В инвалюте</i>	<i>53 985</i>	<i>169 072</i>	<i>852 794</i>	<i>754 990</i>	<i>860 470</i>
юридические лица	53 985	151 257	765 825	242 126	176 644
физические лица	0	17 815	86 969	512 864	683 826
Итого	51 220 546	62 798 877	76 217 201	88 949 767	104 937 096

По всем статьям представленной структуры депозитной базы Банка замечен устойчивый рост. Так, объем привлеченных средств за три последних года увеличился почти в 1,4 раза, в т.ч. от юридических лиц за последние три года вырос в 1,5 раз, депозиты физических лиц увеличились в 1,7 раз. Объем средств на текущих счетах клиентов увеличился в 1,1 раз.

Основная масса клиентских средств размещена на срочных вкладах, размер которых на 01 января 2008 года составляет 64 562 320 тыс. тенге или 72,6% от общего объема всех вкладов, и на 01 октября 2008 года 50 985 641 тыс. тенге или 48,6% соответственно. Вклады до востребования составляют на 01 января 2008 года 3 137 910 тыс. тенге или 3,5%, соответственно на 01 октября 2008 года 5 791 340 тыс. тенге или 5,5%.



Динамика средних процентных ставок по депозитам

<i>Валюта</i>	<i>на 01.01.2006 г.</i>	<i>на 01.01.2007 г.</i>	<i>на 01.01.2008 г.</i>	<i>на 01.10.2008 г.</i>
Тенге	7,0	8,7	8,9	10,5
Иностранная	4,0	5,5	6,2	8,2
доллар США	4,2	5,5	6,2	8,5
евро	3,8	5,3	6,1	7,5
прочие валюты	-	-	3,9	4,5

С целью минимизации риска, снижения текущей ликвидности и в соответствии с внутренней политикой управления ликвидностью Банка, значительное внимание уделяется диверсификации депозитной базы по срокам возврата средств.

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц (без учета начисленного вознаграждения)

<i>Депозиты</i>	тыс. тенге					
	<i>до 1 месяца</i>	<i>от 1 до 3 месяцев</i>	<i>от 3 до 12 месяцев</i>	<i>от 1 года до 5 лет</i>	<i>свыше 5 лет</i>	<i>всего на 01.10.08 г.</i>
Юридические лица	51 382 922	5 236 219	15 094 326	10 905 205	630 529	83 249 201
Физические лица	4 216 699	264 651	2 222 545	14 530 569	453 431	21 687 895
Всего	55 599 621	5 500 870	17 316 871	25 435 774	1 083 960	104 937 096

Временная структура срочных и условных депозитов по состоянию на 01.10.08 года

<i>Дата погашения</i>	тыс. тенге		<i>Дата погашения</i>	тыс. тенге	
	<i>юридические лица</i>	<i>физические лица</i>		<i>юридические лица</i>	<i>физические лица</i>
01.01.09	7 272 071	509 896	2020	22 636	524
01.04.09	4 096 953	610 066	2021	1 348	179
01.07.09	5 330 965	584 586	2022	328 614	785
01.10.09	5 650 052	1 023 531	2023	26 223	1 612
01.01.10	5 143 461	485 156	2024	-	32
2010	3 650 947	4 728 500	2025	303	-
2011	2 036 712	9 281 521	2026	6 981	-
2012	217	1 253	2027	1 860	-
2013	3 175	735	2028	-	-
2014	5 775	684	2029	296	-
2015	-	319	2030	1 440	-
2016	1 679	87	2031	2	-
2017	7 646	437	2033	120	-
2018	106 285	-	2041	59 920	-
2019	-	57			
Всего юридические лица				33 755 681	
Всего физические лица				17 229 960	

Банк не задерживает и своевременно осуществляет выплаты по всем видам вкладов, в том числе по платежным поручительствам клиентов. Динамика оборотов денежных средств по вкладам клиентов представлена ниже.



Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам (счетах) клиентов отдельно по видам валют (без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

Все валюты	01.01.2005 - 31.12.2005	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2007 - 31.12.2007	01.01.2008 - 30.09.2008
Входящий остаток	37 739 501	44 166 096	60 332 131	67 700 230
Дебет	126 168 990	110 412 641	232 855 091	87 184 799
Кредит	132 595 585	126 578 676	240 223 190	76 261 550
Исходящий остаток	44 166 096	60 332 131	67 700 230	56 776 981
Тенге				
Входящий остаток	5 288 593	12 007 397	20 609 128	40 861 204
Дебет	47 579 288	35 675 898	113 797 114	50 314 767
Кредит	54 298 092	44 277 629	134 049 190	44 422 283
Исходящий остаток	12 007 397	20 609 128	40 861 204	34 968 720
Инвалюта				
Входящий остаток	32 450 908	32 158 699	39 723 003	26 839 026
Дебет	78 589 702	74 736 743	119 057 977	36 870 032
Кредит	78 297 493	82 301 047	106 174 000	31 839 267
Исходящий остаток	32 158 699	39 723 003	26 839 026	21 808 261
в том числе:				
Доллар США				
Входящий остаток	30 497 575	32 084 070	38 359 925	25 429 879
Дебет	73 051 614	74 088 337	116 547 950	33 632 316
Кредит	74 638 109	80 364 192	103 617 904	28 508 544
Исходящий остаток	32 084 070	38 359 925	25 429 879	20 306 107
Евро				
Входящий остаток	61 957	74 344	1 360 417	1 295 996
Дебет	462 665	646 946	2 462 106	1 889 628
Кредит	475 052	1 933 019	2 397 685	1 969 416
Исходящий остаток	74 344	1 360 417	1 295 996	1 375 784
Прочие валюты				
Входящий остаток	1 891 376	285	2 661	113 151
Дебет	5 075 423	1 460	47 921	1 348 088
Кредит	3 184 332	3 836	158 411	1 361 307

4. Описание структуры действующих выпусков долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 01 декабря 2008 года и сведения о погашенных ценных бумагах за последние три года

<i>Параметры облигаций</i>	<i>первый выпуск (НИН:KZ2CKY05A911) погашен</i>	<i>второй выпуск (НИН:KZ2CKY07B360)</i>	<i>третий выпуск (НИН:KZ2CKY07B915)</i>
<i>Вид</i>	именные, купонные без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения
<i>Общее количество, в штуках</i>	1 500 000 000	30 000 000	100 000 000
<i>Номинальная стоимость, в тенге</i>	1,00	100,00	100,00
<i>Общая сумма эмиссии, в тенге</i>	1 500 000 000,00	3 000 000 000,00	10 000 000 000,00
<i>Тип купона</i>	полугодовой	полугодовой	полугодовой
<i>Срок обращения</i>	5 лет	7 лет	7 лет
<i>Дата начала обращения</i>	25 ноября 2003 года	10 декабря 2004 года	05 апреля 2006 года
<i>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций</i>	Национальный Банк Республики Казахстан	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
<i>Государственный регистрационный номер выпуска</i>	A91	B36	B91
<i>Дата государственной регистрации выпуска</i>	24 октября 2003 года	22 октября 2004 года	30 января 2006 год
<i>Количество размещенных облигаций, в штуках</i>	1 500 000 000	30 000 000	100 000 000
<i>Сумма основного долга, в тенге</i>	1 500 000 000,00	3 000 000 000,00	10 000 000 000,00
<i>Сумма начисленного вознаграждения с даты начала обращения, в тенге</i>	393 979 500,00	743 751 722,22	2 254 141 815,55
<i>Сумма выплаченного вознаграждения с даты начала обращения за вычетом удержанного налога, в тенге</i>	393 870 487,50	577 497 833,33	2 052 110 639,02
<i>Количество досрочно погашенных облигаций</i>	нет	нет	нет

<i>Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями облигаций</i>	нет	нет	нет
<i>Сведения о фактах приостановления выпуска или признания несостоявшимся либо аннулирования</i>	нет	нет	нет
<i>Дата погашения и общий размер выплат</i>	25 ноября 2008 года Всего выплачено 1 893 870 487,50 тенге	10 декабря 2011 года	05 апреля 2013 года
<i>Основные рынки, на которых осуществляется торговля облигациями Банка</i>	обращались по официальному списку категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг	обращаются по официальному списку категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг	обращаются по официальному списку категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг
<i>Наименование организатора торгов</i>	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»

Параметры облигаций	первый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZPC1Y07C612)	второй выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP02Y15C617)	третий выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP03Y07C612)
<i>Вид</i>	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения
<i>Общее количество, в штуках</i>	100 000 000	100 000 000	50 000 000
<i>Номинальная стоимость, в тенге</i>	100,00	100,00	100,00
<i>Общая сумма эмиссии, в тенге</i>	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00	5 000 000 000,00
<i>Тип купона</i>	полугодовой	полугодовой	полугодовой
<i>Срок обращения</i>	7 лет	15 лет	7 лет
<i>Дата начала обращения</i>	04 сентября 2007 года	29 августа 2008 года	29 августа 2008 года

<i>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций</i>	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
<i>Государственный регистрационный номер выпуска</i>	C61-1	C61-2	C61-3
<i>Дата государственной регистрации выпуска</i>	29 июня 2007 года	03 октября 2008 года	04 августа 2008 года
<i>Количество размещенных облигаций, в штуках</i>	100 000 000	10 046 800	46 800
<i>Сумма основного долга, в тенге</i>	10 000 000 000,00	1 004 680 000,00	4 680 000,00
<i>Сумма начисленного вознаграждения с даты начала обращения, в тенге</i>	1 022 958 277,78	33 014 901,11	130 130,00
<i>Сумма выплаченного вознаграждения с даты начала обращения, в тенге</i>	753 576 975,00	нет	нет
<i>Количество досрочно погашенных облигаций</i>	нет	нет	нет
<i>Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями облигаций</i>	нет	нет	нет
<i>Сведения о фактах приостановления выпуска или признания несостоявшимся либо аннулирования</i>	нет	нет	нет
<i>Дата погашения и общий размер выплат</i>	04 сентября 2014 года	29 августа 2023 года	29 августа 2015 года
<i>Основные рынки, на которых осуществляется торговля облигациями Банка</i>	обращаются по официальному списку категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг	обращаются по официальному списку категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг	обращаются по официальному списку категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг
<i>Наименование организатора торгов</i>	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»

<i>Параметры облигаций</i>	<i>четвертый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP04Y10C614)</i>	<i>первый выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP01Y15D252)</i>	<i>второй выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP02Y03D256)</i>
<i>Вид</i>	именные купонные без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные без обеспечения
<i>Общее количество, в штуках</i>	50 000 000	150 000 000	350 000 000
<i>Номинальная стоимость, в тенге</i>	100,00	100,00	100,00
<i>Общая сумма эмиссии, в тенге</i>	5 000 000 000,00	15 000 000 000,00	35 000 000 000,00
<i>Тип купона</i>	полугодовой	полугодовой	полугодовой
<i>Срок обращения</i>	10 лет	15 лет	3 года
<i>Дата начала обращения</i>	С даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»	15 октября 2008 года	15 октября 2008 года
<i>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций</i>	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
<i>Государственный регистрационный номер выпуска</i>	C61-4	D25-1	D25-2
<i>Дата государственной регистрации выпуска</i>	24 сентября 2008 года	15 октября 2008 года	15 октября 2008 года
<i>Количество размещенных облигаций, в штуках</i>	нет	нет	нет
<i>Сумма основного долга, в тенге</i>	нет	нет	нет
<i>Сумма начисленного вознаграждения с даты начала обращения, в тенге</i>	нет	нет	нет
<i>Сумма выплаченного вознаграждения с даты начала обращения, в тенге</i>	нет	нет	нет
<i>Количество досрочно погашенных</i>	нет	нет	нет

<i>облигаций</i>			
<i>Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями облигаций</i>	нет	нет	нет
<i>Сведения о фактах приостановления выпуска или признания несостоявшимся либо аннулирования</i>	нет	нет	нет
<i>Дата погашения и общий размер выплат</i>	10 лет с даты начала обращения облигаций	15 октября 2023 года	15 октября 2011 года
<i>Основные рынки, на которых осуществляется торговля облигациями Банка</i>	нет	нет	нет

5. Сведения об условиях действующих международных займов, о привлеченных и исполненных международных займах, превышающих пять процентов от активов Банка, за последние три года

<i>Ведущие организаторы</i>	<i>Дата подписания</i>	<i>Сумма, в млн. долл. США</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>График погашения</i>	<i>Сумма к погашению, долл. США</i>
Standard Bank London Limited	19.11.2004 г.	15,50	Libor + 3,0 годовых	18.11.2005 г.	погашено
Standard Bank London Limited	16.11.2005 г.	50,00	Libor + 2,5 годовых	15.11.2006 г.	погашено
Deutsche Bank AG, Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	20.12.2006 г.	110,00	Libor + 1,75 годовых Libor + 2,25 годовых	25.12.2007 г. (70 млн.) 19.12.2008 г. (40 млн.)	погашено
Landesbank Berlin AG	27.04.2007 г.	25,00	Libor + 1,60 годовых	08.05.2008 г.	погашено
Deutsche Bank AG, Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Commerzbank AG	25.09.2007 г.	51,50	Libor + 1,60 годовых	29.09.2008 г.	погашено

6. Сведения об имеющихся у Банка открытых кредитных линиях от других организаций на 01 октября 2008 года (без учета вознаграждения)

Наименование кредитора	Валюта	% ставка	Вид обеспечения	Дата погашения								Всего
				2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
Cargill Financial Services, Minnetonka, USA	USD	9,15	Без обеспечения		599 200							599 200
Cargill Financial Services	USD	10,83	Без обеспечения	1 318 240								1 318 240
Cargill Financial Services	USD	9,75	Без обеспечения		599 200							599 200
Cargill Financial Services	USD	9,75	Без обеспечения		1 198 400							1 198 400
Cargill Financial Services	USD	9,75	Без обеспечения		1 797 600							1 797 600
Cargill Financial Services	USD	10,83	Без обеспечения		599 200							599 200
Cargill Financial Services	USD	10,83	Без обеспечения		838 880							838 880
Cargill Financial Services	USD	9,51	Без обеспечения		131 824							131 824
Cargill Financial Services	USD	9,51	Без обеспечения		179 760							179 760
Cargill Financial Services	USD	10,00	Без обеспечения		1 797 600							1 797 600
Cargill Financial Services	USD	10,00	Без обеспечения		1 198 400							1 198 400
Cargill Financial Services	USD	9,00	Без обеспечения	239 680								239 680
Cargill Financial Services	USD	9,15	Без обеспечения		551 264							551 264
Cargill Financial Services	USD	9,15	Без обеспечения		551 264							551 264
ABN AMRO Bank N.V., Canada Branch	USD	9,25	Без обеспечения		359 520							359 520
Banif-Banco Internacional DO Funchal, S.A.	USD	6,75	Без обеспечения		599 200							599 200
Commerzbank AG Hong Kong	USD	5,82	Без обеспечения		14 745							14 745
Credit Suisse	USD	7,95	Без обеспечения		281 624							281 624
Deutsche Bank AG Zurich Branch	USD	9,25	Без обеспечения		119 840							119 840
Deutsche Bank AG	USD	4,86	Без обеспечения		119 835							119 835
Dresdner Bank AG	USD	7,56	Без обеспечения		672 009							672 009
Dresdner Bank AG	USD	5,39	Без обеспечения	16 227								16 227
K&H Bank NYRT	USD	5,85	Без обеспечения	7 675	15 349	15 349						38 373
K&H Bank NYRT	USD	5,99	Без обеспечения		8 380	12 571						20 951
K&H Bank NYRT	USD	6,22	Без обеспечения		27 434	41 151						68 585

Landesbank, Berlin AG	USD	6,31	Без обеспечения		19 058	19 058	19 058					57 174
Landesbank, Berlin AG	USD	6,70	Без обеспечения	81 503	81 503							163 005
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	USD	6,00	Без обеспечения	4 793 600								4 793 600
Swedbank, Stockholm	EUR	7,54	Без обеспечения	13 273	26 547	13 273						53 093
Swedbank, Stockholm	EUR	7,63	Без обеспечения	18 674	37 348	18 674						74 696
Wachovia Bank, NA	USD	6,34	Без обеспечения		687 043							687 043
Wachovia Bank, NA	USD	6,40	Без обеспечения		247 558							247 558
АО «Фонд развития малого предпринимательства» (ФРМП)	KZT	10,85	Без обеспечения		277 273	554 545	554 545	554 545	554 545	554 545		3 050 000
ФРМП	KZT	10,85	Без обеспечения		101 718	203 435	203 435	203 435	203 435	203 435		1 118 894
ФРМП	KZT	8,22	Без обеспечения			113 600	113 600	113 600	59 200			400 000
ФРМП	KZT	8,22	Без обеспечения		22 222	22 222	22 222	22 222	11 111			100 000
ФРМП	KZT	8,22	Без обеспечения		44 444	44 444	44 444	44 444	22 222			200 000
ФРМП	KZT	8,60	Без обеспечения			50 020	50 020	50 020	50 020			200 078
ФРМП	KZT	8,60	Без обеспечения		42 353	84 706	84 706	84 706	63 529			360 000
ФРМП	KZT	8,60	Без обеспечения		26 666	53 332	53 332	53 332	53 338			240 000
ФРМП	KZT	8,60	Без обеспечения		26 666	53 332	53 332	53 332	53 338			240 000
ФРМП	KZT	8,60	Без обеспечения			75 000	75 000	75 000	75 000			300 000
ФРМП	KZT	7,50	Без обеспечения			902 645	1 805 289	1 805 289	1 805 289	1 805 289	1 805 289	9 929 090
ФРМП	KZT	8,60	Без обеспечения		60 000	60 000	60 000	60 000	60 000			300 000
ФРМП	KZT	8,62	Без обеспечения			50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	300 000
АО «ЦеснаБанк»	KZT	10,00	Без обеспечения	630 000								630 000
АО «ЦеснаБанк»	KZT	10,00	Без обеспечения		3 120 000							3 120 000
АО «БТА Банк»	KZT	10,50	Без обеспечения	5 006 000								5 006 000
ИТОГО				12 124 871	17 080 927	2 387 357	3 188 984	3 169 926	3 061 028	2 613 270	1 855 289	45 481 651

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

1. Анализ финансовых результатов

За девять месяцев 2008 года Группа получила доходы в размере 32 151 млн. тенге. Расходы составили 27 827 млн. тенге. Чистая прибыль составила 4 324 млн. тенге.

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

млн. тенге

Показатели	на 01.01.06 г. Банк	на 01.01.07 г. Банк	на 01.01.08 г.		на* 01.10.08 г.	
			Группа	в т.ч. Банк	Группа	в т.ч. Банк
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения	6 877	10 416	18 021	8 635	15 258	13 640
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	2 586	4 757	10 644	4 629	8 831	9 082
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II)	4 291	5 659	7 377	4 006	6 427	4 558
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения	2 773	3 494	3 603	7 277	16 893	8 087
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	2 559	4 586	8 694	4 980	11 533	4 747
VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V)	4 505	4 567	2 286	6 303	11 787	7 898
VII. Ассигнования на резервы	175	19	-64	1 376	6 444	6 444
VIII. Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI-VII)	4 330	4 548	2 350	4 927	5 343	1 454
IX. Непредвиденные статьи						
X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX)	4 330	4 548	2 350	4 927	5 343	1 454
XI. Расходы по выплате подоходного налога	532	730	505	558	1 019	550
XII. Чистый доход (убытки) (X-XI)	3 798	3 818	1 845	4 369	4 324	904

* на основе неаудированной отчетности

За 9 месяцев 2008 года Банк получил доходы в размере 21 727 млн. тенге. Расходы составили 20 823 млн. тенге. Чистая прибыль составила 904 млн. тенге. При этом чистый доход, связанный с получением вознаграждения составил 13 640 млн. тенге, в результате чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам получен в размере 4 558 млн. тенге. Ассигнования на резервы составили 6 444 млн. тенге. Расходы по выплате подоходного налога составили 550 млн. тенге. Структура доходов и расходов Группы, в т.ч. Банка за последние три года представлена ниже.

2. Структура доходов и расходов

млн. тенге

Статьи доходов	на 01.01.2006 г.		на 01.01.2007 г.		на 01.01.2008 г.				на 01.10.2008 г.*			
	Банк		Банк		Группа		в т.ч. Банк		Группа		в т.ч. Банк	
	сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %
Доходы в виде вознаграждения	6 877	70,2	10 416	74,9	8 635	83,3	18 022	83,3	15 258	47,5	13 640	62,8
Комиссионные доходы	1 453	14,8	1 839	13,2	1 502	8,9	1 935	8,9	2 730	8,5	1 482	6,8
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 261	12,9	1 422	10,2	618	5,2	1 123	5,2	622	1,9	728	3,4
Чистый реализованный доход от операций с ценными бумаги, имеющимися в наличии для продажи	64	0,7	38	0,3	504	1,6	342	1,6	188	0,6	65	0,3
Прочие доходы	142	1,5	195	1,4	4 654	0,9	204	0,9	13 352	41,5	5 811	26,8
Всего	9 798	100,0	13 911	100,0	15 913	100,0	21 626	100,0	32 150	100,0	21 726	100,0

Статьи расходов	на 01.01.2006 г.		на 01.01.2007 г.		на 01.01.2008 г.				на 01.10.2008 г.*			
	Банк		Банк		Группа		в т.ч. Банк		Группа		в т.ч. Банк	
	сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %	сумма	уд.вес, в %
Расходы в виде вознаграждения	2 586	43,1	4 734	46,9	4 629	40,1	10 645	53,8	8 831	31,7	9 082	43,6
Комиссионные расходы	148	2,5	206	2,0	269	2,3	146	0,7	562	2,0	136	0,7
Убытки от обесценения	131	2,2	262	2,6	15	0,1	2502	12,7	16	0,1	16	1,0
Расходы по подоходному налогу	532	8,9	730	7,2	558	4,8	505	2,6	1 019	3,7	550	2,6
Общедминистративные и прочие расходы	2 559	42,7	4 142	41,0	4 697	40,7	6 047	30,6	6 450	23,2	4 596	22,1
Резерв на покрытие	44	0,7	19	0,2	1 376	11,9	-64	-0,3	10 948	39,3	6 444	31,0
Всего	6 000	100,0	10 093	100,0	11 544	100,0	19 781	100,0	27 826	100,0	20 824	100,0

* на основе неаудированной отчетности

За девять месяцев 2008 года Группой получено доходов в размере 32 150 млн. тенге (в т.ч. Банком 21 726 млн. тенге). В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы в виде вознаграждения - 47,5% (62,8%);
- прочие доходы - 41,5% (26,8%);
- комиссионные доходы - 8,5% (6,8%).

Расходы Группы за 9 месяцев 2008 года составили 27 826 млн. тенге (в т.ч. Банка 20 824 млн. тенге). На увеличение объема расходов Группы существенное влияние оказали резервы на покрытие забалансового кредитного риска 10 948 млн. тенге. В результате в структуре расходов наибольший удельный вес имеют следующие статьи расходов:

- резерв на покрытие – 39,3% (31,0%);
- выплата вознаграждения – 31,7% (43,6%);
- общие административные расходы – 23,2% (22,1%).

Расходы по услугам и комиссии уплаченные Группы

	тыс. тенге	
	на 01.10.2007 г.	на 01.10.2008 г.
АО «Евразийский банк»	261 709	210 078
АО «СК «Евразия» (расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности)	6 055 473	326 115
АО «ЕНПФ»	33 525	20 881
АО «ОИУПА «Bailyk Asset Management»	9 938	4 451
Итого	6 360 645	561 525

Прочие расходы Группы

	тыс. тенге	
Наименование статей	на 01.10.2007 г.	на 01.10.2008 г.
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	1 642 515	1 791 298
Расходы по урегулированию страховых убытков	91 035	208 906
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	-379 333	357 372
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам	-1 127 150	-226 798
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	-522 275	103 556
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	301 322	-
Изменение активов перестрахования по заявленным, но не урегулированным убыткам	-	-90 593
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	-	84 738
Прочие расходы	1 343 184	2 292 474
Итого	1 349 298	4 520 953

3. Расчеты коэффициентов, которые являются наиболее важными и характеризуют деятельность Банка

Показатели	рекоменд. значение	01.01.06 г. Банк	01.01.07 г. Банк	01.01.08 г.		01.07.08 г.		01.10.08 г.	
				Группа	в т.ч. Банк	Группа	в т.ч. Банк	Группа	в т.ч. Банк
Прибыльность по активам (ROA)	1,5%-2,5%	4,12	2,96	3,09	1,10	2,74	0,97	2,35	0,65
Прибыль на балансовый капитал (ROE)	12%-15%	32,04	23,93	17,93	9,39	14,19	8,19	12,48	5,41

Показатели по Банку	рекоменд. значение	01.01.06 г.	01.01.07 г.	01.01.08 г.	01.07.08 г.	01.10.08 г.
Чистая процентная маржа (NIM) (годовая)		5,07	4,83	5,06	4,47	3,77
СПРЭД		4,87	5,58	4,90	4,34	3,59
Мультипликатор акционерного капитала	15 раз	17,64	19,04	22,97	19,29	20,33
Мультипликатор собственного капитала	15 раз	7,25	5,97	6,42	6,31	6,66
Лeverедж	7-12 раз	7,16	7,05	8,20	8,39	8,91
ГЭП позиция		0,09	0,09	0,07	0,06	0,07
Численность работников		905	1 234	1 766	1 662	1 879
Чистый доход на одного работника в годовом исчислении (годовой) (тыс. тенге)		4 196,67	3 094,12	1 427,3	1 040,39	641,26

Индикатор рентабельности акционерного капитала (ROE) Группы по состоянию на 01 октября 2008 года составил 12,48%, в т.ч. Банка 5,41%, рентабельность активов Группы сформировалась на уровне 2,35%, в т.ч. по Банку 0,65%.

Мультипликатор собственного капитала, отражающий рост активов Банка на единицу собственных средств, сложился на уровне 6,66. Уровень левереджа увеличился за период с начала 2008 года с 8,20 до 8,91, при норме 7-12 раз.

Уровень чистой процентной маржи составил 3,77%. Значение чистого СПРЭДА снизилось с 4,90% до 3,59%.

4. Исполнение Банком *пруденциальных нормативов* Уполномоченного органа РК на 01 января за последние три года представлено в *Приложении 3*.

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Выданные гарантии. Перечень выданных или подтвержденных гарантий, срок их действия и наименования организаций, в обеспечение обязательств которых выданы гарантии

На 01 декабря 2008 года Банком выдано или подтверждено гарантий на общую сумму 11 512 102,00 тыс. тенге, в т.ч. десять наиболее крупных гарантий составляют сумму 10 725 690, 817 тыс. тенге, которые представлены в следующей таблице:

№	Наименования организаций, в обеспечение обязательств которых выданы гарантии	Сроки действия (дата списания)	Сумма, тыс. тенге
1	ТОО «Базальт А»	02.05.2015	5 863 864, 948
2	ТОО «Силикат А»	02.05.2015	2 856 409, 642
3	ТОО «Энергия ДСБ»	01.08.2009	766 292,177
4	ОО «Федерация велосипедного спорта РК»	31.03.2009	310 980, 000
5	ТОО «KAZPACO»	01.07.2009	210 000, 000
6	ТОО «KAZPACO»	31.12.2008	156 000, 000
7	ТОО «KAZPACO»	31.12.2008	155 000, 000
8	ТОО «Глобал Эйр»	13.03.2009	144 420,000
9	ТОО «KAZPACO»	01.12.2008	136 556, 615
10	ТОО «KAZPACO»	01.12.2008	126 167, 435
ИТОГО			10 725 690,817

2. Иная существенная информация, касающаяся деятельности Банка, возможных обязательств, которые могут возникнуть в результате ранее выданных гарантий, судебных исков и других событий

По выданным банковским гарантиям на 01 декабря 2008 года возникновения обстоятельств, которые могут оказать существенное влияние на финансовую устойчивость Банка в течение 2008 года, не прогнозируется.

РАЗДЕЛ 5. СВЕДЕНИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ**Привилегированные акции**

1. вид акций	привилегированные;
2. общее количество:	3 000 000 (три миллиона) штук;
3. гарантированный размер дивиденда:	250 (двести пятьдесят) тенге 00 тиын за 1 (одну) акцию;

4. сведения о платежном агенте:

- платежный агент не предусмотрен;
- место исполнения обязательств Банка: Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56;

5. сведения о регистраторе:

учет прав по привилегированным акциям Банка осуществляется независимым регистратором – АО «Компания Регистратор» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0406200311 от 02 февраля 2005 года на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг);

место нахождения АО «Компания Регистратор»:

Республика Казахстан, г. Алматы, 050004, ул. Фурманова, 65, офис 511, телефон +7 (727) 273 77 00;

дата и номера договора:

- Договор о ведении реестра держателей ценных бумаг №051/03 от 02 июля 2003 года;
- Дополнительное соглашение №1 от 07 ноября 2003 года к Договору о ведении реестра держателей ценных бумаг №051/03 от 02 июля 2003 года;

6. сведения об организациях, принимающих участие в размещении привилегированных акций:

Маркет-мейкером привилегированных акций является АО «Евразийский Капитал» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0401202064 от 22 сентября 2008 года на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя);

место нахождения АО «Евразийский Капитал»:

Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59, офисы 414, телефон/факс: +7 (727) 334 023, 334 021, 334 022, факс +7 (727) 334 020;

дата и номера договоров:

- Договор на оказание услуг Маркет-мейкера №48 от 22 декабря 2008 года;
- Договор на оказание услуг Андеррайтера будет заключен в процессе размещения привилегированных акций при необходимости его привлечения.

Четвертый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы

1. вид облигаций:	именные купонные без обеспечения;
2. общее количество выпускаемых облигаций:	50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук;
общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	5 000 000 000,00 (пять миллиардов) тенге;
3. номинальная стоимость одной облигации:	100,00 (сто) тенге;

4. вознаграждение по облигациям:**4.1. ставка вознаграждения:**

плавающая, в первый год обращения облигаций составит **11,00 (одиннадцать) процентов** годовых от номинальной стоимости облигации, начиная со второго года обращения, индексируются к уровню инфляции. Пересматривается Правлением Банка один раз в год в течение всего срока обращения;

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

минимальное значение – 2,00 (два) процента годовых;

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 6 (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 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 до 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, отвечающие 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:*

5.1. *срок обращения облигаций:*

10 (десять) 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 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций Банка;

5.3. *место, где будет произведено погашение облигаций:*

Республика Казахстан, 050002, 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, 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);
- в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении, будут производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

Досрочное (полное или частичное) погашение облигаций не предусмотрено;

6. обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций): нет;

7. сведения о представителе держателей облигаций: нет;

8. сведения о регистраторе:

учет прав по облигациям Банка осуществляется независимым регистратором – АО «Компания Регистратор» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0406200311 от 02 февраля 2005 года на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг);

место нахождения АО «Компания Регистратор»:

Республика Казахстан, г. Алматы, 050004, ул. Фурманова, 65, офис 511, телефон +7 (727) 273 77 00;

дата и номера договора:

- Договор о ведении реестра держателей ценных бумаг №051/03 от 02 июля 2003 года;
- Дополнительное соглашение №1 от 07 ноября 2003 года к Договору о ведении реестра держателей ценных бумаг №051/03 от 02 июля 2003 года;

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

Андеррайтером, Маркет-мейкером данного выпуска является АО «Евразийский Капитал» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0401202064 от 22 сентября 2008 года на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя);

место нахождения АО «Евразийский Капитал»:

Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59, офисы 414, телефон/факс: +7 (727) 334 023, 334 021, 334 022, факс +7 (727) 334 020;

дата и номера договоров:

- Договор на оказание андеррайтинговых услуг №31 от 04 сентября 2008 года;
- Договор на оказание услуг Маркет-мейкера №32 от 04 сентября 2008 года;

10. сведения о платежном агенте:

- платежный агент не предусмотрен;
- место исполнения обязательств по облигациям: Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56;

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:

- получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- свободное распоряжение облигациями;
- получение информации в порядке, предусмотренном проспектом выпуска облигаций;
- удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 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;

12. в случаях досрочного погашения облигаций указываются условия, сроки, порядок выкупа облигаций, порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций:

- Выкуп облигаций с целью досрочного полного или частичного погашения облигаций не предусмотрен;
- Банк вправе покупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата и/или возврат денег осуществляются в безналичной форме, путем перевода на счет продавца данных облигаций;

13. информация об опционах:

Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены;

14. конвертируемые облигации:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка;

15. способ размещения облигаций:

1) срок и порядок размещения облигаций:

срок размещения: в течение всего срока обращения облигаций;

Облигации размещаются:

- путем проведения подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними документами Банка;
- 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 ценных бумаг, заключаемом Банком с инвестором;
- при размещении облигаций через торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа», оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы

1. вид облигаций:	именные купонные субординированные без обеспечения;
2. общее количество выпускаемых облигаций:	150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) штук;
общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	15 000 000 000,00 (пятнадцать миллиардов) тенге;
3. номинальная стоимость одной облигации:	100,00 (сто) тенге;

4. вознаграждение по облигациям:

4.1. ставка вознаграждения:

плавающая, в первый год обращения облигаций составит **13,00 (тринадцать) процентов** годовых от номинальной стоимости облигации, начиная со второго года обращения, индексируются к уровню инфляции. Пересматривается Правлением Банка один раз в год в течение всего срока обращения;

максимальное значение купонной ставки вознаграждения – 13,00 (тринадцать) процентов годовых;

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

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 6 (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 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 до 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, отвечающие 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:

5.1. срок обращения облигаций:

15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения облигаций Банка;

дата начала обращения облигаций:

обращение облигаций начинается с даты государственной регистрации настоящего выпуска облигаций Банка в уполномоченном органе - 15 октября 2008 года;;

5.2. дата погашения облигаций: 15 октября 2023 года;

5.3. место, где будет произведено погашение облигаций:

Республика Казахстан, 050002, 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, 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);
- в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении, будут производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

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 Банка или аффилированных с ним лиц;
- при ликвидации Банка удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами);

6. обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций): нет;

7. сведения о представителе держателей облигаций: нет;



8. сведения о регистраторе:

учет прав по облигациям Банка осуществляется независимым регистратором – АО «Компания Регистратор» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0406200311 от 02 февраля 2005 года на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг);

место нахождения АО «Компания Регистратор»:

Республика Казахстан, г. Алматы, 050004, ул. Фурманова, 65, офис 511, телефон +7 (727) 273 77 00;

дата и номера договора:

- Договор о ведении реестра держателей ценных бумаг №051/03 от 02 июля 2003 года;
- Дополнительное соглашение №1 от 07 ноября 2003 года к Договору о ведении реестра держателей ценных бумаг №051/03 от 02 июля 2003 года;

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

Маркет-мейкером данного выпуска является АО «Евразийский Капитал» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0401202064 от 22 сентября 2008 года на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя);

место нахождения АО «Евразийский Капитал»:

Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоқсан, 59, офисы 414, телефон/факс: +7 (727) 334 023, 334 021, 334 022, факс +7 (727) 334 020;

дата и номера договоров:

- Договор на оказание услуг Маркет-мейкера №46 от 19 декабря 2008 года;
- Договор на оказание услуг Андеррайтера будет заключен в процессе размещения облигаций при необходимости его привлечения;

10. сведения о платежном агенте:

- платежный агент не предусмотрен;
- место исполнения обязательств по облигациям: Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56;

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:

- получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- свободное распоряжение облигациями;
- получение информации в порядке, предусмотренном проспектом выпуска облигаций;
- удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 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;

12. в случаях досрочного погашения облигаций указываются условия, сроки, порядок выкупа облигаций, порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций:

- выкуп облигаций с целью досрочного полного или частичного погашения облигаций не предусмотрен;
- Банк вправе покупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата и/или возврат денег осуществляются в безналичной форме, путем перевода денег на счет продавца данных облигаций;

13. информация об опционах:

Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены;

14. конвертируемые облигации:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка;

15. 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 в соответствии с внутренними документами Банка;
- 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 ценных бумаг, заключаемом Банком с инвестором;
- при размещении облигаций через торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа», оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

**Второй выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы**

1. вид облигаций:	именные купонные без обеспечения;
2. общее количество выпускаемых облигаций:	350 000 000 (триста пятьдесят миллионов) штук;
общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	35 000 000 000,00 (тридцать пять миллиардов) тенге;
3. номинальная стоимость одной облигации:	100,00 (сто) тенге;

4. вознаграждение по облигациям:**4.1. ставка вознаграждения:**

Фиксированная, **13 (тринадцать) процентов** годовых от номинальной стоимости облигации;

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 6 (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 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 при выпуске индексированных облигаций:

Облигации настоящего выпуска не являются индексированными;

5. Сведения об обращении и погашении облигаций:

5.1. срок обращения облигаций:

3 (три) года с даты начала обращения облигаций Банка;

дата начала обращения облигаций:

обращение облигаций начинается с даты государственной регистрации настоящего выпуска облигаций Банка в уполномоченном органе - 15 октября 2008 года;

5.2. дата погашения облигаций: 15 октября 2011 года;

5.3. место, где будет произведено погашение облигаций:

Республика Казахстан, 050002, 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, 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);
- в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций при их погашении, будут производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

Досрочное (полное или частичное) погашение облигаций не предусмотрено;

6. обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций): нет;

7. сведения о представителе держателей облигаций: нет;

8. сведения о регистраторе:

учет прав по облигациям Банка осуществляется независимым регистратором – АО «Компания Регистратор» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0406200311 от 02 февраля 2005 года на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг);

место нахождения АО «Компания Регистратор»:

Республика Казахстан, г. Алматы, 050004, ул. Фурманова, 65, офис 511, телефон +7 (727) 273 77 00;

дата и номера договора:

- Договор о ведении реестра держателей ценных бумаг №051/03 от 02 июля 2003 года;
- Дополнительное соглашение №1 от 07 ноября 2003 года к Договору о ведении реестра держателей ценных бумаг №051/03 от 02 июля 2003 года;

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

Маркет-мейкером данного выпуска является АО «Евразийский Капитал» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0401202064 от 22 сентября 2008 года на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя);

место нахождения АО «Евразийский Капитал»:

Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59, офисы 414, телефон/факс: +7 (727) 334 023, 334 021, 334 022, факс +7 (727) 334 020;

дата и номера договоров:

- Договор на оказание услуг Маркет-мейкера №47 от 19 декабря 2008 года;
- Договор на оказание услуг Андеррайтера будет заключен в процессе размещения облигаций при необходимости его привлечения;

10. сведения о платежном агенте:

- платежный агент не предусмотрен;
- место исполнения обязательств по облигациям: Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56;

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:

- получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- свободное распоряжение облигациями;
- получение информации в порядке, предусмотренном проспектом выпуска облигаций;
- удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 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;

12. в случаях досрочного погашения облигаций указываются условия, сроки, порядок выкупа облигаций, порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций:

- выкуп облигаций с целью досрочного полного или частичного погашения облигаций не предусмотрен;



- Банк вправе покупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Сроки и цена сделки определяются исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата и/или возврат денег осуществляются в безналичной форме, путем перевода на счет продавца данных облигаций;

13. информация об опционах:

Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены;

14. конвертируемые облигации:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка;

15. 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 в соответствии с внутренними документами Банка;
- 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 ценных бумаг, заключаемом Банком с инвестором;
- при размещении облигаций через торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа», оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Раздел 6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ

1. Сумма затрат Банка на выпуск ценных бумаг

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

- вступительного листингового сбора за включение ценных бумаг 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 – в соответствии с договорами;
- услуги регистратора – от объема оказанных услуг в соответствии с договором;
- услуги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» - 0,002% от среднемесячного остатка номинальной стоимости ценных бумаг + тариф;
- оплаты накладных расходов;
- прочих профессиональных услуг.

Расходы будут оплачиваться деньгами в безналичной форме.

2. Сведения об использовании денег от размещения ценных бумаг:

- деньги, полученные от размещения ценных бумаг, 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.

3. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией Устава Банка, Проспектами выпуска ценных бумаг, Инвестиционным меморандумом, Отчетом об итогах размещения ценных бумаг и средствах массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности Банка

- Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56, телефон +7 (7272) 508 607, факс +7 (7272) 443 924.
- Для публикации информации о деятельности Банка в соответствии с решением Акционера Банка определяется одно из следующих печатных изданий:
 - 1) газета «Казахстанская правда»
 - 2) газета «Егемен Қазақстан»
 - 3) газета «Экспресс К»
 - 4) журнал «Рынок ценных бумаг»
 - 5) газета «Эпоха»
 - 6) газета «Түркістан»
 - 7) газета «Время»
 - 8) газета «Новое поколение»
 - 9) газета «Доживем до понедельника»
 - 10) газета «Караван»
 - 11) газета «Панорама».

- Предоставления организатору торгов - АО «Казахстанская фондовая биржа» информации в соответствии с его внутренними документами и договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, если данные ценные бумаги Банка включены в список организатора торгов, для размещения на его информационном сайте.

Председатель Правления

Ертаев Ж.Ж.

Главный бухгалтер

Бичурина А. А.