



Евразийский Банк

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

Второго выпуска именных купонных
облигаций без обеспечения
в количестве 100 000 000 штук
на сумму 10 000 000 000,00 тенге

И

третьего выпуска именных
купонных субординированных
облигаций без обеспечения
в количестве 50 000 000 штук
на сумму 5 000 000 000,00 тенге

в пределах первой облигационной программы
на сумму 30 000 000 000, 00 тенге

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»**

2008 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ:

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ	
1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	
2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ	
3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	
4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА.....	
5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ	
6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ.....	
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	

Обращение к Инвесторам

Уважаемые Дамы и Господа!

Для нас является искренней радостью и честью представить Вашему вниманию инвестиционный меморандум второго выпуска купонных облигаций и третьего выпуска купонных субординированных облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Евразийский банк».

За тринадцать с лишним 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 и привлекательным партнером.

Выпуск долговых ценных бумаг продиктован стремлением нашего Банка к дальнейшему расширению ассортимента и совершенствованию качества предоставляемых клиентам и партнерам услуг, повышению уровня доходности и надежности Банка, а так же желанием еще более активно участвовать в финансовой жизни страны.

Одной из приоритетных целей в освоении средств, которые будут получены в результате размещения облигаций, 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 им операциях, доли, занимаемой им по ключевым показателям в конкурентной среде, условиях выпуска облигаций Банка.

Мы надеемся на взаимовыгодное, профессиональное сотрудничество с Вами.

Председатель Правления

Ж.Ж. Ертаев

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

по состоянию на 01 августа 2008 года

1. Наименование эмитента (в соответствии с Уставом Банка).

	<i>полное наименование эмитента</i>	<i>сокращенное наименование эмитента</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 и государственной регистрации/перерегистрации эмитента.

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

Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Вид собственности	Частная
Основной вид деятельности	Банковская деятельность
2. Регистрационный номер налогоплательщика	600 900 063 755
3. Место нахождения эмитента и коммуникационные реквизиты	Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56 Телефон: +7 (7272) 508 607 Факс: +7 (7272) 443 924 Электронный адрес: info@eurasian-bank.kz www.eurasian-bank.kz
4. Банковские реквизиты	Корсчет: 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, осуществляющая аудит финансовой отчетности 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 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
- Палаты налоговых консультантов Республики Казахстан.

5. Краткая история образования и деятельности эмитента.

Декабрь 1994 г.	Создан Евразийский банк в форме Акционерного Банка
Февраль 1995 г.	Получена генеральная лицензия на проведение банковских операций
Июнь 1995 г.	Зарегистрирована первая эмиссия акций Банка на сумму 95,6 млн. тенге
Февраль 1996 г.	Перерегистрация АБ «Евразийский банк» в ЗАО «Евразийский банк»
Март 1996 г.	Получена государственная лицензия 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 Казахстанской фондовой биржи
Декабрь 1996 г.	Зарегистрирована вторая эмиссия акций, в результате которой Уставный Капитал Банка увеличился до 1360,6 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 2899,7 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.	Заключено генеральное соглашение о переучете векселей с Национальным Банком Республики Казахстан
Август 2000 г.	Получена государственная лицензия № 0401100276 на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (взамен ранее выданной лицензии от 26.09.97 № 20030124)
Ноябрь 2000 г.	Участник международной платежной системы «VISA International»
Ноябрь 2000 г.	Член клуба банковских аналитиков
Март 2001 г.	Член Евразийской промышленной ассоциации (ЕПА)

Октябрь 2001 г.	Получена государственная лицензия № 0407100130 на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг (взамен ранее выданной лицензии от 22.04.98 № 20060007)
Ноябрь 2001 г.	Ассоциированный участник «VISA International»
Декабрь 2001 г.	Признан выполнившим требования правил «О порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам»
Январь 2002 г.	Получена государственная лицензия на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте № 237
Март 2002 г.	Впервые проведены сделки с векселями на ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»
Июнь 2002 г.	Акционер ЗАО «Процессинговый центр»
Июль 2003 г.	Moody's присвоило первые кредитные рейтинги Банку
Сентябрь 2003 г.	Перерегистрация ЗАО «Евразийский банк» в Акционерное общество «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
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. долларов США
Август 2005 г.	Зарегистрирован выпуск акций Банка, в результате которой увеличено количество акций
Ноябрь 2005 г.	Привлечен второй синдицированный заем в сумме 50,00 млн. долларов 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.	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 млн. долларов 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 млн. долларов 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 млрд. тенге и первый выпуск облигаций на сумму 10 млрд. тенге в пределах облигационной программы Банка
Сентябрь 2007 г.	Привлечен четвертый синдицированный заем на сумму 51,5 млн. долларов 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 облигационной программы Банка на сумму 10 млрд. тенге
Август 2008 г.	Зарегистрирован третий выпуск облигаций в пределах облигационной программы Банка на сумму 5 млрд. тенге

Цели создания и деятельности эмитента.

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

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

Агентство Fitch

<i>Рейтинги</i>	<i>июль 2006 год</i>	<i>август 2007 год</i>
Долгосрчный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ)	B-	B-
Краткосрчный РДЭ	B	B
Прогноз	Stable	Stable
Индивидуальный рейтинг	D/E	D/E
Рейтинг поддержки	5	5

Агентство Standard & Poor's

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

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

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, микрорайон 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. А. Ибраева, 153/16

Отделения филиалов Банка.

<i>отделение</i>	<i>дата первичной учетной регистрации (перерегистрации)</i>	<i>местонахождение филиала и почтовые адреса</i>
№ 101	27.03.2007 год	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, здание Аксуского завода ферросплавов – филиал АО ТНК «Казхром»
№201	21.01.2005 год	Республика Казахстан, 111200, Костанайская область, г. Лисаковск, микрорайон 4, ул. Мира, д. 39
№202	10.12.2007 год	Республика Казахстан, 111507, Костанайская область, п. Качар, микрорайон 2, д. 73, кв. 52-53
№203	21.12.2006 год	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. 50 лет Октября, д. 55 А
№ 204	16.03.2007 год	Республика Казахстан, 110300, Костанайская область, г. Аркалык, ул. Абая, д. 86
№ 301	24.07.2007 год	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, проспект Мира, д. 31-31 А
№ 302	08.01.2008 год	Республика Казахстан, 031100, Актюбинская область, г. Хромтау, ул. Есет Батыра, д. 2
№401	03.12.2004 год	Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, д. 18
№402	11.07.2005 год	Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, д. 12
№403	17.09.2007 год	Республика Казахстан, 101400, Карагандинская область, г. Темиртау, ул. Блюхера, д. 19 А
№405	05.07.2007 год	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Бульвар Мира, д. 11
№ 406	01.11.2007 год	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Чкалова, д. 7
№ 501	29.12.2006 год	Республика Казахстан, 010009, г. Астана, район «Алматы», ул. 70 А, д. 31
№601	20.07.2007 год	Республика Казахстан, 050011, г. Алматы, ул. Осипенко, д. 14
№602	20.07.2007 год	Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, микрорайон Алмагуль, ул. Ходжанова, д. 9
№ 701	15.05.2007 год	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Тарана, д. 114
№ 702	20.07.2007 год	Республика Казахстан, 110005, г. Костанай, ул. Маяковского, д. 109/2
№ 901	09.11.2006 год	Республика Казахстан, 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Кабанбай батыра, д. 99, кв. 46-47
№ 902	19.03.2007 год	Республика Казахстан, 070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Белинского, д. 37 А
№ 903	19.03.2007 год	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, д. 99/1
№ 905	07.06.2007 год	Республика Казахстан, 070016, г. Усть-Каменогорск, проспект имени Каныша Сатпаева, д. 20/1

№ 1001	02.05.2007 год	Республика Казахстан, 080019, г. Тараз, микрорайон Самал (7), д. 46 А
№ 1002	06.09.2007 год	Республика Казахстан, 080000, г. Тараз, ул. Толе би, д. 74 Б
№ 1101	07.02.2007 год	Республика Казахстан, 130200, Мангистауская область, г. Жанаозен, микрорайон Шугыла, д. 30
№ 1102	18.06.2007 год	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 9, ТЦ «Ардагер»
№ 1103	07.12.2007 год	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 12, «Торговый павильон» в районе дома 21
№1201	07.12.2006 год	Республика Казахстан, 140013, г. Павлодар, на территории АО «Алюминий Казахстан»
№1202	18.06.2007 год	Республика Казахстан, 140003, г. Павлодар, ул. Толстого, 84
№1203	16.07.2007 год	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Академика Бектурова, д. 71
№ 1301	18.10.2006 год	Республика Казахстан, 090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, ул. С. Датова, д. 6/1
№ 1302	12.03.2007 год	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Жамбыла, д. 81
№ 1303	26.04.2007 год	Республика Казахстан, 090003, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, микрорайон Строитель, д. 2/5
№ 1304	15.08.2007 год	Республика Казахстан, 090000, Западно - Казахстанская область, г. Уральск, ул. Фрунзе, д. 16 Б
№ 1401	10.04.2007 год	Республика Казахстан, 150004, г. Петропавловск, ул. Заводская, д. 5
№ 1402	07.05.2007 год	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, Улица Е.Букетова, д. 61-2,3
№ 1501	07.02.2007 год	Республика Казахстан, 160021, г. Шымкент, ул. Мадели кожа, б/н
№ 1504	05.05.2007 год	Республика Казахстан, 487310, г. Сарыагаш, ул. Исмаилова, д. 42
№1801	19.03.2007 год	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, 408 квартал, д. 21
№1802	07.06.2007 год	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, ул. Найманбаева, дом 161, угол Б.Момышулы, д.22

Представительств Банк не имеет.

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

по состоянию на 01 августа 2008 года

1. Структура органов управления эмитента.

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;
- контрольный орган – Аудиторский комитет.

Общее собрание акционеров - является высшим органом Банка.

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

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

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

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- 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 методики 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.

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);
- принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 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 оценщика и аудиторской организации;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе политик и процедур, ограничивающих риски, связанные с деятельностью Банка, и мониторинг рисков;
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- принятие решения 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.

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.

Аудиторский комитет осуществляет контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, непосредственно подчиняется Совету директоров Банка и отчитывается перед ним о своей работе.

Члены Аудиторского комитета.

фамилия, имя, при наличии отчество	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

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.

2. Члены совета директоров.

Фамилия, имя, при наличии отчество	Дата рождения	занимаемые должности за последние три года и в настоящее время, в т.ч. по совместительству	доля в Уставном капитале Банка	доля в Уставном капитале дочерних организаций и зависимых акционерных обществах Банка
Машкевич Александр	23.02.1954 год	С 15.09.1998 г. – по настоящее время председатель Совета директоров АО «Евразийский банк»	нет	нет
Ибрагимов Алиджан Рахманович	05.06.1953 год	С 14.09.1998 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк»	нет	нет
Шодиев Патох	15.04.1953 год	С 14.09.1998 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк»	нет	нет
Уманов Борис Григорьевич	08.10.1955 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.

фамилия, имя, при наличии отчество	дата рождения	занимаемые должности за последние три года и в настоящее время, в т.ч. по совместительству	доля в Уставном капитале Банка	доля в Уставном капитале дочерних организаций и зависимых акционерных обществах Банка
Адылов Руслан Султанходжаевич	21.02.1976 год	05.09.2005 г. – член Совета директоров АО «Евразийский банк» 01.02.2005 г. – по настоящее время - заместитель директора ТОО «S.P.I. Central Asia» 05.07.2004 г. – заместитель директора ТОО «Восток- Импэкс»	нет	нет
Шадиев Орифджан Кабулович	21.08.1973 год	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 эмитента (члены Правления).

фамилия, имя, при наличии отчество	дата рождения	занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в т. ч. по совместительству	доля участия в уставном капитале Банка	доля участия в уставном капитале других организаций
Ертаев Жомарт Жадыгерулы	28.08.1972 г.	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
Атарбаев Габдулла Рашитович	12.11.1963 г.	23.08.2005 г. – по настоящее время - первый заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк» 26.07.2005 г. - заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк» 04.05.2005 г. – и. о. заместителя председателя Правления АО «Евразийский банк» 12.04.2004 г. – управляющий директор АО «Евразийский банк» 14.11.2003 г. – управляющий директор ОАО «Техакабанк»	нет	Нет

<p>Агеев Алексей Александрович</p>	<p>21.08.1972 г.</p>	<p>23.06.2008 г. – по настоящее время - исполняющий обязанности заместителя председателя Правления АО «Евразийский банк» 25.07.2007 г. – 27.06.2008 г. первый заместитель Председателя ОАО «БТА Банк», Украина, г. Киев 13.03.2004 г. -22.01.2007 г. - первый заместитель председателя Правления АО «Альянс Банк» 13.03.2002 г. – 13.03.2004 г. заместитель председателя Правления ОАО «Альянс Банк» 01.04.2002 г. – 13.03.2002 г. первый заместитель председателя Правления ОАО «Иртышбизнесбанк»</p>	<p>нет</p>	<p>нет</p>
<p>Жауарова Галия Кажкеновна</p>	<p>19.09.1962 г.</p>	<p>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» 13.03.2002 г. – 13.03.2004 г. - директор филиала ОАО «Альянс Банк» 16.08.1999 г. – 13.03.2002 г. – директор филиала ОАО «Иртышбизнесбанк»</p>	<p>нет</p>	<p>Нет</p>

<p>Джантаев Тимир Булатович</p>	<p>17.02.1974 г.</p>	<p>01.07.2008 г. – по настоящее время исполняющий обязанности заместителя 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</p>	<p>нет</p>	<p>нет</p>
<p>Бекетов Кайрат Тукмурзинович</p>	<p>17.06.1974 г.</p>	<p>01.07.2008 г. – по настоящее время исполняющий обязанности заместителя 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 Корпорация «Авантаж» 13.03.2004 г. – 31.05.2007 г. - управляющий директор по правовым вопросам АО «Альянс Банк» 15.02.2002 г. – 13.04.2004 г. – управляющий директор по правовым вопросам ОАО «Альянс Банк»</p>	<p>нет</p>	<p>Нет</p>

Бичурина Анна Александровна	15.11.1974 г.	12.03.2008 г. – по настоящее время - член Правления, управляющий директор, главный бухгалтер - директор департамента бухгалтерского учета и отчетности АО «Евразийский банк» 31.07.2002 г. – 12.03.2008 г. главный бухгалтер – директор департамента бухгалтерского учета и отчетности АО «Евразийский банк»	нет	нет
-----------------------------------	---------------	---	-----	-----

4. Организационная структура эмитента.

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 оптимизацией профессионального уровня персонала.

4.1. Структурные подразделения Банка представлены в Приложении 1.

Служба внутреннего аудита

Осуществляет контроль над финансово-хозяйственной деятельностью 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.

Комитеты.

В Банке существуют постоянно действующие 6 (шесть) комитетов, которые определяют политику Банка в наиболее важных областях его деятельности:

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.

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.

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.

Бюджетный комитет

Его деятельность направлена на 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.

Комитет по проблемным кредитам

Его деятельность направлена на обеспечение возвратности действующей задолженности заемщиков Банка, кредитные обязательства которых отнесены к категории «сомнительные 5 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.

Комитет по информационным технологиям

Его деятельность направлена на определение основных направлений политики Банка в сфере совершенствования эксплуатируемых КИС, а также решение вопросов приобретения и внедрения новых КИС, 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 о их руководителях.

<i>фамилия, имя, при наличии отчество</i>	<i>год рождения</i>	<i>филиал</i>
Геберт Лидия Ивановна	1951	№1
Елеусизова Орындык Курмантаевна	1962	№2
Акинбеков Бакытжан Джелеуханович	1964	№3
Альдишев Рустем Хайрулаевич	1976	№4
Муканов Мурат Серикович	1972	№5
Мусина Гульнара Галиевна	1962	№6
Нуганова Алия Тулеухановна	1960	№7
Сарсенов Айдар Хинашевич	1973	№8
Котин Андрей Викторович	1974	№9
Салимов Куаныш Дуйсенбекович	1975	№10
Жумангарин Еркин Макашевич	1977	№11
Шадиев Жандаулет Кенжетаевич	1970	№12
Наурызгалиев Кайржан Махсотович	1979	№13
Искаков Жаслан Мадьярович	1978	№14
Айнабеков Талгат Алпысбаевич	1983	№15
Каримов Талгат Зейноллинович	1969	№16
Ермолаев Николай Андреевич	1979	№17
Кунафин Асет Касенович	1977	№18

Представительств Банк не имеет.

4.2. Общее количество работников эмитента, в том числе работников филиалов эмитента.

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

человек

<i>Банк</i>	<i>общая численность</i>	<i>среднесписочная численность</i>
Головной банк	740	535
Филиалы	1 010	1164
Всего	1 750	1699

4.3 Сведения о руководителях ключевых структурных подразделений Банка.

фамилия, имя, при наличии отчество	год рождения	структурное подразделение	занимаемая должность в настоящее время
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
Касенов Арман Куанышевич	1976	Департамент рекламы и связям с общественностью	Исполнительный директор – директор департамента
Соловьев Станислав Николаевич	1976	Департамент казначейства	Директор департамента
Рябухин Максим Александрович	1979	Финансовый департамент	Директор департамента
Андриенко Евгений Валерьевич	1980	Департамент рисков	Директор департамента
Махмутов Виталий Рафикович	1975	Юридический департамент	Директор департамента
Исенова Дина Сериковна	1968	Департамент регионального развития	Директор департамента
Аубакирова Анар Сундетовна	1972	Департамент развития бизнеса и продаж	Директор департамента
Сарсымбаев Михаил Жунусович	1957	Департамент по работе с проблемными займами	Директор департамента
Рахымбеков Ерлан Досымханович	1977	Департамент малого и среднего бизнеса	Директора департамента
Бергарипова Алия Валерьевна	1981	Департамент розничного кредитования	Директор департамента
Скуфаляриди Елена Христофоровна	1970	Департамент международных отношений	И.о. директора департамента
Вакансия		Департамент корпоративных отношений	Директор департамента

Вакансия		Департамент информационных технологий	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	Директор департамента
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
Вакансия		Управление методологии	начальник управления
Вакансия		Управление финансового анализа	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

5. Акционеры (участники) эмитента.

5.1. *Общее количество акционеров (участников) эмитента и информация об акционерах (участниках), владеющих пятью и более процентами акций (долей) эмитента.*

<i>№ п.п.</i>	<i>полное наименование</i>	<i>сокращенное наименование</i>	<i>место нахождения юридического лица</i>	<i>доля в Уставном капитале, в %</i>
1.	Акционерное общество «Евразийская финансово-промышленная компания»	АО «ЕФПК»	Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56	100

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

<i>фамилия, имя, при наличии отчество</i>	<i>наименование организации</i>	<i>статус</i>	<i>доля участия, в %</i>
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 о всех сделках или серии сделок, приведших к смене контроля над акциями (долями) эмитента в размере пять и более процентов.*

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

<i>наименование акционера</i>	<i>место нахождения (фактический адрес)</i>	<i>доля участия, в %</i>
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

В результате серии сделок, приведших к смене контроля над акциями Банка, с 21 июня 2001 года и по состоянию на 01 августа 2008 года, единственным акционером Банка является Акционерное общество «Евразийская финансово-промышленная компания», которой принадлежат 100 (сто) процентов размещенных простых акций Банка в количестве 109 998 (сто девять тысяч девятьсот девяносто восемь) штук на общую сумму 12 010 070 284,00 (двенадцать миллиардов десять миллионов семьдесят тысяч двести восемьдесят четыре) тенге.

6. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет пятью и более процентами акций (долей в уставном капитале).

<i>полное наименование юридического лица</i>	<i>Место нахождения</i>	<i>вид деятельности</i>	<i>фамилия, имя, при наличии отчество первого руководителя</i>	<i>доля участия в Уставном капитале, в %</i>
Eurasian Capital B.V.	Нидерланды, Роттердам (Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam, the Netherlands)	финансовая	Аристова Ирина Викторовна и Equity Trust Co. N.V.	100
Акционерное общество «Накопительный Пенсионный фонд «Сеним»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Тимирязева, 42, павильон 21	финансовое посредничество	Медведева Татьяна Леонидовна	100
Акционерное общество «Страховая Компания «Евразия»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	оказание услуг по страхованию	Уманов Борис Григорьевич	100
Акционерное общество «Организация инвестиционного управления пенсионными активами «Bailyk Asset Management»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Жамакаева, 46	финансовое посредничество	Оспанова Шолпан Джунусовна	100
Акционерное общество «Евразия Капитал»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Желтоксан, 59, офис 414	брокерская и дилерская, управление инвестиционным портфелем	Сарсенов Диас Саятович	100

Финансовые показатели.

тыс. тенге

<i>1. Акционерное общество «Открытый Накопительный Пенсионный фонд «Сеним»</i>				
<i>показатели</i>	<i>На 01.01.2006 г.</i>	<i>на 01.01.2007 г.</i>	<i>на 01.01.2008 г.</i>	<i>на 01.07.2008 г.</i>
Собственный капитал	515 815	610 253	726 910	864 409
Активы	552 821	666 606	769 946	873 971
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	599 899	771 650	483 334	396 506
Чистый доход (убыток)	80 678	104 507	2 043	145 713
<i>2. Акционерное общество «Страховая Компания «Евразия»</i>				
Собственный капитал	10 392 473	14 463 492	21 450 148	24 282 387
Активы	18 206 638	24 644 452	31 824 729	43 376 252
Объем реализованной продукции (оказанных услуг) - (Страховые премии, общая сумма)	11 544 740	14 025 322	18 418 474	5 123 447
Чистый доход (убыток) - после уплаты налогов	3 614 573	3 729 102	8 110 515	3 075 946
<i>3. Акционерное общество «Организация инвестиционного управления пенсионными активами «Bailyk Asset Management»</i>				
Собственный капитал	718 959	905 162	977 723	45 426
Активы	723 111	986 086	1 036 947	46 806
Объем реализованной продукции (оказанных услуг) - (Страховые премии, общая сумма)	370 397	428 492	333 629	26 952
Чистый доход (убыток) - после уплаты налогов	175 604	186 203	72 561	-909 643
<i>4. Акционерное общество «Евразия Капитал»</i>				
Собственный капитал	110 131	366 056	208 397	217 335
Активы	116 301	1 389 498	211 573	220 852
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	79 028	73 248	230 709	37 290
Чистый доход (убыток)	33 881	11 014	79 084	13 019

5. 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 августа 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 эмитент, место и функции эмитента 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»	VISA International Service Association Московское представительство Дукаат Плейс II, ул. Гашека, д.7, офис 850 Москва, 123056	Осуществление расчетов
Ноябрь 2000 г.	Член клуба банковских аналитиков	Москва, Средний Овчинниковский переулок, дом 4, строение 1 (Аналитический центр).	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,	Участие в развитии национальной

		м-н Коктем –3, д.21	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, микрорайон 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 эмитента, в том числе наиболее важные для эмитента.

По состоянию на 01 июля 2008 года в Казахстане работают 35 банков второго уровня, в том числе в городе Алматы расположено 33 банка, 373 филиалов и 2 129 дополнительных помещений банков.

<i>Структура банковского сектора</i>	<i>01 января 2008 года</i>	<i>01 июля 2008 года</i>
Количество банков второго уровня	35	35
В т.ч.:		
банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
Количество филиалов банков второго уровня	352	373
Количество дополнительных помещений банков второго уровня	2029	2129
Количество представительств банков второго уровня за рубежом	17	16
Количество представительств банков-нерезидентов в РК	26	29
Количество банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц	33	34
Количество банков, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности	10	11

¹**Капитал.** Размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня с начала 2008 года увеличился на 192,6 млрд. тенге (10,8%) и составил по состоянию на 01 июля 2008 года 1 972,8 млрд. тенге. При этом капитал первого уровня увеличился на 18,9% до 1 527,2 млрд. тенге, капитал второго уровня уменьшился на 9,0% до 508,8 млрд. тенге.

млрд. тенге

<i>Наименование</i>	<i>01 января 2008 года</i>	<i>01 июля 2008 года</i>	<i>Прирост, в %</i>
Капитал 1-го уровня	1 284,0	1 527,2	18,9
Уставный капитал	940,2	982,6	4,5
Дополнительный капитал	3,8	4,8	25,4
Капитал 2-го уровня	558,9	508,8	- 9,0
Субординированный долг	460,9	462,6	0,4
Капитал 3-го уровня	1,7	1,2	-31,2
Всего расчетный собственный капитал	1 780,2	1 972,8	10,8

¹ Информация в пункте 1 раздела на 01 июля 2008 года представлена без учета данных АО «Банк Развития Казахстана»

Показатели адекватности собственного капитала банковского сектора по состоянию на 01 июля 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).

<i>Показатели адекватности собственного капитала</i>	<i>01 января 2008 года</i>	<i>01 июля 2008 года</i>
Отношение собственного капитала первого уровня к совокупным активам (k1)	0,11	0,11
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	2,83
Отношение расчетного собственного капитала к сомнительным кредитам	0,34	0,39
Отношение расчетного собственного капитала к безнадежным кредитам	13,55	8,31

Вместе с тем, с начала года собственный капитал по балансу банков второго уровня увеличился на 103,0 млрд. тенге (7,2%) и составил на отчетную дату 1 528,1 млрд. тенге.

Активы. За июнь 2008 года размер совокупных активов банков увеличился на 488,9 млрд. тенге (4,2%) и составил на отчетную дату 12 173,5 млрд. тенге.

<i>Динамика и структура совокупных активов банковского сектора</i>	<i>01 января 2008 года</i>		<i>01 июля 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	983,7	8,1	-2,9
Вклады, размещенные в других банках	642,5	5,5	838,9	6,9	30,6
Ценные бумаги	787,8	6,7	909,3	7,5	15,4
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	8 868,3	75,9	8 936,4	73,4	0,8
Инвестиции в капитал	222,5	1,9	242,7	2,0	9,1
Прочие активы	150,4	1,3	262,5	2,1	74,5
Всего активы	11 684,6	100	12 173,5	100	4,2

В структуре активов банков большую долю занимают банковские займы и операции «обратное РЕПО» (73,4%), наличные деньги, аффинированные драгметаллы и остатки на корреспондентских счетах (8,1%), портфель ценных бумаг (7,5%), вклады, размещенные в других банках (6,9%). Банковские займы и операции «обратное РЕПО» – увеличились на 68,1 млрд. тенге или 0,8%, наличные деньги, аффинированные драгметаллы и остатки на

корреспондентских счетах уменьшились на 29,4 млрд. тенге или 2,9%, ценные бумаги – увеличились на 121,5 млрд. тенге или на 15,4%, вклады, размещенные в других банках – увеличились на 196,4 млрд. тенге или 30,6%, инвестиции в капитал увеличились на 20,2 млрд. тенге или 9,1%.

С начала года просроченная задолженность по балансу увеличилась с 100,5 млрд. тенге на 55,2 млрд. тенге (на 54,9%) и составила на отчетную дату 155,7 млрд. тенге. Остатки на счетах по отражению просроченного вознаграждения увеличились с начала года на 14,8 млрд. тенге или в 1,9 раз и составили на 01 июля 2008 года 32,2 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 60,0%, сомнительных – уменьшился с 41,6% до 38,3%, доля безнадежных активов и условных обязательств составила 1,7%.

<i>Динамика качества активов и условных обязательств</i>	<i>01 января 2008 года</i>		<i>01 июля 2008 года</i>	
	<i>сумма основного долга, млрд. тенге</i>	<i>в % к итогу</i>	<i>сумма основного долга, млрд. тенге</i>	<i>в % к итогу</i>
Всего активов и условных обязательств	13 377,7	100	14 113,4	100
Стандартные	7 677,7	57,4	8 467,4	60
Сомнительные	5 559,9	41,6	5 399,9	38,3
Сомнительные 1 категории - при полной и своевременной оплате платежей	4 266,8	31,9	3 661,2	26
Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	578,1	4,3	474,6	3,4
Сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	543,2	4,1	936,8	6,6
Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	63,1	0,5	156,7	1,1
Сомнительные 5 категории	108,7	0,8	170,6	1,2
Безнадежные	140,1	1,0	246,1	1,7

В структуре кредитного портфеля банков за рассматриваемый период доля стандартных кредитов увеличилась с 39,7% до 40,5%, доля сомнительных кредитов уменьшилась с 58,8% до 56,8%, при этом доля безнадежных кредитов увеличилась с 1,5% до 2,7%.

<i>Динамика качества ссудного портфеля</i>	<i>01 января 2008 года</i>		<i>01 июля 2008 года</i>	
	<i>сумма основного долга, млрд. тенге</i>	<i>в % к итогу</i>	<i>сумма основного долга, млрд. тенге</i>	<i>в % к итогу</i>
Всего ссудный портфель	8 868,3	100	8 936,4	100
Стандартные	3 518,2	39,7	3 622,5	40,5
Сомнительные	5 218,7	58,8	5 076,4	56,8
Сомнительные 1 категории - при полной и своевременной оплате платежей	3 950,4	44,5	3 371,4	37,7
Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	572,2	6,5	470,3	5,3
Сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	533,4	6,0	927,9	10,4
Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	57,9	0,6	149,5	1,7
Сомнительные 5 категории	104,8	1,2	157,3	1,7
Безнадежные	131,4	1,5	237,5	2,7

Сумма фактически сформированных провизий по состоянию на 01 июля 2008 года составляет 696,5 млрд. тенге или 7,8% от ссудного портфеля банков второго уровня. С начала текущего года провизии увеличились на 174,8 млрд. тенге или на 33,5%. Общие провизии на 01 июля 2008 года составляют 0,2% от суммы провизий, сформированных по выданным кредитам, или 1,1 млрд. тенге, увеличившись с начала текущего года в 4,4 раза. Специальные провизии составляют 695,4 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 33,4%.

Обязательства. С начала 2008 года общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 385,9 млрд. тенге (на 3,8%), и составила на конец отчетного периода 10 645,4 млрд. тенге. В структуре совокупных обязательств банковского сектора вклады дочерних организаций специального назначения, увеличились на 3,3 млрд. тенге или на 0,1%, обязательства перед физическими лицами, увеличились на 29,0 млрд. тенге или на 2,0%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций уменьшились на 97,2 млрд. тенге до 1 701,0 млрд. тенге.

<i>Динамика и структура совокупных обязательств сектора</i>	<i>01 января 2008 года</i>		<i>01 июля 2008 года</i>		<i>Прирост %</i>
	<i>млрд. тенге</i>	<i>в % к итогу</i>	<i>млрд. тенге</i>	<i>в % к итогу</i>	
Межбанковские вклады	319,9	3,1	361,6	3,4	13
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 798,2	17,5	1 701	16	-5,4
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	7,7	0,1	4	0	-48,5
Займы, полученные от международных финансовых организаций	85,1	0,8	94,2	0,9	10,7
Вклады юридических лиц	2 447,1	23,9	2 884,5	27,1	17,9
Вклады физических лиц	1 447,9	14,1	1 476,9	13,9	2
Вклады дочерних организаций специального назначения	2 529	24,7	2 532,3	23,8	0,1
Выпущенные в обращение ценные бумаги	467,6	4,6	443,4	4,2	-5,2
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	245,4	2,4	157,5	1,5	-35,8
Прочие обязательства	911,6	8,8	990	9,2	8,6
Всего обязательств	10 259,5	100	10 645,4	100	3,8

Вклады юридических и физических лиц с начала 2008 года увеличились на 469,7 млрд. тенге или на 7,3% и составили на 01 июля 2008 года 6 893,7 млрд. тенге. С начала года вклады физических лиц выросли на 2,0% или на 29,0 млрд. тенге. Вклады юридических лиц увеличились на 17,9% или на 437,4 млрд. тенге.

<i>Вклады клиентов</i>	<i>01 января 2008 года</i>		<i>01 июля 2008 года</i>		<i>Прирост, в %</i>	
	<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	6 424	3 807,8	6 893,7	4 007,6	7,3	5,2
в т.ч.:						
Вклады юридических лиц	2 447,1	786,1	2 884,5	985,3	17,9	25,3
Вклады дочерних организаций специального назначения	2 529	2 476,9	2 532,3	2 480,1	0,1	0,1
Вклады физических лиц	1 447,9	544,7	1 476,9	542,2	2	-0,5

Требования к нерезидентам Республики Казахстан. С начала текущего года размер требований к нерезидентам увеличился на 20,9 млрд. тенге (0,8%) и составил на отчетную дату 2 724,0 млрд. тенге. В общей сумме активов банков второго уровня доля требований к нерезидентам составляет 22,4%. В структуре требований к нерезидентам основную долю занимают банковские займы и операции «обратное РЕПО»– 54,9% или 1 495,3 млрд. тенге, на вклады, размещенные в других банках приходится 16,7% или 455,9 млрд. тенге.

<i>Динамика и структура совокупных требований банковского сектора к нерезидентам РК</i>	<i>01 января 2008 года</i>		<i>01 июля 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	330,5	12,2	266,5	9,8	-19,4
Вклады, размещенные в других банках	492,2	18,2	455,9	16,7	-7,4
Ценные бумаги	321,6	11,9	295,3	10,9	-8,2
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	1 413,6	52,3	1 495,3	54,9	5,8
Инвестиции в капитал	60,1	2,2	79,6	2,9	32,4
Прочие активы	85,1	3,2	131,4	4,8	в 1,5 раза
Всего требования перед нерезидентами	2 703,1	100	2 724	100	0,8

Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан. С начала 2008 года общая сумма обязательств банков второго уровня перед нерезидентами уменьшились на 188,9 млрд. тенге (на 3,5%), и составили на конец отчетного периода 5 274,9 млрд. тенге. В общей сумме обязательств банков второго уровня доля обязательств перед нерезидентами по состоянию на 01 июля 2008 составила 49,6%, уменьшившись по сравнению с началом года на 370 базисных пунктов.

<i>Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора перед нерезидентами РК</i>	<i>01 января 2008 года</i>		<i>01 июля 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>	
Межбанковские депозиты	154,6	2,8	176,8	3,4	14,4
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 709	31,3	1 607,6	30,5	-5,9
Займы, полученные от международных финансовых организаций	85,1	1,6	94,2	1,8	10,7
Вклады юридических лиц	154,7	2,8	120,2	2,3	-22,3
Вклады физических лиц	29,2	0,5	34,9	0,7	19,5
Вклады дочерних организаций специального назначения	2 529	46,3	2 532,3	48	0,1
Выпущенные в обращение ценные бумаги	316,1	5,8	285,9	5,4	-9,6
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	121,8	2,2	59,5	1,1	-51,1
Прочие обязательства	364,3	6,7	363,5	6,8	-0,2
Всего обязательств перед нерезидентами	5 463,8	100	5 274,9	100	-3,5

Ликвидность. Сводный коэффициент текущей ликвидности по состоянию на 01 июля 2008 года составил 1,33 при минимальной норме для отдельного банка 0,3, коэффициент краткосрочной ликвидности – 1,10 при минимальной величине – 0,5.

Доходность. На 01 июля 2008 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 67,9 млрд. тенге (по состоянию на 01 июля 2007 года – 115,9 млрд. тенге). Совокупный размер доходов составил 1 297,0 млрд. тенге (на 01 июля 2007 года – 768,8 млрд. тенге), расходов – 1 229,1 млрд. тенге (на 01 июля 2007 года – 652,9 млрд. тенге).

	млрд. тенге		
<i>Доходность банковского сектора</i>	<i>01 января 2008 года</i>	<i>01 июля 2008 года</i>	<i>Изменение, +/-/%</i>
Доходы, связанные с получением вознаграждения	545,9	717,7	31,5
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	294,3	386,1	31,2
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	251,6	331,7	31,8
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	222,3	579,3	в 2,6 раза
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	335,1	821	в 2,5 раза
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	-112,8	-241,7	в 2,1 раза
Непредвиденные статьи	0,7	-	-
Чистый доход до уплаты подоходного налога	138,8	89,9	-35,2
Расходы по выплате подоходного налога	22,9	22	-4
Чистый доход после уплаты подоходного налога	115,9	67,9	-41,4

В структуре процентных доходов наибольшую долю занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам (90,0% или 646,3 млрд. тенге), а в структуре процентных расходов - расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (64,6% или 249,4 млрд. тенге). Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 1,83% (по состоянию на 01.07.2007 года – 2,30% %), отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE) – 15,77% (по состоянию на 01.07.2007 года– 22,20%).

<i>Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора</i>	<i>01 января 2008 года</i>	<i>01 июля 2008 года</i>
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	2,3	1,83
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу по балансу (ROE)	22,2	15,77
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	10,93	12,12
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	13,64	15,14
Отношение чистого дохода по дилинговым операциям к чистому доходу до уплаты подоходного налога	33,32	45,56
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам	6,56	7,25
Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам	2,44	5,75

Концентрация банковского сектора. По состоянию на 01 июля 2008 года доля 3 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора составила 59,5%, доля 3 крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора составила 60 %. Доля кредитов 3 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 62,6%. По состоянию на 01 июля 2008 года на долю 3 крупнейших банков приходится 62,2% от общего объема депозитов физических лиц в банках второго уровня.

Роль банковского сектора в экономике

<i>Динамика относительных показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике Казахстана</i>	<i>01 января 2002 года</i>	<i>01 января 2003 года</i>	<i>01 января 2004 года</i>	<i>01 января 2005 года</i>	<i>01 января 2006 года</i>	<i>01 января 2007 года</i>	<i>01 января 2008 года</i>	<i>01 июля 2008 года</i>
ВВП млрд.тенге	3 250,6	3 747,2	4 612	5 870	7 453	10 139,5	12 726	15 046,7 ²
Отношение активов к ВВП, %	25,1	30,6	36,3	45,8	60,6	87,5	91,8	80,9
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	15,9	19,1	23,6	30,9	41,1	59,1	69,7	59,4
Отношение расчетного собственного капитала к ВВП, %	3,8	4,3	5,1	5,9	7,9	11,5	14	13,1
Отношение вкладов клиентов к ВВП, %	15	18,6	21,1	27,4	33,9	46,5	50,5	45,8

² По прогнозным данным Министерства экономики и бюджетного планирования РК

Сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента и сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан.

Активы.

Общий объем активов банков второго уровня Республики Казахстан (без учета Банка Развития Казахстана) по состоянию на 01 июля 2008 года составил 12 173 495,8 млн. тенге и увеличился в сравнении с аналогичным периодом 2007 года на 999 741,3 млн. тенге или на 8,9 %.

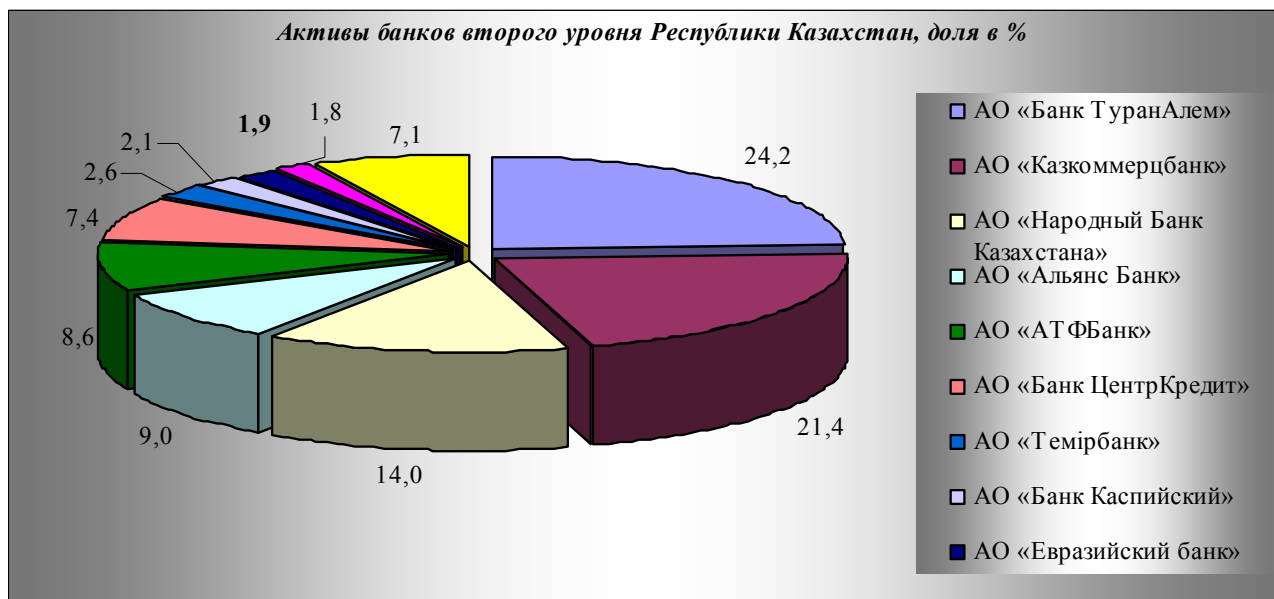
Доля трех крупнейших банков в совокупном объеме активов всей банковской системы республики составила 59,5 %, увеличившись в сравнении с аналогичным периодом 2007 года на 0,2 %.

Доля Банка в совокупном объеме активов банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 июля 2008 года составила 1,9 %, против 1,6 % на начало июля 2007 года. По состоянию на 01 июля 2008 года Банк занимает девятое место по размеру активов.

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

тыс. тенге

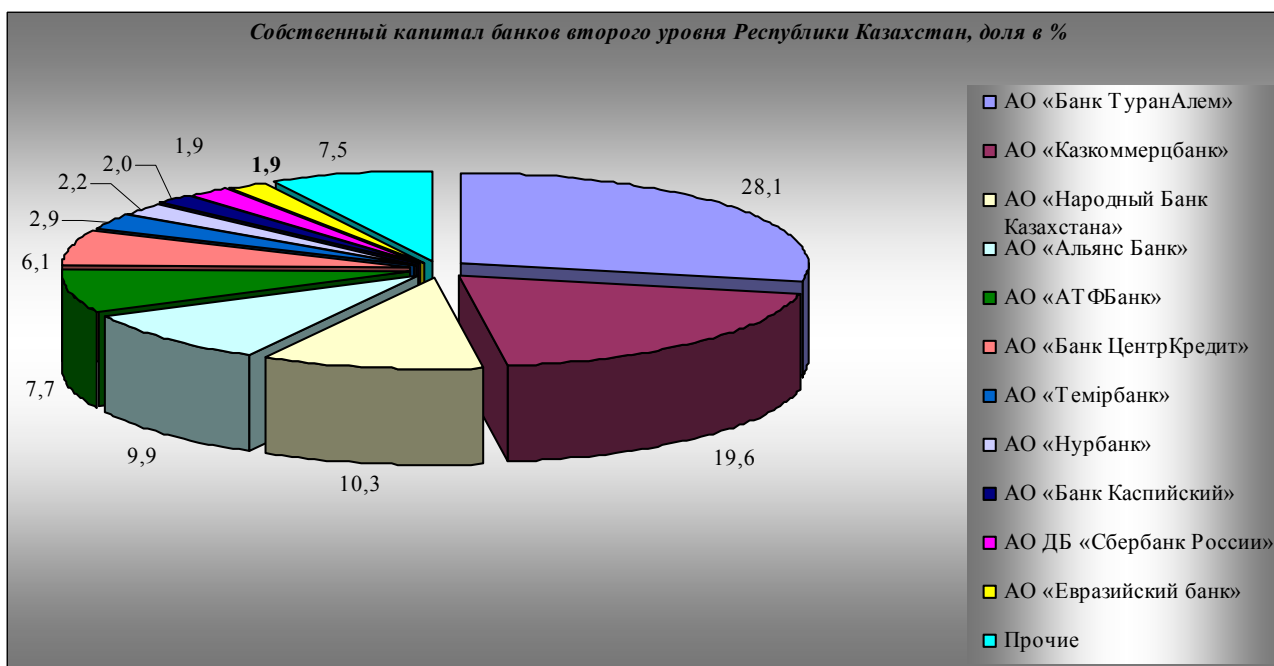
<i>Наименование банка</i>	<i>позиция</i>		<i>сумма</i>	<i>доля на 01.07.08 г., в %</i>
	<i>на 01.07.07 г.</i>	<i>на 01.07.08 г.</i>		
АО «Банк ТуранАлем»	2	1	2 939 690 074	24,15
АО «Казкоммерцбанк»	1	2	2 603 224 937	21,38
АО «Народный Банк Казахстана»	4	3	1 700 085 756	13,97
АО «Альянс Банк»	3	4	1 089 623 306	8,95
АО «АТФБанк»	5	5	1 046 740 704	8,60
АО «Банк ЦентрКредит»	6	6	900 466 190	7,40
АО «Темірбанк»	7	7	311 918 630	2,56
АО «Банк Каспийский»	8	8	255 080 133	2,10
АО «Евразийский банк»	10	9	231 649 026	1,90
АО «Нурбанк»	9	10	224 367 799	1,84
АО «Цеснабанк»	11	11	161 518 836	1,33
АО ДАБ «АБН Амро Банк Казахстана»	12	12	154 638 791	1,27
АО «Сити Банк Казахстан»	13	13	106 164 110	0,87
АО «HSBC Банк Казахстан»	14	14	103 325 393	0,85
АО «КазИнвестбанк»	17	15	74 102 030	0,61
АО ДБ «Сбербанк России»	16	16	68 021 516	0,56
АО «Эксимбанк Казахстан»	15	17	38 643 941	0,32
АО «ЖилСтройСберБанк Казахстана»	19	18	32 283 317	0,27
АО ДБ «Альфа Банк»	18	19	31 892 156	0,26
АО «DeltaBank»	20	20	26 082 010	0,21
Прочие банки (менее 20 млрд. тенге)			73 977 146	0,61
ИТОГО			12 173 495 801	100



Собственный капитал

Общий размер собственного капитала банков второго уровня Республики Казахстан (без учета Банка Развития Казахстана) по состоянию на 01 июля 2008 года составил 1 972 964 млн. тенге и увеличился в сравнении с аналогичным периодом 2007 года на 452 444,8 млн. тенге.

Доля Банка в совокупном размере собственного капитала банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 июля 2008 года составила 1,86 %, против 1,84 % на начало июля 2007 года. По состоянию на 01 июля 2008 года Банк занимает одиннадцатое место по размеру собственного капитала.



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

тыс. тенге

Наименование банка	позиция		сумма	доля на 01.07.08 г., в %
	на 01.07.07 г.	на 01.07.08 г.		
АО «Банк ТуранАлем»	1	1	554 034 083	28,08
АО «Казкоммерцбанк»	2	2	386 285 945	19,58
АО «Народный Банк Казахстана»	4	3	203 058 671	10,29
АО «Альянс Банк»	3	4	195 826 250	9,93
АО «АТФБанк»	5	5	151 157 174	7,66
АО «Банк ЦентрКредит»	6	6	119 798 062	6,07
АО «Темірбанк»	7	7	57 733 306	2,93
АО «Нурбанк»	8	8	43 728 181	2,22
АО «Банк Каспийский»	9	9	38 501 824	1,95
АО ДБ «Сбербанк России»	17	10	37 400 740	1,90
АО «Евразийский банк»	10	11	36 684 977	1,86
АО «Цеснабанк»	11	12	23 925 810	1,21
АО ДАБ «АБН Амро Банк Казахстана»	12	13	17 891 135	0,91
АО «ЖилСтройСберБанк Казахстана»	14	14	12 744 102	0,65
АО «КазИнвестбанк»	18	15	12 322 529	0,62
АО «Эксимбанк Казахстан»	13	16	12 066 377	0,61
АО «Сити Банк Казахстан»	15	17	10 207 404	0,52
Прочие банки (менее 10 млрд. тенге)			59 597 385	3,02
ИТОГО			1 972 963 955	100

Уставный капитал.

Общий объем сформированного уставного капитала банков второго уровня Республики Казахстан (без учета АО «Банка Развития Казахстана») по состоянию на 01 июля 2008 года составил 982 596,7 млн. тенге, увеличившись за период с 01 июля 2007 года на 181 320,8 млн. тенге.

Доля уставного капитала трех крупнейших банков второго уровня на 01 июля 2008 года составила 57,6 %, против 62,6 %, на начало июля 2007 года.

В рейтинге банков второго уровня Республики Казахстан по этому показателю Банк занимает тринадцатое место, с долей 1,22 %.

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

тыс. тенге

<i>Наименование банка</i>	<i>позиция</i>		<i>сумма</i>	<i>доля на 01.07.08 г., в %</i>
	<i>на 01.07.07 г.</i>	<i>на 01.07.08 г.</i>		
АО «Банк ТуранАлем»	1	1	304 503 430	30,99
АО «Казкоммерцбанк»	2	2	159 909 495	16,27
АО «Альянс Банк»	3	3	101 238 152	10,30
АО «АТФБанк»	5	4	89 170 491	9,07
АО «Народный Банк Казахстана»	4	5	65 549 376	6,67
АО «Темірбанк»	6	6	38 918 902	3,96
АО «Банк ЦентрКредит»	8	7	36 295 110	3,69
АО «Нурбанк»	7	8	32 394 897	3,30
АО ДБ «Сбербанк России»	21	9	29 000 000	2,95
АО «Банк Каспийский»	9	10	17 228 464	1,75
АО «Цеснабанк»	10	11	16 000 000	1,63
АО «ЖилСтройСберБанк Казахстана»	12	12	13 400 000	1,36
АО «Евразийский банк»	13	13	12 010 070	1,22
АО «Эксимбанк Казахстан»	11	14	11 200 000	1,14
АО «КазИнвестбанк»	14	15	8 445 018	0,86
АО ДАБ «АБН Амро Банк Казахстана»	24	16	8 280 000	0,84
АО «DeltaBank»	17	17	5 531 250	0,56
АО «Банк Позитив»	16	18	3 976 369	0,40
АО «HSBC Банк Казахстан»	15	19	3 360 000	0,34
АО «KZI Банк»	18	20	2 066 287	0,21
АО «Сити Банк Казахстан»	19	21	2 012 500	0,20
АО «Лариба Банк»	20	22	2 000 000	0,20
АО «Экспресс Банк»	22	23	2 000 000	0,20
АО «Мастербанк»		24	2 000 000	0,20
АО «Таиб Банк»	33	25	2 000 000	0,20
Прочие банки (менее 2 млрд. тенге)			14 106 937	1,44
ИТОГО			982 596 748	100



Чистый доход.

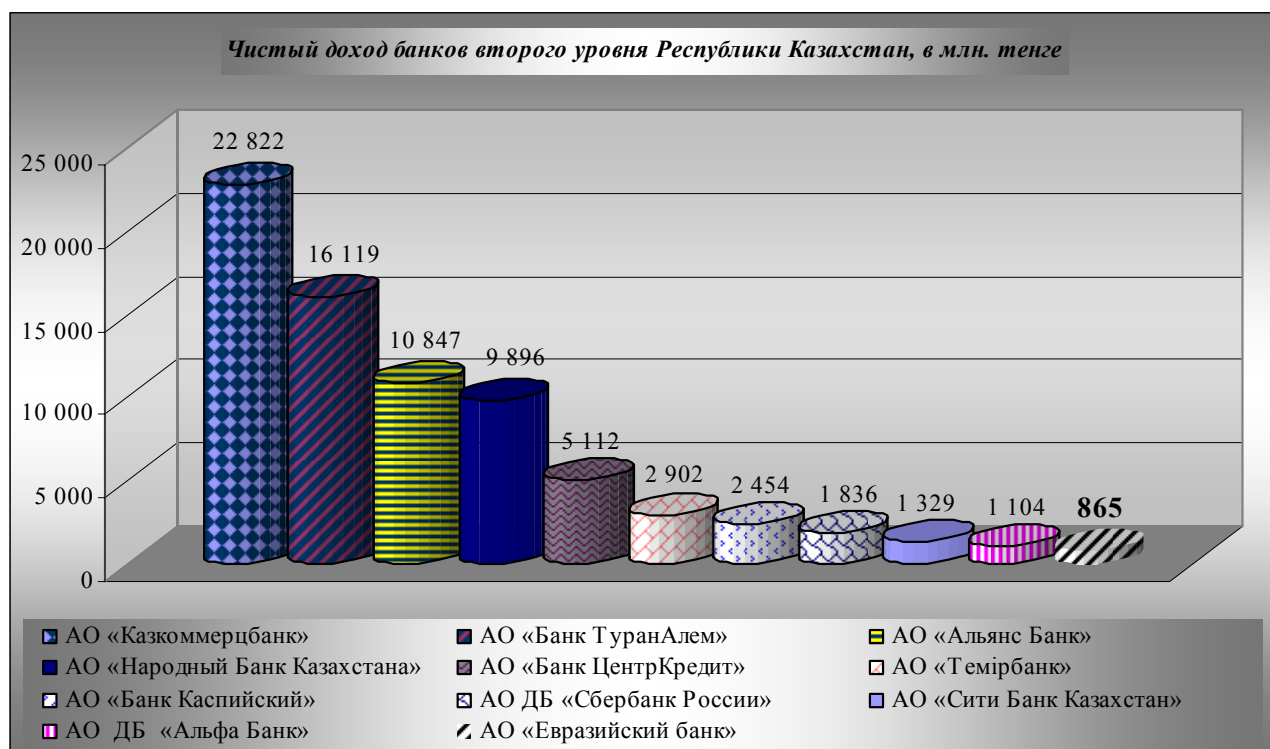
Объем чистого дохода, полученного банками второго уровня за период с начала 2008 года (без учета Банка Развития Казахстана), составляет 68 млрд. тенге, что меньше размера чистого дохода, полученного за аналогичный период прошлого года, на 48 млрд. тенге.

По итогам первых шести месяцев 2008 года по размеру чистого дохода Банк занимает одиннадцатое место среди банков второго уровня Республики Казахстан с долей 1,27 % (на 01 июля 2007 года девятая позиция с долей 1,49%).

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

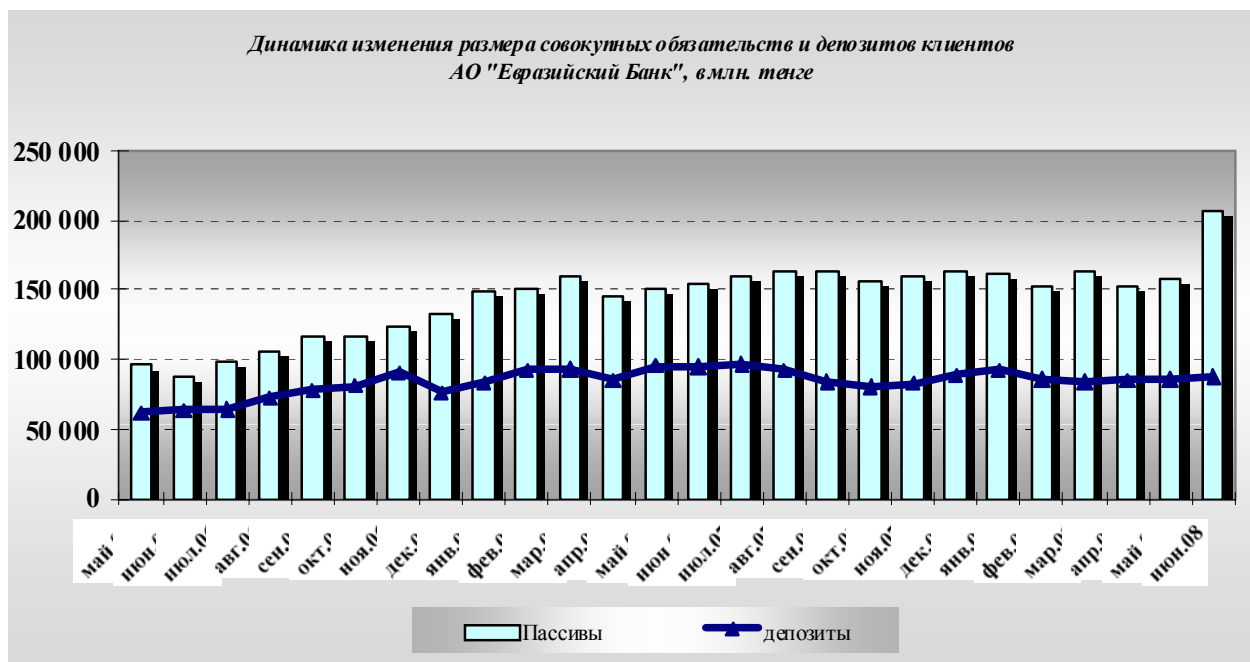
тыс. тенге

Наименование банка	позиция		сумма	доля на 01.07.08 г., в %
	на 01.07.07 г.	на 01.01.08 г.		
АО «Казкоммерцбанк»	2	1	22 822 117	33,56
АО «Банк ТуранАлем»	1	2	16 119 368	23,70
АО «Альянс Банк»	3	3	10 847 360	15,95
АО «Народный Банк Казахстана»	4	4	9 895 791	14,55
АО «Банк ЦентрКредит»	7	5	5 112 178	7,52
АО «Темірбанк»	6	6	2 901 843	4,27
АО «Банк Каспийский»	5	7	2 453 983	3,61
АО ДБ «Сбербанк России»	15	8	1 836 445	2,70
АО «Сити Банк Казахстан»	11	9	1 329 346	1,95
АО ДБ «Альфа Банк»	14	10	1 104 443	1,62
АО «Евразийский банк»	9	11	864 568	1,27
Прочие банки (менее 0,8 млрд. тенге)			-7 275 515	-10,70
ИТОГО			68 011 927	100



Обязательства и депозиты клиентов.

По состоянию на 01 июля 2008 года 60 % обязательств и 62,9 % всех банковских депозитов клиентов, сконцентрировано в трех крупнейших банках Казахстана. Для сравнения – указанные показатели на 01 июля 2007 года составляли 59,8 % и 63,3 %, соответственно. Доля Банка в совокупном объеме обязательств на 01 июля 2008 года составила 1,94 %, доля обязательств перед клиентами – 1,27 %.



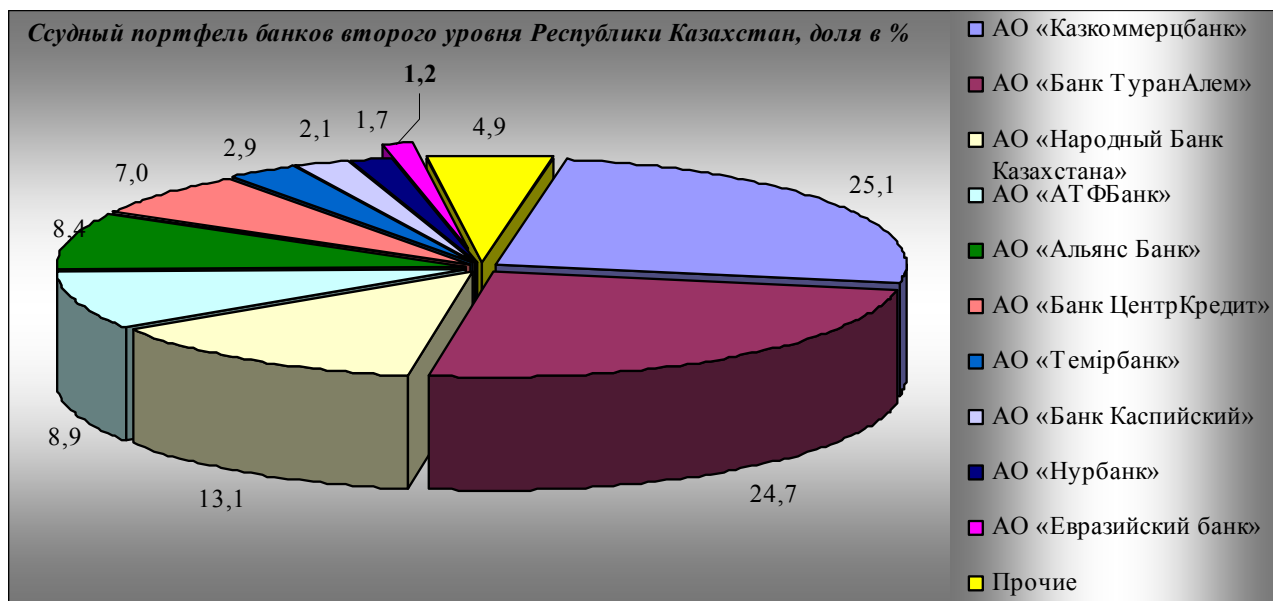
Займы клиентам.

По состоянию на 01 июля 2008 года на долю трех крупнейших банков страны приходится 60,9 % всех выданных кредитов в банковском секторе экономики. По состоянию на 01 июля 2007 года этот показатель составлял 61,7 %.

По размеру ссудного портфеля Банк, по состоянию на 01 июля 2008 года, занимает десятое место среди всех банков второго уровня Республики Казахстан (без учета АО «Банка Развития Казахстана») с долей 1,2 %.

*Ссудный портфель банков второго уровня Республики Казахстан
по состоянию на 01 июля 2008 года.*

<i>Наименование банка</i>	<i>позиция</i>		<i>Сумма</i>	<i>тыс. тенге</i>
	<i>на 01.07.07 г.</i>	<i>на 01.07.08 г.</i>		<i>доля на 01.07.08 г., в %</i>
АО «Казкоммерцбанк»	1	1	2 209 309 889	25,05
АО «Банк ТуранАлем»	2	2	2 182 137 830	24,74
АО «Народный Банк Казахстана»	4	3	1 153 296 114	13,08
АО «АТФБанк»	5	4	787 887 372	8,93
АО «Альянс Банк»	3	5	739 192 530	8,38
АО «Банк ЦентрКредит»	6	6	619 248 796	7,02
АО «Темірбанк»	7	7	253 729 276	2,88
АО «Банк Каспийский»	8	8	187 677 553	2,13
АО «Нурбанк»	9	9	150 707 491	1,71
АО «Евразийский банк»	10	10	105 402 876	1,20
АО «Цеснабанк»	11	11	97 091 386	1,10
АО ДАБ «АБН Амро Банк Казахстана»	12	12	50 533 436	0,57
АО «КазИнвестбанк»	16	13	49 344 616	0,56
АО ДБ «Сбербанк России»	18	14	46 098 979	0,52
АО «HSBC Банк Казахстан»	13	15	40 538 608	0,46
АО «Эксимбанк Казахстан»	14	16	32 101 923	0,36
АО «Сити Банк Казахстан»	15	17	27 380 505	0,31
прочие БВУ (менее 20 млрд. тенге)			87 416 732	0,99
ИТОГО			8 819 095 912	100



Прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли.

В целом, характеризуя ситуацию в банковском секторе Казахстана, следует отметить, что одним из наиболее актуальных вопросов в деятельности банков в настоящее время 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 складывающихся и 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 наметившегося роста ставок LIBOR.

В результате изменения экономической ситуации в Казахстане акционеры пригласили новых топ - менеджеров в Банк, которые в настоящее время готовят новую Стратегию развития Банка.

Существующая Стратегия развития Банка направлена на увеличение акционерной стоимости и инвестиционной привлекательности Банка. Основой для реализации Стратегии развития 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 развития Банка утверждены следующие количественные показатели:

	млн. тенге	
<i>Показатели</i>	<i>2008 год</i>	<i>2009 год</i>
Активы	482 010	610 410
Собственный балансовый капитал	36 120	49 620
Чистый доход	7 500	10 000
SPREAD, в %	5,90	5,9
ROA, в %	1,56	1,64
ROE, в %	20,76	20,15

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	16 500	20 000
Капитал балансовый	36 120	49 620
Собственный капитал	49 120	62 620
Достаточность капитала K1\geq5 %, в %	5,90	6,50
Достаточность капитала K2\geq10 %, в %	12,10	12,30

Общими направлениями развития Банка являются:

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 140 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 ими самокупаемости.

Сотрудничество с иностранными партнерами.

Продолжение сотрудничества в соответствии с потребностями финансового рынка.

Активизация рекламной кампании Банка.

Дальнейшее продолжение совершенствования и активизации работы по:

- созданию имиджа;
- продвижению предоставляемых продуктов;
- целенаправленному воздействию на определенные сегменты рынка;
- улучшению сбыта рекламируемых продуктов.

Диверсификация активов и пассивов.

В целях диверсификации активов и пассивов Банка будет продолжена активная 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 разработки банковских продуктов будут:

Малый и средний бизнес.

<i>№</i>	<i>Привлечение</i>	<i>Размещение</i>	<i>Прочие</i>
1	Депозиты срочные с частичным изъятием и дополнительными взносами	Кредитование на инвестиционные цели и пополнение оборотных средств	Экспресс-выручка (Быстрая касса)
2		Овердрафт	Торговое финансирование
3		Факторинг	Агентские услуги
4		Стартап кредитование	
5		Оптимизация кредитного процесса за счет новых технологических решений	
6		Реализация госпрограмм поддержки МСБ	
7		Реализация CRM-стратегии (Customer Relationship Management) Банка по обслуживанию субъектов малого и среднего бизнеса	

Розничный бизнес.

<i>№</i>	<i>Привлечение</i>	<i>Размещение</i>	<i>прочие</i>
1	Депозиты с конвертацией, частичным изъятием, дополнительными	Кредитный лимит посредством банкомата	Платежные карточки Salary, VIP, корпоративные
2	Депозиты сезонные, розыгрышные, пенсионные, накопительные, детские, спринт, VIP и т.д.	Ипотека за 1 день	Денежные переводы без открытия счета (международные, внутрибанковские)
3		Кредиты без подтверждения доходов	
4		Кредиты для работников предприятия под гарантию предприятия	

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

1) Соглашение о синдицированном займе на сумму 110 млн. долларов 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. долларов США погашено 24 декабря 2007 года.

Транш В в размере 40 млн. долларов США подлежит погашению 19 декабря 2008 года.

2) Соглашение о синдицированном займе на сумму 51,5 млн. долларов США

Дата подписания: 25 сентября 2007 года.

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

Подлежит погашению 29 сентября 2008 года.

Вышеуказанные соглашения впоследствии не окажут негативного влияния на финансовую устойчивость Банка.

3. Сведения о наличии лицензий необходимых эмитенту для осуществления его 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;
- 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 июля 2008 года на основании не аудированной отчетности.

тыс. тенге

Наименование	2005 год Банк	2006 год Банк	2007 год		На *01.07.2008 года		Отклонение 2007 года к 2006 году (+/-)	
			Группа	в т.ч. Банк	Группа	в т.ч. Банк	Группа	в т.ч. Банк
Доход (убыток) до налогообложения	4 330 193	4 548 453	6 290 321	3 232 978	3 907 382	1 231 235	1 741 868	-1 315 475
Движение денег от операционной деятельности	3 729 915	103 464	-14 334 968	-10 493 206	5 290 930	11 462 629	-14 438 432	-10 596 670
Движение денег от инвестиционной деятельности	2 046 513	-1 848 240	10 587 252	5 146 002	-330 014	-76 558	12 435 492	6 994 242
Движение денег от финансовой деятельности	-1 710 251	10 407 519	5 248 668	6 611 961	6 380 973	3 779 754	-5 158 851	-3 795 558
Чистое увеличение денег и их эквивалент	4 066 177	8 662 743	1 500 952	1 264 757	18 002 660	19 402 544	-7 161 791	-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	8 662 743
Деньги и их эквивалент на конец года	12 939 664	21 602 407	23 103 359	22 867 164	41 106 019	50 826 056	1 500 952	1 264 757

Объем реализованных Банком продуктов и оказанных услуг свидетельствуют о динамичном его развитии, об устойчивом росте его количественных и качественных показателей, о совершенствовании инфраструктуры и диверсификации бизнеса.

Доход, полученный Банком до налогообложения, за первое полугодие 2008 года составил 1 231 235 тыс. тенге. Значительную роль в получении указанного дохода сыграли денежные потоки, которые в основном отражались в операционной деятельности Банка. В результате, значение чистого денежного потока по операционной деятельности за шесть месяцев 2008 года составил 11 462 629 тыс. тенге.

По инвестиционной деятельности, Банк получил отрицательный чистый денежный поток в размере – (76 558) тыс. тенге, который выразился в продаже основных средств и нематериальных активов.

По финансовой деятельности Банк имел за 2007 год положительный чистый денежный поток в размере 3 779 754 тыс.тенге, который получен за счет выпуска долговых обязательств и акций.

В результате, Банк, за шесть месяцев 2008 года, имел положительную кредитоспособность в размере 19 402 544 тыс. тенге, что отразилось на остатке денежных средств на 01 июля 2008 года в сумме 50 826 056 тыс. тенге.

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

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

- разветвленная филиальная сеть;
- диверсифицирование Банком своих услуг путем расширения продуктовой линейки;
- выведение на рынок новых банковских продуктов и услуг;
- организация работы с менеджерами по продажам, мотивационные программы для менеджеров по продажам;
- возможность кросс-продаж;
- опыт и квалификация кадров - большинство работников имеют успешный опыт практической работы;
- клиентоориентированная тарифная и продуктовая политика;
- заинтересованность в обслуживании клиентов на высоком уровне;
- консолидация финансовых институтов в одну общую группу.

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;
- дефицит квалифицированных кадров на рынке труда;
- кризис в секторе кредитования;
- коррекция рынка.

6. Деятельность эмитента по организации продаж своей продукции (работ, услуг).
Настоящий пункт банками не заполняется.

7. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента.

7.1. Сезонность деятельности эмитента. Какие виды деятельности эмитента носят сезонный характер, и их доля в общих доходах.

Деятельность Банка не имеет сезонный характер и не подвержена сезонным колебаниям. В целом, спрос на банковские услуги зависит от изменения экономической и социальной политики государства, например, от увеличения количества компаний в регионе, улучшения благосостояния населения.

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

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 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 июля 2008 года, Банком заключено 80 Генеральных соглашений об общих условиях проведения операций на финансовом рынке.

По состоянию на 01 июля 2008 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составил 44 025,5 млн. тенге или 19,01 % 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 операции с нерезидентами Республики Казахстан
за период с 01 января 2008 года по 30 июня 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	2 558,135	98,38	72,658	56,04
Евро	51,700	96,64	-	-
Российские рубли	9 820,000	100	-	-

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

7.3. Договоры и обязательства эмитента.

Сделки или несколько взаимосвязанных сделок, которые должны быть совершены или исполнены в течение шести месяцев с даты принятия решения о втором выпуске облигаций в пределах первой облигационной программы Банка и третьем выпуске облигаций в пределах первой 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 эмитента в судебных процессах.

Банк не принимал участия в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение/сужение деятельности Банка, либо наложение на него денежных и иных обязательств.

Сведения об административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц органами государственного управления или судом в течение последнего года.

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

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	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	штраф	144 180,00	100
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	штраф	45 657,00	100
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	144 180,00 45 657,00	100

03 марта 2008 год	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Нарушение профессиональным участником рынка ценных бумаг требований сроков предоставления отчетности	штраф	116 800,00	100
17 апреля 2008 год	Национальный Банк Республики Казахстан	Непредставление государственной отчетности в статистические органы	предупреждение		100
17 апреля 2008 год	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащий контроль за соблюдением требований валютного законодательства при проведении агентами валютного контроля операций	штраф	233 600,00	100
17 апреля 2008 год	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение функций агента валютного контроля	штраф	233 600,00	100
17 апреля 2008 год	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение функций агента валютного контроля	штраф	233 600,00	100
17 апреля 2008 год	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение функций агента валютного контроля	штраф	233 600,00	100
25 апреля 2008 год	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение функций агента валютного контроля	штраф	233 600,00	100
28 июля 2008 год	Национальный Банк Республики Казахстан	Повторное совершение Банком нарушения в течение года после наложения административного взыскания	штраф	23 360,00	100

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-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 достаточности 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 эмитента, рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.

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 июля 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, Wachovia Bank N.A., The Bank of New York Mellon, American Express Bank

Европа: Deutsche Bank AG, Dresdner Bank AG, Commerzbank AG, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG

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

В целях расширения возможностей для финансирования внешнеторговых операций клиентов в сентябре 2007 года Банк привлек синдицированный займ на сумму 51,5 миллионов долларов США. Это четвертый в истории Банка займ, организованный синдикатом зарубежных институтов во главе с ведущими организаторами Deutsche Bank AG, London Branch, Raiffeisen Zentralbank Österreich AG и Commerzbank AG. География участников сделки весьма разнообразна - 11 финансовых институтов из США, Европы, Стран Ближнего Востока и Азии.

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 3 структурных подразделения Павлодарского региона: Аксускую электростанцию, угольный разрез «Восточный» и производственно – ремонтное подразделение.

Платежные карточки

Банк является ассоциированным участником Visa International, эмитирует платежные чиповые международные карточки VISA (Electron, Classic, Business, Gold).

Запуск собственного процессингового центра позволило Банку осуществлять самостоятельный выпуск и полное обслуживание платежных карточек.

Большинство платежных карточек в настоящий момент выпускается в рамках зарплатных проектов. Внедрены новые услуги по платежным карточкам – SMS нотификация, прием платежей и осуществление переводных операций через банкоматы Банка. 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).

Для предприятий МСБ, занятых в торговле и сфере услуг, Банк предлагает «Услуги Купли/Продажи». Участвующим предприятиям предлагаются торговые терминалы, которые дают возможность принимать платежи за свои товары/услуги при помощи карточек Visa International, Europey/MasterCard и Altyn, выпускаемых самим Банком и другими участниками этих платежных систем. Это предоставляет удобный способ платежа для МСБ, поскольку все платежи посредством карточек гарантируются Банком.

Банк, также, намерен получить статус принципиального участника в международной платежной системе Visa International и заниматься эквайринговой деятельностью. 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, связанные с существующими банковскими продуктами, рассматривается возможность внедрения дополнительных сервисов для клиентов (страхование, VIP сервис в аэропортах, скидки в высококлассных отелях и т.д.). Также, изучаются возможность выпуска карт VISA Platinum и карт AMEX, пути сотрудничества с платежной системой CUP.

Именные и дорожные чеки

Банк предлагает своим клиентам услуги по покупке/продаже именных чеков Банка в долларах США и дорожных чеков компании American Express в долларах США и Евро.

Операции с аффинированными драгоценными металлами

В рамках имеющейся лицензии Банк предоставляет весь спектр услуг с аффинированными драгоценными металлами.

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 500 граммов. В 2007 году Банк начал операции с монетами из драгоценных металлов иностранных эмитентов. Банк предлагает широкий ассортимент памятных монет из золота, серебра и платины монетных дворов Австралии, Новой Зеландии, Великобритании, Америки, Китая, Сан Марино.

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 внутривнутриреспубликанских 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.

В новой версии RS-Bank V.6.020. Интегрированная банковская система RS-Bank V.6.020 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 (ЦАБС) 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 по состоянию на 01 июля 2008 года находится 158 042 825 267 ,57 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, финансового консультанта и андеррайтера, 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 августа 2008 года Банк имеет четыре выпуска, различных по структуре, облигаций, которые обращаются по официальному списку категории «А» АО «Казахстанская фондовая биржа». Также, Банк участвует в операциях РЕПО и купли и 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»
«Евразийская линия»
«Евразийское Авто»
«Евразийская ипотека»
«Евразийский экспресс»
«Ипотечный экспресс»
«Неотложные нужды»
«Корпоративный кредит»
«Залог денег»
«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 микро экспресс»
«Евразийский микро кредит»
«Евразийский малый кредит»
«Бизнес - каникулы»
«Евразийский стандарт»
«Евразийский овердрафт»
«Евразийский факторинг»
«Евразийский лизинг»
Программа «Залог денег» и «Заклад денег»
«Кредитная линия ФРМП».

Депозитная деятельность

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

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

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА

Финансовое состояние представлено на основании аудированной финансовой отчетности на начало каждого года, в том числе по состоянию на 01 января 2008 года и на 01 июля 2008 года (неаудированная) на основе консолидированной финансовой отчетности (Группа).

АКТИВЫ

<i>Наименование статей</i>	<i>01.01.07 год Банк</i>		<i>01.01.08 год Группа</i>		<i>на 01.07.2008 год Группа</i>	
	<i>сумма</i>	<i>доля %</i>	<i>сумма</i>	<i>доля %</i>	<i>Сумма</i>	<i>доля %</i>
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	9 755 364	6,40	5 065 043	2,40	33 705 997	12,54
Аффинированные драгоценные металлы	46 737	0,03	19 869	0,01	110 801	0,04
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО			9 866 697	4,68	13 639 064	5,07
Производные финансовые инструменты			2 350	0,00	29 902 029	11,12
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	22 667 968	14,88	37 286 530	17,70	30 130 842	11,21
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)			158 995	0,08	159 731	0,06
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	92 835 826	60,95	115 757 725	54,96	104 306 371	38,80
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	23 600 883	15,49	28 003 975	13,30	30 583 284	11,38
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10 000	0,01	10 000	0,00	10 000	0,00
Отсроченное налоговое требование	70 033	0,05	166 002	0,08	178 423	0,07
Основные средства (за вычетом амортизации)	2 265 301	1,49	10 574 097	5,02	10 553 112	3,93
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	277 935	0,18	509 019	0,24	473 462	0,18
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	790 879	0,52	3 191 928	1,52	15 085 802	5,61
ИТОГО	152 320 926	100	210 612 230	100	268 838 918	100

1. Нематериальные активы по состоянию на 01 июля 2008 года.

тыс. тенге

№пп	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	572 768	550 887	174 109	166 240	398 659	384 647
2	Прочие нематериальные активы	110 410	110 410	35 607	35 607	74 803	74 803
	Всего	683 178	661 297	209 716	201 847	473 462	459 450

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

тыс. тенге

Подразделение	Наименование объекта	Остаточная стоимость
<i>нематериальные активы - программное обеспечение</i>		
Банк	Программное обеспечение MICROSOFT	78 616,00
Банк	Программное обеспечение ORACLE DATABASE ENTERPRISE EDITION HA 16 CPU	45 563,00
Банк	поинтегрированная банковская система RS-BANK V.6	156 842,00
Банк	Лицензия OPEN WAY	73 570,00
Банк	Лицензия по IBM LOTUS DOMINO (5800), NOTES WITH COLLABORATION (1200), IBM MEDIA-1	40 764,00
АО ОНПФ «Сенім»	Программное обеспечение ORACLE DATABASE STANDARD EDITOR	5 376,00
АО ОНПФ «Сенім»	Windows Vista Bus Rus. Pack OLP NL w/VisEnt. 66J-01234 №79	3 584,00
Итого		404 315,00

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

тыс. тенге

Подразделение	Наименование объекта	Остаточная стоимость
<i>Здания</i>		
Банк	Административное здание в г. Алматы, ул. Кунаева, 56	4 468 172
Банк	Нежилое помещение в г. Алматы, ул. Сатпаева, 30 А, офис 3Б	481 811
Итого		4 949 983

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

Основные средства по состоянию на 01 июля 2008 года.

тыс. тенге

№п/п	виды основных средств	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
Земля									
1	Земля	916 223	913 196	0	0	916 223	913 196	0	0
	Итого	916 223	913 196	0	0	916 223	913 196	0	0
Здания и сооружения									
2	Здания	7 652 421	7 300 768	195 432	166 267	7 456 989	7 134 501	3	2
3	Капитальные затраты по арендованному зданию	199333	199 333	61 679	61 679	137 654	137 654	30	31
	Итого	7 851 754	7 500 101	257 111	227 946	7 594 643	7 272 155	3	
Машины и оборудование									
4	Компьютерное оборудование	955 337	775 313	416 333	319 810	539 004	455 503	44	41
	Итого	955 337	775 313	416 333	319 810	539 004	455 503	44	
Прочие основные средства									
5	Прочие основные средства	1 239 112	1 108 088	367 314	323 233	871 798	784 855	30	29
	Итого	1 239 112	1 108 088	367 314	323 233	871 798	784 855	30	
Транспортные средства									
6	Транспортные средства	406 309	300 873	150 994	117 917	255 315	182 956	37	39
	Итого	406 309	300 873	150 994	117 917	255 315	182 956	37	
Неустановленное оборудование									
7	Неустановленное оборудование	376 129	376 129	0	0	376 129	376 129	0	0
	Итого	376 129	376 129	0	0	376 129	376 129	0	
	ВСЕГО	11 744 864	10 973 700	1 191 752	988 906	10 553 112	9 984 794	10	

3. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

ТЫС. ТЕНГЕ

<i>вид инвестиций Группы</i>	<i>01.01.2008 год</i>	<i>01.07.2008 год</i>
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 000	10 000
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	0	0
в.т.ч.		
- государственные ценные бумаги	0	0
- негосударственные ценные бумаги	0	0
ПРОЧИЕ ИНВЕСТИЦИИ ВСЕГО	28 003 975	30 583 284
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, всего:	28 003 975	30 583 284
в т.ч.:		
- государственные ценные бумаги	13 105 659	11 543 040
- негосударственные ценные бумаги	14 898 316	19 040 244
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего:	0	0
в т.ч.:		
- государственные ценные бумаги	0	0
- негосударственные ценные бумаги	0	0
Всего инвестиций	28 013 975	30 593 284

тыс. тенге

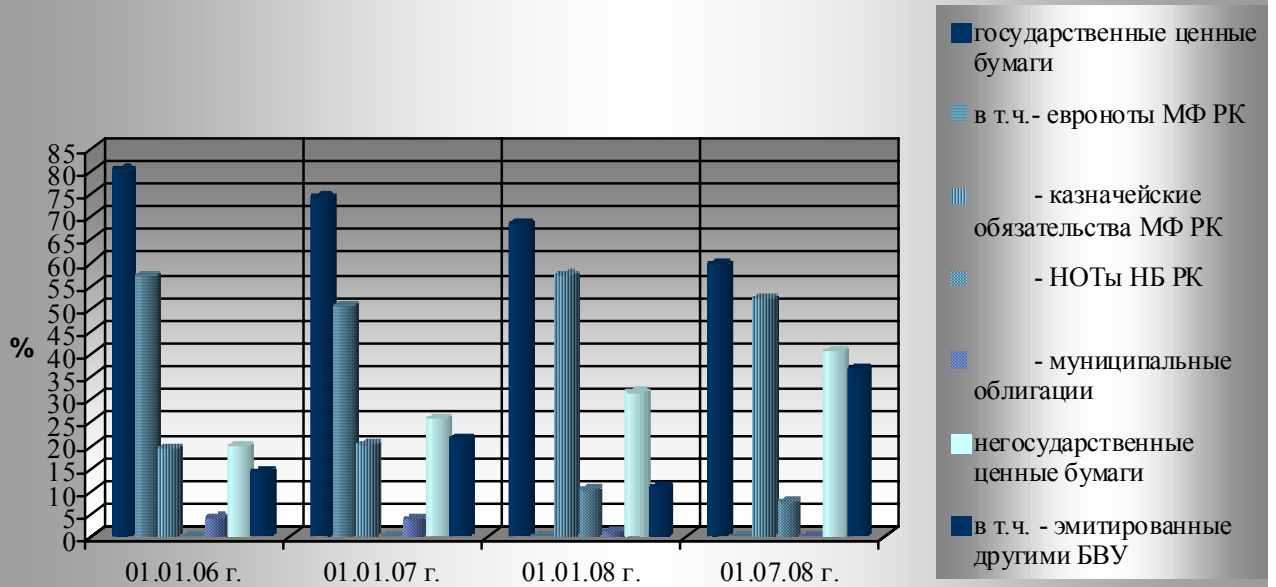
<i>вид инвестиций Банка</i>	<i>начальное сальдо на 01.01.2008 г.</i>	<i>дебет</i>	<i>кредит</i>	<i>конечное сальдо на 01.07.2008 г.</i>
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	1 166 504	12 307	2 504	1 176 307
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	-	-	-	-
в т.ч.:	-	-	-	-
- государственные ценные бумаги	-	-	-	-
- негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
ПРОЧИЕ ИНВЕСТИЦИИ ВСЕГО	12 290 109	32 962 053	27 865 824	17 386 338
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, всего:	12 290 109	32 962 053	27 865 824	17 386 338
в т.ч.:				
- государственные ценные бумаги	8 410 733	25 500 809	23 559 169	10 352 373
- негосударственные ценные бумаги	3 879 376	7 461 244	4 306 655	7 033 965
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего:	0,00	0,00	0,00	0,00
в т.ч.:				
- государственные ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00
- негосударственные ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00
Всего инвестиций	13 456 613	32 974 360	27 868 328	18 562 645

Динамика портфеля ценных бумаг в разрезе валюты.

тыс. тенге

<i>Классификация</i>	<i>01.01.2006 год</i>	<i>01.01.2007 год</i>	<i>01.01.2008 год</i>		<i>01.07.2008 год</i>	
	<i>Банк</i>	<i>Банк</i>	<i>Группа</i>	<i>в т.ч. Банк</i>	<i>Группа</i>	<i>в т.ч. Банк</i>
<i>1. Государственные ценные бумаги</i> <i>в том числе:</i>	<i>18 745 445</i>	<i>17 508 361</i>	<i>9 105 281</i>	<i>8 410 733</i>	<i>11 543 040</i>	<i>10 352 373</i>
Номинированные в долларах США	13 306 516	11 898 211	0	0	0	0
Номинированные в тенге	5 438 929	5 610 150	9 105 281	8 410 733	11 543 040	10 352 373
<i>2. Негосударственные ценные бумаги, в том числе:</i>	<i>4 612 655</i>	<i>6 082 522</i>	<i>16 948 845</i>	<i>3 879 376</i>	<i>19 040 244</i>	<i>7 033 965</i>
Номинированные в долларах США	1 971 703	1 682 119	2 759 605	2 759 605	0	909 401
Номинированные в тенге	2 640 952	4 400 403	14 189 240	1 119 771	19 040 244	6 124 564

Структура портфеля ценных бумаг, в %



Структура портфеля ценных бумаг Банка в динамике.

тыс. тенге

<i>Классификация</i>	<i>на 01.01.2006 год</i>	<i>уд. вес, в %</i>	<i>на 01.01.2007 год</i>	<i>уд. вес, в %</i>	<i>на 01.01.2008 год</i>	<i>уд. вес, в %</i>	<i>на 01.07.2008 год</i>	<i>уд. Вес, в %</i>
1. Государственные ценные бумаги, <i>в том числе:</i>	18 745 445	80,2524	17 508 361	74,22	8 410 733	68,43	10 352 373	59,54
1.1. Евроноты МФ РК	13 306 516	56,9674	11 898 211	50,44	0	0,00	0	0,00
1.2. Казначейские обязательства МФ РК	4 495 826	19,2474	4 740 368	20,09	7 032 500	57,22	9 055 264	52,08
1.3. НОТы НБ РК	0,00	0,0000	0	0,00	1 258 368	10,24	1 297 109	7,46
1.4. Муниципальные облигации	943 103	4,0376	869 782	3,69	119 865	0,97	0	0,00
2. Негосударственные ценные бумаги <i>в том числе:</i>	4 612 655	19,7476	6 082 522	25,78	3 879 376	31,57	7 033 965	40,46
Эмитированные другими БВУ	3 308 155	14,1628	5 054 960	21,43	1 331 180	10,83	6 358 254	36,57
Итого	23 358 100	100,00	23 590 883	100,00	12 290 109	100,00	17 386 338	100,00

Динамика портфеля ценных бумаг Банка по срокам погашения по состоянию на 01 июля 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	3 219 005	883 969	1 045 492		205 282	208 339	4 052 734	737 552		
- казначейские обязательства МФ РК	1 921 896	883 969	1 045 492		205 282	208 339	4 052 734	737 552		
- НОТы НБ РК	1 297 109									
2. Негосударственные ценные бумаги	59 358	289 470	21 548	381 880		974 735	144 714		4 999 840	162 420
<i>в том числе:</i> - эмитированные другими БВУ	31 910	289 470	21 548			738 973	114 092		4 999 840	162 420
Итого	3 278 363	1 173 439	1 067 040	381 880	205 282	1 183 074	4 197 448	737 552	4 999 840	162 420

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 %.

Группа – Банк и его дочерние организации, приобретает 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.

Объем ссудного портфеля Банка за 2007 год увеличился в 1,3 раза и на 01 января 2008 года составил 126 006 174 тыс. тенге, а за полугодие 2008 года уменьшился в 0,9 раз и на 01 июля 2008 года составил 119 026 592 тыс. тенге.

Динамика ссудного портфеля.

наименование	тыс. тенге							
	01.01.06 год	%	01.01.07 год	%	01.01.08 год	%	01.07.08 год	%
ссудная задолженность	65 434 847	162,5	93 740 977	143,3	126 006 174	134,4	119 026 592	94,5

Структура ссудного портфеля по отраслям в динамике.

№ п/п	отрасль	тыс. тенге							
		на 01.01.2006г.		на 01.01.2007г.		на 01.01.2008г.		на 01.07.2008г.	
		ссудный портфель	уд. вес	ссудный портфель	уд. вес	ссудный портфель	уд. вес	ссудный портфель	уд. вес
1	Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	801 014	1,22	2 062 433	2,2	1 752 067	1,39	1 476 558	1,24
2	Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	37 000	0,06	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3	Добыча угля, лигнита и торфа		0,00	20 617	0,02	7 517	0,01	5 467	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	226 736	0,19
5	Добыча урановой и ториевой руды	330 700	0,51	188 900	0,20	0	0,00	0	0,00
6	Добыча металлических руд	63	0,00	42 254	0,05	0	0,00	0	0,00
7	Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	30 081	0,05	1 598 507	1,71	5 226 684	4,15	76 254	0,06
8	Производство пищевых продуктов, включая напитки	1 342 942	2,05	4 378 308	4,67	3 877 792	3,08	3 576 770	3,01
9	Текстильное производство	283	0,00	83	0,00	0	0,00	0	0,00
10	Производство одежды, выделка и крашение меха		0,00	0	0,00	0	0,00	3 599	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	57 079	0,05
12	Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	33 005	0,05	30 263	0,03	267 548	0,21	253 399	0,21
13	Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	375 144	0,57	1 775 866	1,89	2 611 716	2,07	169 050	0,14
14	Химическая промышленность	36 851	0,06	26 035	0,03	11 028	0,01	6 642	0,01
15	Производство резиновых и пластмассовых изделий	246 007	0,38	511 023	0,55	441 602	0,35	290 374	0,24

Инвестиционный меморандум

16	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	110 993	0,17	42 533	0,05	40 923	0,03	162 038	0,14
17	Металлургическая промышленность	3 593 509	5,49	1 050 044	1,12	164 733	0,13	230 754	0,19
18	Производство готовых металлических изделий	412 816	0,63	17 439	0,02	60 877	0,05	57 185	0,05
19	Производство машин и оборудования	263 356	0,40	675 596	0,72	576 624	0,46	138 471	0,12
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	6 686	0,01
22	Производство прочих транспортных средств	3 486 879	5,33	0	0,00	0	0,00	0	0,00
23	Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	182 931	0,28	364 781	0,39	810 496	0,64	847 759	0,71
24	Обработка вторичного сырья	211 550	0,32	0	0,00	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	190 454	0,16
26	Сбор, очистка и распределение воды		0,00	0	0,00	56 270	0,04	58 147	0,05
27	Строительство	4 610 302	7,05	11 451 898	12,22	15 711 379	12,47	14 280 071	12,00
28	Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	147 939	0,23	632 536	0,67	578 707	0,46	159 110	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	13 901 913	11,68
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	1 971 284	1,66
31	Гостиницы и рестораны	640 448	0,98	397 412	0,42	271 280	0,22	228 346	0,19
32	Деятельность сухопутного транспорта	528 371	0,81	371 059	0,40	693 145	0,55	600 971	0,50
33	Деятельность водного транспорта	9 167	0,01	12 074	0,01	1 625	0,00	0	0,00
34	Деятельность воздушного транспорта	32 542	0,05	924 851	0,99	817 868	0,65	2 005 183	1,68
35	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	8 811 028	13,47	2 966 858	3,16	1 440 077	1,14	1 309 907	1,10
36	Финансовое посредничество	2 680 825	4,10	2 721 614	2,90	10 193 208	8,09	13 921 592	11,70
37	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования		0,00	0	0,00	0	0,00	1 375	0,00
38	Операции с недвижимым имуществом	391 916	0,60	5 970 792	6,37	7 082 366	5,62	7 087 173	5,95
39	Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов личного	40 570	0,06	108 787	0,12	338 790	0,27	356 198	0,30

	пользования								
40	Деятельность, связанная с вычислительной техникой	30 000	0,05	17 855	0,02	39 243	0,03	3 530	0,00
41	Исследования и разработки		0,00	0	0,00	1 124	0,00	997	0,00
42	Предоставление прочих видов услуг потребителям	583 883	0,89	2 282 108	2,43	1 908 820	1,51	2 533 293	0,00
43	Государственное управление		0,00	0	0,00	0	0,00	0	2,13
44	Образование	3 220	0,00	2 838	0,00	3 911	0,00	3 777	0,00
45	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	18 179	0,03	134 430	0,14	135 119	0,11	250 177	0,00
46	Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность		0,00	11001	0,01	140 156	0,11	119 643	0,21
47	Деятельность общественных объединений		0,00	12421	0,01	4 094	0,00	2 357	0,10
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	3 895 528	0,00
49	Предоставление индивидуальных услуг	185 516	0,28	622 851	0,66	1 372 709	1,09	1 884 908	3,27
50	Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу	151 800	0,23	0	0,00	0	0,00	0	1,58
51	Деятельность домашних хозяйств по производству услуг для собственного потребления		0,00	341 016	0,36	930 104	0,74	1 050 117	0,00
52	Деятельность экстерриториальных организаций		0,00	0	0,00	0	0,00		0,88
53	Справочно: физические лица	14 553 923	22,24	30 244 336	32,26	49 613 516	39,37	45 570 977	38,29
	ВСЕГО	65 434 847		93 740 977		126 006 174		119 026 592	

В структуре ссудного портфеля Банка по отраслям экономики на 01 июля 2008 года, наибольший удельный вес занимают заемщики - физические лица 39,29 %, далее следуют строительство – 12 %, оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов – 11,68 % и финансовое посредничество – 11,7 %.

Структура ссудного портфеля по видам валюты в динамике.

тыс. тенге

вид валюты	на 01.01.2006г.		на 01.01.2007г.		на 01.01.2008г		на 01.07.2008г	
	ссудный портфель		ссудный портфель		ссудный портфель		ссудный портфель	
	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	Уд. Вес
Тенге	34 447 573	52,7	56 758 442	60,5	83 952 564	66,6	85 082 876	71,5
Иностранная валюта	30 987 274	47,3	36 982 535	39,5	42 053 610	33,4	33 943 716	28,5
<i>в т.ч.</i>								
Доллар США	30 787 512	47	35 600 916	38	40 178 171	31,9	33 147 387	27,8
Евро	199 762	0,3	1 100 421	1,2	1 678 974	1,3	796 329	0,7
Прочие валюты	-		281 198	0,3	196 465	0,2		
Итого	65 434 847	100	93 740 977	100	126 006 174	100	119 026 592	100

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 28,5 % или в 1,4 раза. По состоянию на 01 июля 2008 года доля займов предоставленных в тенге составляет 71,5 % в общем объеме ссудного портфеля Банка.

Средние процентные ставки по ссудному портфелю в динамике.

вид валюты	ставка, в %			
	01.01.2006 год	01.01.2007 год	01.01.2008 год	01.07.2008 год
Тенге	12,1	12,3	13,8	13,2
Доллар США	10,8	10,9	14,6	13,9
Евро	9,5	9,5	15,3	13,1
Прочие валюты	-	13,0	15,9	0

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					199762	199 762
Прочие валюты						0
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 валюты			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 валюты			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 июля 2008 года</i>						
Тенге	13 869 426	1 909 156	6 845 207	24 624 331	37 834 756	85 082 876
Доллар США	3 536		2 561 932	10 520 231	20 061 688	33 147 387
Евро	138		21 900	346 254	428 037	796 329
Прочие валюты						-
Всего	13 873 100	1 909 156	9 429 039	35 490 816	58 324 481	119 026 592

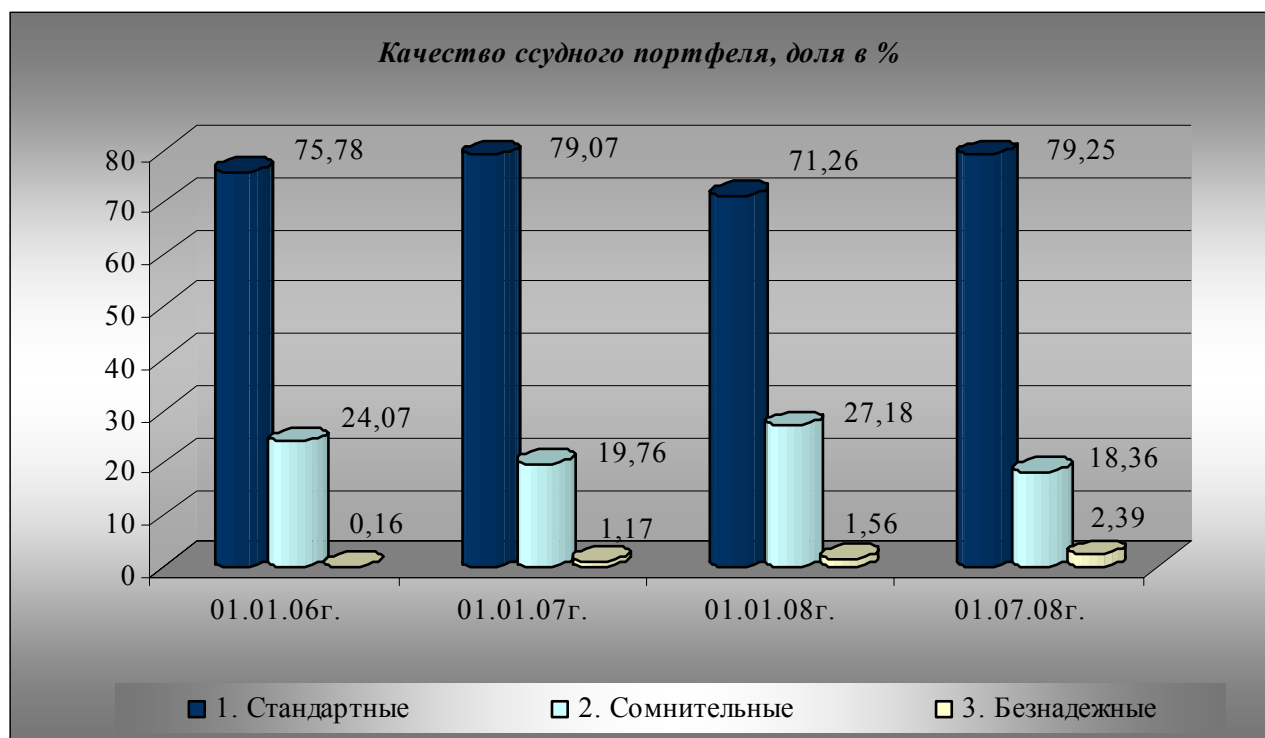
Структура ссудного портфеля по срокам отражает тенденцию увеличения сроков предоставления займов, а по валюте – увеличения объема займов в тенге.

По состоянию на 01 июля 2008 года наибольшую долю - 49 % от общей суммы ссудного портфеля Банка, занимают кредиты сроком свыше 5 лет. Также, наибольший удельный вес занимают кредиты, выданные в тенге - 71,5 % от общего объема ссудного портфеля, в долларах США – 27,8 % и евро – 0,7 % соответственно.

Качество ссудного портфеля в динамике.

тыс. тенге

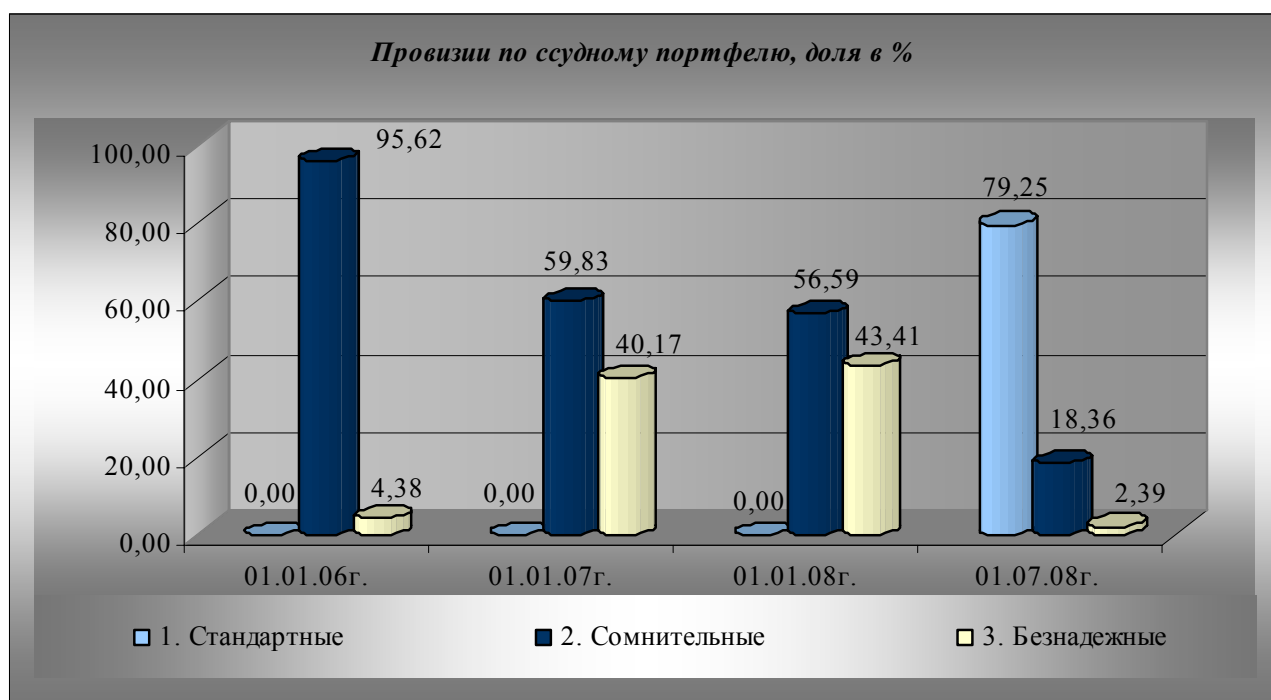
<i>Тип кредита</i>	<i>01.01.06г.</i>	<i>доля</i>	<i>01.01.07г.</i>	<i>доля</i>	<i>01.01.08г.</i>	<i>доля</i>	<i>01.07.08г.</i>	<i>доля</i>
1. Стандартные	49 583 709	75,78	74 121 548	79,07	89 797 812	71,26	94 333 034	79,25
2. Сомнительные, всего	15 749 325	24,07	18 519 186	19,76	34 249 198	27,18	21 854 134	18,36
1)сомнительные I категории при своевременной и полной оплате платежей	6 242 722	9,54	13 796 377	14,72	28 310 652	22,47	8 613 028	7,24
2)сомнительные 2 категории-при задержке или неполной оплате платежей	1 063 241	1,62	343 293	0,37	1 058 587	0,84	8 354 361	7,02
3)сомнительные 3 категории при своевременной и полной оплате платежей	6 507 538	9,95	4 159 680	4,44	3 204 239	2,54	1 127 705	0,95
4)сомнительные 4 категории при задержке или неполной оплате платежей	1 861 397	2,84	110 088	0,12	819 058	0,65	1 263 903	1,06
5)сомнительные 5 категории	74 427	0,11	109 748	0,12	856 662	0,68	2 495 137	2,1
3. Безнадежные	101 813	0,16	1 100 243	1,17	1 959 164	1,56	2 839 424	2,39
ВСЕГО	65 434 847	100	93 740 977	100	126 006 174	100	119 026 592	100



Сформированные провизии по ссудному портфелю в динамике.

тыс. тенге

<i>тип провизии</i>	<i>01.01.06г.</i>	<i>доля</i>	<i>01.01.07г.</i>	<i>доля</i>	<i>01.01.08г.</i>	<i>доля</i>	<i>01.07.08г.</i>	<i>Доля</i>
1. Стандартные		0		0		0	94 333 034	79,25
2. Сомнительные, всего	2 222 530	95,62	1 638 485	59,83	2 554 019	56,59	21 854 134	18,36
1)сомнительные 1 категории-при своевременной и полной оплате платежей	312 136	13,43	689 819	25,19	1 267 417	28,08	8 613 028	7,24
2)сомнительные 2 категории при задержке или неполной оплате платежей	106 325	4,57	34 331	1,25	113 406	2,51	8 354 361	7,02
3)сомнительные 3 категории при своевременной и полной оплате платежей	1 301 508	55,99	831 936	30,37	540 098	11,96	1 127 705	0,95
4) сомнительные 4 категории при задержке или неполной оплате платежей	465 348	20,02	27 522	1,00	204 766	4,54	1 263 903	1,06
5)сомнительные 5 категории	37 213	1,60	54 877	2,00	428 332	9,49	2 495 137	2,1
3. Безнадежные	101 813	4,38	1 100 243	40,17	1 959 164	43,41	2 839 424	2,39
Всего	2 324 343	100	2 738 728	100	4 513 183	100	119 026 592	100



Дебетовые и кредитовые обороты по ссудному портфелю в динамике.

тыс. тенге

вид	2006 год			2007 год			2008 год			2008 год
	Сальдо на начало 2006 года	Дт	Кт	Сальдо на начало 2007 года	Дт	Кт	сальдо на начало 2008 года	Дт	Кт	сальдо на начало 01.07.2008 года
тенге	34 447 573	262 387 816	240 076 947	56 758 442	572 520 819	545 326 697	83 952 564	463 249 852	462 119 540	463 249 852
Доллар США	30 787 512	38 332 467	33 519 063	35 600 916	45 511 243	40 933 988	40 178 171	28 051 019	35 081 803	28 051 019
Евро	199 762	1 247 337	346 678	1 100 421	2 091 900	1 513 347	1 678 974	1 776 743	2 659 388	1 776 743
Прочие валюты		299 816	18 618	281 198	593 700	678 433	196 465	56 611	253 076	56 611
Итого	65 434 847	302 267 436	273 961 306	93 740 977	620 717 662	588 452 465	126 006 174	493 134 225	500 113 807	493 134 225

5. Динамика средней доходности активов в годовом измерении.

доходные активы	годовая доходность активов, в %			
	2005 год	2006 год	2007 год	01.07.2008 год
Счета Нostro	2,91	5,24	5,05	2,42
Депозиты овернайт и менее месяца	1,71	4,40	4,58	3,65
Депозиты размещенные в других банках	7,66	8,19	6,93	9,98
Ценные бумаги	5,15	5,50	7,22	8,44
Межбанковские займы	0,69	7,69	8,56	10,01
Кредитные вложения, всего	12,01	12,85	14,14	15,17
Векселя	10,25	9,45	11,26	13,04
Операции «РЕПО»	1,22	2,88	3,63	4,61
Основные средства	0,17	0,61	0,00	0,00
Всего средняя доходность	7,50	8,97	10,55	10,41

ПАССИВЫ

Наименование статей	На 01.01.07 год Банк		на 01.01.2008 год Группа		на 01.07.2008 год Группа	
	сумма	доля %	сумма	доля %	сумма	доля %
Корреспондентские счета и вклады банков	40 298 105	30,21	7 839 840	4,69	17 648 966	8,03
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	77 064	0,06	8 583 385	5,14	11 006 865	5,00
Производные финансовые			17 902	0,01	29 897 160	13,59
Банковские счета и вклады клиентов	80 320 093	60,21	89 207 141	53,40	85 026 533	38,66
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 500 120	1,12	1 501 617	0,90	1 507 498	0,69
Задолженность перед банками			12 199 692	7,30	12 439 819	5,66
Прочие привлеченные средства			18 289 896	10,95	18 289 896	8,32
Субординированный долг	10 656 016	7,99	15 597 213	9,34	17 391 184	7,91
Налоговые обязательства			121 488	0,07	271 630	0,12
Прочие обязательства	539 048	0,40	13 697 655	8,20	26 441 167	12,02
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	133 390 446	100	167 055 829	100	219 920 718	100
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	18 930 480		43 556 401		48 918 200	
ИТОГО	152 320 926		210 612 230		268 838 918	

1. Акционерный капитал.

Общее количество выпущенных акций Банка, в штуках	109 998
Вид акций	Простые
Общее количество (фактически) размещенных акций Банка, в штуках	109 998
Цена размещения, в тенге	95 598,00 (83 683 штук) 152 390,00 (26 315 штук)
Общая сумма денег, привлеченных Банком при размещении акций (нарастающим итогом), в тенге	12 010 070 284,00
Условия размещения	размещены на неорганизованном рынке ценных бумаг, по праву преимущественной покупки единственному акционеру Банка
Не размещенные акции, в штуках	Нет
Выкупленные акции, в штуках	Нет

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

тыс. тенге

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ
12 010 070	48 918 200

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 июля 2008 года, Банком заключено 80 Генеральных соглашений с финансовыми институтами Республики Казахстан и СНГ об общих условиях проведения операций на финансовом рынке.

По состоянию на 01 июля 2008 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 44 025,5 млн. тенге или 19,01 % от совокупных активов Банка.

Межбанковские займы в динамике (без учета, начисленного вознаграждения)

		тыс. тенге							
<i>статьи активов (А)</i> <i>или</i> <i>обязательств (О)</i>	<i>01.01.2006 год</i>		<i>01.01.2007 год</i>		<i>01.01.2008 год</i>		<i>01.07.2008 год</i>		
	<i>сумма</i>	<i>% от А или О</i>	<i>сумма</i>	<i>% от А или О</i>	<i>сумма</i>	<i>% от А или О</i>	<i>сумма</i>	<i>% от А или О</i>	
Ссуды и средства банкам, всего	742 204	0.71	2 691 038	1.78	11 374 080	6,19	25 332 352	10,94	
в тенге	197 000	0.19	0	0.00	9 716 034	5,28	15 718 954	6,79	
в иностранной валюте	545 204	0.52	2 691 038	1.78	1 658 046	0,90	9 613 398	4,15	
Кредиты и средства от банков, всего	25 278 707	27.03	39 197 092	29.39	45 695 692	27,88	58 554 816	28,29	
в тенге	7 059 106	7.55	7 977 105	5.98	16 715 005	10,20	27 809 899	13,44	
в иностранной валюте	18 219 601	19.48	31 219 987	23.40	28 980 687	17,68	30 744 917	14,85	

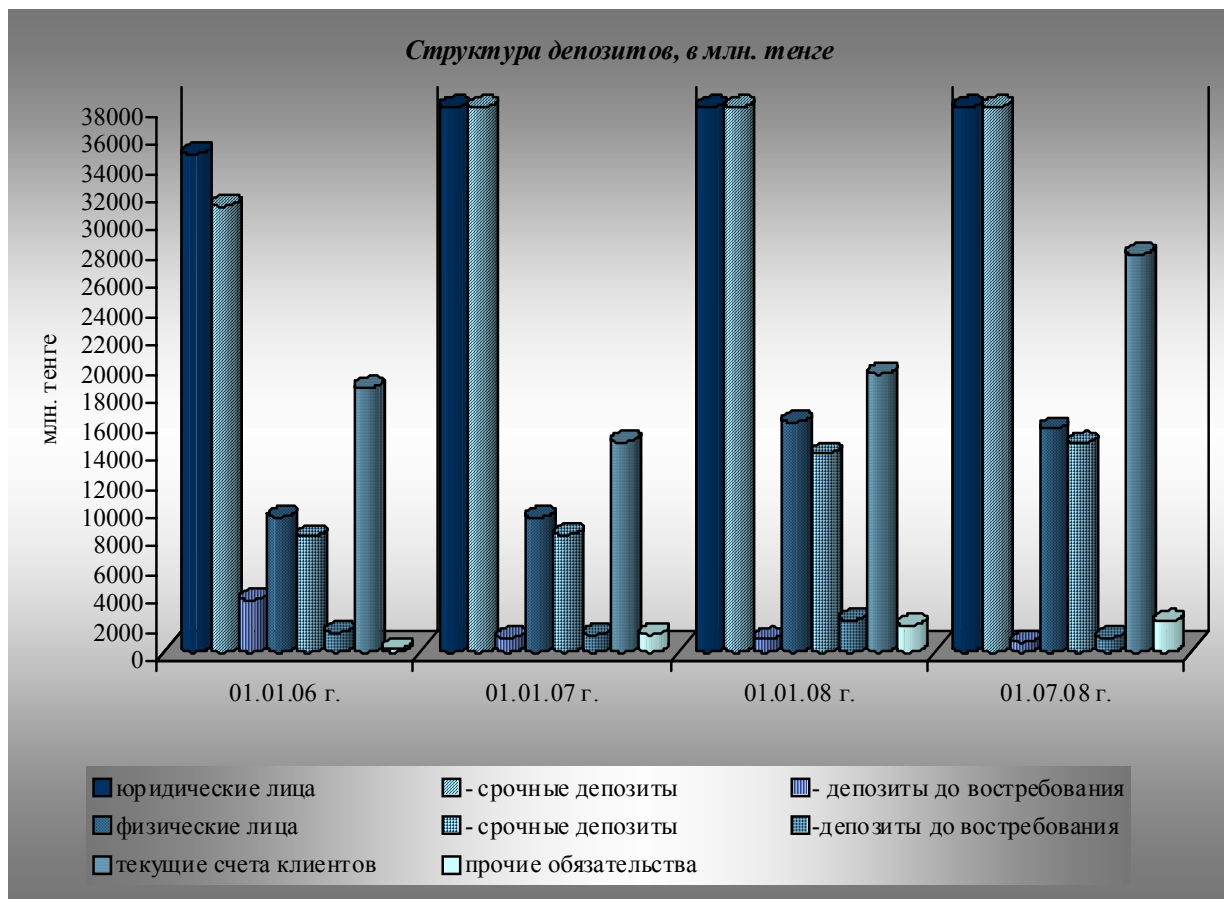
3. Депозиты.

Структура депозитов юридических и физических лиц в динамике.

		тыс. тенге			
<i>Структура депозитов</i>	<i>на 01.01.06г.</i>	<i>на 01.01.07г.</i>	<i>на 01.01.08г.</i>	<i>на 01.07.08г.</i>	
Юридические лица	34 757 022	50 946 197	51 645 102	42 193 688	
<i>Срочные депозиты</i>	<i>31 120 262</i>	<i>49 958 561</i>	<i>50 731 621</i>	<i>41 507 341</i>	
в тенге	7 819 953	16 170 229	32 865 241	23 428 318	
в инвалюте	23 300 309	33 788 332	17 866 380	18 079 023	
<i>Депозиты до востребования</i>	<i>3 636 760</i>	<i>987 636</i>	<i>913 481</i>	<i>686 347</i>	
в тенге	2 243 377	244 928	254 675	167 765	
в инвалюте	1 393 383	742 708	658 806	518 582	

Физические лица	9 409 074	9 385 934	16 055 128	15 574 537
<i>Срочные депозиты</i>	<i>8 055 979</i>	<i>8 193 826</i>	<i>13 830 699</i>	<i>14 566 994</i>
в тенге	1 825 802	4 120 649	7 615 154	9 321 610
в инвалюте	6 230 177	4 073 177	6 215 545	5 245 384
<i>Депозиты до востребования</i>	<i>1 353 095</i>	<i>1 192 108</i>	<i>2 224 429</i>	<i>1 007 543</i>
в тенге	118 265	73 322	126 134	81 937
в инвалюте	1 234 830	1 118 786	2 098 295	925 606
Текущие счета клиентов	18 427 475	14 658 212	19 402 479	27 728 787
в тенге	11 589 156	10 876 698	13 092 747	16 840 088
в инвалюте	6 838 319	3 781 514	6 309 732	10 888 699
Прочие обязательства	205 306	1 226 858	1 847 058	2 139 282
в тенге	36 234	374 064	1 092 068	1 345 815
в инвалюте	169 072	852 794	754 990	793 467
Итого	62 798 877	76 217 201	88 949 767	87 636 294

По всем статьям представленной структуры депозитной базы Банка заметен устойчивый рост. Так объем привлеченных средств за три последних года увеличился почти в 1,4 раза, в т.ч. от юридических лиц за последних три года возрос 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 срочные вклады, размер которых составляет на 01 января 2008 года 64 562 320 тыс. тенге или 72,6 % от общего объема всех вкладов и соответственно на 01 июля 2008 года 56 074 335 тыс. тенге или 64 %, и вклады до востребования составляют на 01 января 2008 года 3 137 910 тыс. тенге или 3,5 %, соответственно на 01 июля 2008 года 1 693 890 тыс. тенге или 1,9 %.



Динамика средних процентных ставок по депозитам.

валюта	на 01.01.06 г.	на 01.01.07 г.	на 01.01.08 г.	На 01.07.08 г.
	средняя % ставка	средняя % ставка	средняя % ставка	средняя % ставка
Тенге	7,0	8,7	8,9	10,11
Инвалюта	4,0	5,5	6,2	8,92
в т.ч.:				
Доллар США	4,2	5,5	6,2	9,1
Евро	3,8	5,3	6,1	7,5
Прочие валюты	-	-	3,9	4,3

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)*

тыс. тенге

<i>Депозиты</i>	<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 01.07.2008 года</i>
Юридические лица	26 813 180	85 129	6 249 275	34 534 498	701 604	68 383 686
Физические лица	3 978 556	24 299	230 335	14 304 109	715 309	19 252 608
Всего	30 791 736	109 428	6 479 610	48 838 607	1 416 913	87 636 294

Временная структура срочных и условных депозитов по состоянию на 01 июля 2008 года.

тыс. тенге

<i>дата погашения</i>	<i>сумма к погашению</i>	
	<i>юридические лица</i>	<i>физические лица</i>
01.10.2008 год	798 131	747 317
01.01.2009 год	13 964 410	344 431
2009 год	20 401 226	3 479 034
2010 год	3 662 246	5 343 178
2011 год	2 049 058	4 646 414
2012 год	217	1 166
2013 год	2 895	1 049
2014 год	5 801	674
2015 год		310
2016 год	1 678	85
2017 год	7 018	385
2018 год	106 285	
2019 год		56
2020 год	84 905	518
2021 год	1 358	176
2022 год	328 614	834
2023 год	23 800	1 367
2025 год	303	
2026 год	5 303	
2027 год	1 860	
2029 год	296	
2030 год	1 440	
2031 год	2	
2033 год	120	
2041 год	60 375	
Всего	41 507 341	14 566 994

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 (счетам) клиентов отдельно по видам валют (без учета начисленного вознаграждения)

<i>Все валюты</i>	<i>2005 год</i>	<i>2006 год</i>	<i>2007 год</i>	<i>тыс. тенге</i>
				<i>01.01.2008 год - 30.06.2008 год</i>
<i>Входящий остаток</i>	<i>37 739 501</i>	<i>44 166 096</i>	<i>60 332 131</i>	<i>67 700 230</i>
Дебет	126 168 990	110 412 641	54 650 787	57 089 379
Кредит	132 595 585	126 578 676	55 086 812	47 157 374
<i>Исходящий остаток</i>	<i>44 166 096</i>	<i>60 332 131</i>	<i>60 768 156</i>	<i>57 768 225</i>
<i>Тенге</i>				
<i>Входящий остаток</i>	<i>5 288 593</i>	<i>12 007 397</i>	<i>20 609 128</i>	<i>40 861 204</i>
Дебет	47 579 288	35 675 898	20 996 277	33 288 421
Кредит	54 298 092	44 277 629	29 208 216	25 426 847
<i>Исходящий остаток</i>	<i>12 007 397</i>	<i>20,609,128</i>	<i>28 821 067</i>	<i>32 999 630</i>
<i>Иностранная</i>				
<i>Входящий остаток</i>	<i>32 450 908</i>	<i>32 158 699</i>	<i>39 723 003</i>	<i>26 839 026</i>
Дебет	78 589 702	74 736 743	33 654 510	23 800 958
Кредит	78 297 493	82 301 047	25 878 596	21 730 527
<i>Исходящий остаток</i>	<i>32 158 699</i>	<i>39 723 003</i>	<i>31 947 089</i>	<i>24 768 595</i>
<i>В том числе:</i>				
<i>Доллар США</i>				
<i>Входящий остаток</i>	<i>30 497 575</i>	<i>32 084 070</i>	<i>38 359 925</i>	<i>25 429 879</i>
Дебет	73 051 614	74 088 337	116 547 950	21 747 809
Кредит	74 638 109	80 364 192	103 617 904	19 650 039
<i>Исходящий остаток</i>	<i>32 084 070</i>	<i>38 359 925</i>	<i>25 429 879</i>	<i>23 332 109</i>
<i>Евро</i>				
<i>Входящий остаток</i>	<i>61 957</i>	<i>74 344</i>	<i>1 360 417</i>	<i>1 295 996</i>
Дебет	462 665	646 946	2 462 106	1 107 728
Кредит	475 052	1 933 019	2 397 685	1 182 737
<i>Исходящий остаток</i>	<i>74 344</i>	<i>1 360 417</i>	<i>1 295 996</i>	<i>1 371 005</i>
<i>Прочие валюты</i>				
<i>Входящий остаток</i>	<i>1 891 376</i>	<i>285</i>	<i>2 661</i>	<i>113 151</i>
Дебет	5 075 423	1 460	47 921	945 421
Кредит	3 184 332	3 836	158 411	897 751
<i>Исходящий остаток</i>	<i>285</i>	<i>2 661</i>	<i>113 151</i>	<i>65 481</i>

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

параметры облигаций	первый выпуск (НИН:KZ2СКУ05А911)	второй выпуск (НИН:KZ2СКУ07В360)	третий выпуск (НИН:KZ2СКУ07В915)	Первый выпуск в пределах первой Облигационной программы (НИН: KZPC1У07С612)
<i>Вид</i>	именные, купонные без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения индексированные	именные купонные субординированные, без обеспечения, индексированные
<i>Общее количество, в штуках</i>	1 500 000 000	30 000 000	100 000 000	100 000 000
<i>Номинальная стоимость, в тенге</i>	1,00	100,00	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	10 000 000 000,00
<i>Тип купона</i>	Полугодовой	Полугодовой	Полугодовой	полугодовой
<i>Срок обращения</i>	5 лет	7 лет	7 лет	7 лет
<i>Дата начала обращения</i>	25 ноября 2003 года	10 декабря 2004 года	05 апреля 2006 года	04 сентября 2007 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	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
<i>Государственный регистрационный номер выпуска</i>	А91	В36	В91	С61-1
<i>Дата государственной регистрации выпуска</i>	24 октября 2003 года	22 октября 2004 года	30 января 2006 год	29 июня 2007 года
<i>Количество размещенных облигаций, в штуках</i>	1 500 000 000	30 000 000	100 000 000	85 980 000

Инвестиционный меморандум

<i>Сумма основного долга, в тенге</i>	1 500 000 000,00	3 000 000 000,00	10 000 000 000,00	8 598 000 000,00
<i>Сумма начисленного вознаграждения с даты начала обращения, в тенге</i>	354 817 000,00	656 666 666,67	1 797 387 128,89	559 619 100,00
<i>Сумма выплаченного вознаграждения с даты начала обращения, в тенге</i>	345 337 833,33	645 000 000,00	1 538 520 951,11	310 483 000,00
<i>Количество досрочно погашенных облигаций</i>	Нет	Нет	Нет	Нет
<i>Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями облигаций</i>	Нет	Нет	Нет	Нет
<i>Сведения о фактах приостановления или признания несостоявшимся либо аннулировании</i>	Нет	Нет	Нет	Нет
<i>Дата погашения и общий размер выплат</i>	25 ноября 2008 год	10 декабря 2011 год	05 апреля 2013 года	04 сентября 2014 года
<i>Основные рынки, на которых осуществляется торговля облигациями Банка</i>	обращаются по официальному списку категории «А» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг	обращаются по официальному списку категории «А» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг	обращаются по официальному списку категории «А» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг	обращаются по официальному списку категории «А» 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»	АО «Казахстанская фондовая биржа»

5. Сведения об условиях действующих международных займов, о привлеченных и исполненных международных займах, превышающих пять процентов от активов эмитента, за последние три года по состоянию на 01 июля 2008 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</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	25.12.2007 г. (70 млн.)	погашено
			Libor + 2,25 годовых	19.12.2008 г. (40 млн.)	41 331 566,67
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.	52 619 978,80

Инвестиционный меморандум

K and H Bank NYRT.(Formerly Kereskedelmi ES HitelBank RT)	USD	5,2475	Без обеспечения	8 444	8 444	8 444					25 332
K and H Bank NYRT.(Formerly Kereskedelmi ES HitelBank RT)	USD	5,9906	Без обеспечения	12 888	12 888	12 888					38 664
K and H Bank NYRT.(Formerly Kereskedelmi ES HitelBank RT)	USD	6,2400	Без обеспечения	27 642	27 642	27 643					82 927
LandesBank Berlin	EUR	5,5625	Без обеспечения	17 684	17 685	17 685	17 685				70 739
LandesBank Berlin	EUR	5,5625	Без обеспечения	805	805	806	806				3 222
LandesBank Berlin	EUR	6,7040	Без обеспечения		180 742						180 742
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	USD	6,9675	Без обеспечения	4 830 000							4 830 000
Swedbank Stockholm	EUR	7,6320	Без обеспечения	27 608	27 608	27 609					82 825
Swedbank Stockholm	EUR	7,5430	Без обеспечения	19 623	19 623	19 624					58 870
Wachovia Bank	USD	6,2300	Без обеспечения	120 750							120 750
АО «Фонд развития малого предпринимательства»	KZT	11,35	Без обеспечения		101 718	203 435	203 435	203 435	203 435	203 436	1 118 894
АО «Фонд развития малого предпринимательства»	KZT	11,35	Без обеспечения		277 273	554 545	554 545	554 545	554 546	554 546	3 050 000
АО ДБ «Сбербанк России»	USD	2,4	Без обеспечения	241 500							241 500
АО Банк «Центркредит»	KZT	8	Без обеспечения	1 900 000							1 900 000
АО Банк «Центркредит»	KZT	9	Без обеспечения	4 800 000							4 800 000
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	KZT	10,1	Без обеспечения		300 000						300 000
АО «Цесна банк»	KZT	10	Без обеспечения	630 000							630 000
АО «БТА Банк»	KZT	10,5	Без обеспечения	5 006 000							5 006 000
АО «Демирбанк Казахстана»	USD	2	Без обеспечения	301 875							301 875
АО «Банк Развития Казахстана»	USD	3,5	Без обеспечения	4 830 000							4 830 000
Прочие (репо)	KZT	3,5	Ценные бумаги	11 005 006							11 005 006
ИТОГО				43 417 700	11 214 023	872 679	776 471	757 980	757 981	757 982	58 554 816

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

1. Анализ финансовых результатов.

В первом полугодии 2008 года Группа получила доходы в размере 21 842 млн. тенге, в т.ч. Банк получил 15 122 млн. тенге. Расходы Группы составили 18 654 млн. тенге, в т.ч. по Банку составили 14 258 млн. тенге. Чистая прибыль Группы составила 3 188 млн. тенге, в т.ч. по Банку составила 864 млн. тенге. При этом чистый доход Группы, связанный с получением вознаграждения составил 10 319 млн. тенге, в т.ч. по Банку составил 9 001 млн. тенге, в результате чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам Группой получен в размере 4 505 млн. тенге, в т.ч. Банком получено 3 055 млн. тенге. Ассигнования на резервы по Группе составили 4 910 млн. тенге. Расходы Группы по выплате подоходного налога составили 719 млн. тенге, в т.ч. Банка составили 366 млн. тенге.

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

млн. тенге

Показатели	на 01.01.06 г.	на 01.01.07 г.	на 01.01.08 г.		на 01.07.08 г.	
			Группа	в т.ч. Банк	Группа	в т.ч. Банк
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	2 586	4 757	10 644	4 629	5 945	5 814
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II)	4 291	5 659	7 377	4 006	3 056	4 505
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения	2 773	3 494	3603	7277	6 120	11 523
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	2 559	4 586	8694	4980	3 035	7 211
VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V)	4 505	4 567	2 286	6 303	6 141	8 817
VII. Ассигнования на резервы	175	19	-64	1376	4 910	4 910
VIII. Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI-VII)	4 330	4 548	2 350	4 927	1 231	3 907
IX. Непредвиденные статьи						
X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX)	4 330	4548	2350	4 927	1 231	3 907
XI. Расходы по выплате подоходного налога	532	730	505	558	367	719
XII. Чистый доход (убытки) (X-XI)	3 798	3 818	1 845	4 369	864	3 188

2. Структура доходов и расходов.

МЛН. ТЕНГЕ

Статьи доходов	на 01.01.06 г..		На 01.01.07 г.		на 01.01.08 г..				*на 01.07.08 г.			
					Группа		в т.ч. Банк		Группа		в т.ч. Банк	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	Уд. вес %
Доходы в виде вознаграждения	6 877	70,19	10 416	74,87	8 635	83,34	18 022	83,34	10 319	47,24	9 001	59,52
Комиссионные доходы	1 453	14,83	1 839	13,22	1 502	8,94	1 935	8,94	1 804	8,26	1 307	8,64
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 261	12,87	1 422	10,22	618	5,19	1 123	5,19	375	1,72	373	2,47
Чистый реализованный доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	64	0,66	38	0,28	504	1,58	342	1,58	-26	-0,12	46	0,30
Прочие доходы	142	1,45	195	1,4	4654	0,94	204	0,94	9370	42,90	4395	29,06
Всего	9 798	100	13 911	100	15 913	100	21 626	100	21 842	100	15 122	100

МЛН. ТЕНГЕ

Статьи расходов	На 01.01.06 г.		на 01.01.07 г..		на 01.01.08 г.				на *01.07.08 г.			
					Группа		в т.ч. Банк		Группа		в т.ч. Банк	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	Уд. вес %
Расходы в виде вознаграждения	2 586	43,1	4 734	46,9	4 629	40,10	10 645	53,81	5 814	31,17	5 945	41,70
Комиссионные расходы	148	2,47	206	2,04	269	2,33	146	0,74	403	2,16	141	0,99
Убытки от обесценения	131	2,18	262	2,59	15	0,13	2502	12,65	16	0,09	16	0,11
Расходы по подоходному налогу	532	8,87	730	7,24	558	4,83	505	2,55	719	3,85	367	2,57
Общедминистративные расходы	2 559	42,65	4 142	41,04	4 697	40,69	6 047	30,57	6 792	36,41	2 879	20,19
Резерв на покрытие забалансового кредитного риска	44	0,74	19	0,19	1376	11,92	-64	-0,32	4 910	26,32	4 910	34,44
Всего	6 000	100	10 093	100	11 544	100	19 781	100	18 654	100	14 258	100

За шесть месяцев 2008 года Группой получено доходов в размере 21 842 млн. тенге, в т.ч. Банком 15 512 млн. тенге. В структуре доходов Группы наибольшую долю имеют:

- доходы в виде вознаграждения – 47,24 %, в т.ч. по Банку 59,52 %;
- комиссионные доходы – 8,26 %, в т.ч. по Банку 8,64 % .
- прочие доходы - 42,9%, в т.ч. по Банку 29,06 %.

Расходы Группы за шесть месяцев 2008 года составили 18 654 млн. тенге, в т.ч. по Банку 14 258 млн. тенге. На увеличение объема расходов Группы существенное влияние оказали выплаты вознаграждения, которые достигли 5 814 млн.тенге, в т. ч. по Банку 5 945 млн.тенге. В результате в структуре расходов Группы наибольший удельный вес имеют:

- общие административные расходы – 36,41%, в т.ч. по Банку 20,19 %;
- выплата вознаграждения – 31,17%, в т.ч. по Банку 41,70 %;
- резерв на покрытие забалансового кредитного риска (ассигнования на покрытие резервов) - 26,32%, в т.ч. по Банку 34,44 %.

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

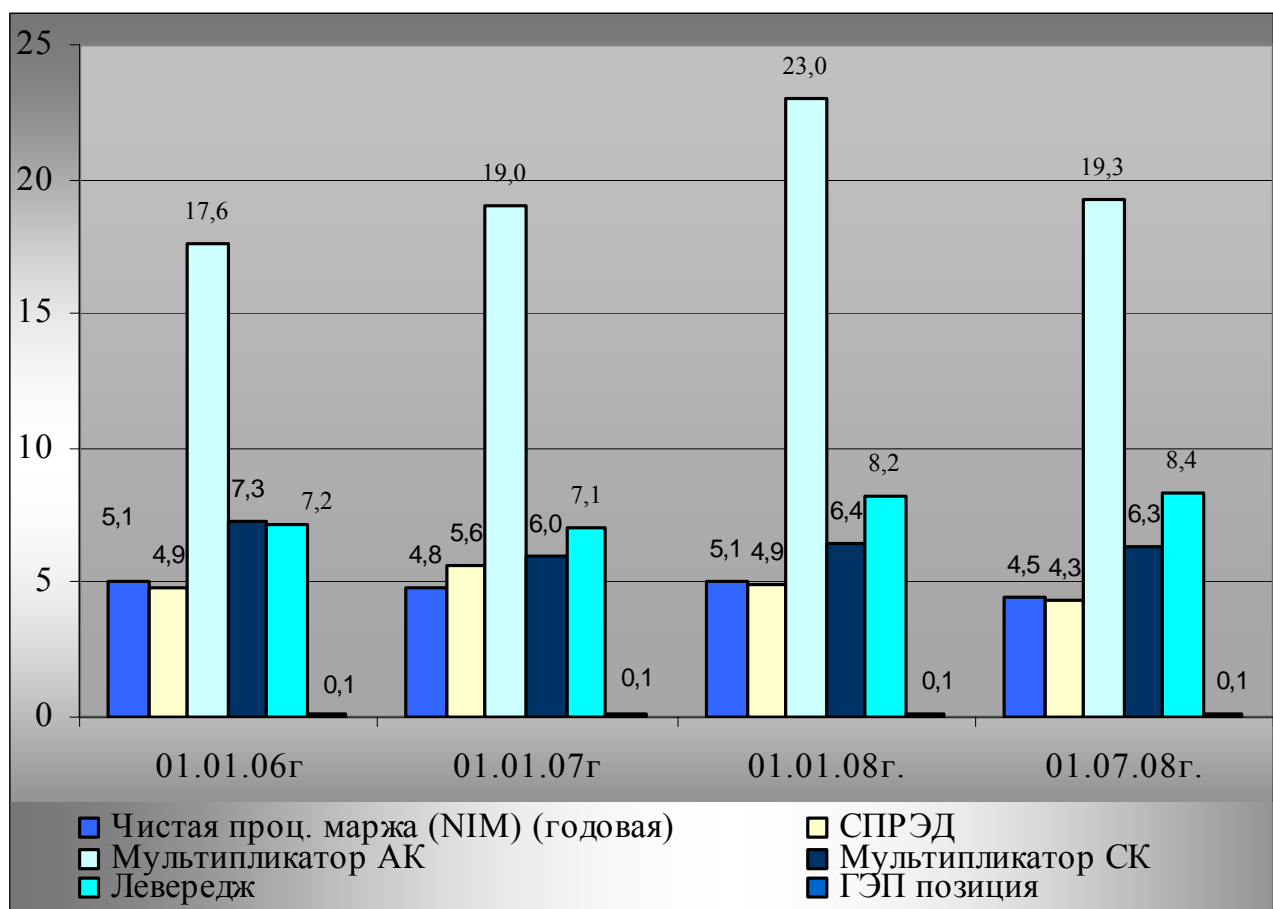
Показатели	рекомендуемое значение	01.01.06г	01.01.07г	01.01.08г.		01.07.08г.	
				Группа	в т.ч. Банк	Группа	в т.ч. Банк
Прибыльность по активам (ROA) (годовая)	1,5 %-2,5 %	4,12	2,96	3,09	1,10	2,74	0,97
Прибыль на балансовый капитал (ROE) (годовая)	12 %-15 %	32,04	23,93	17,93	9,39	14,19	8,19

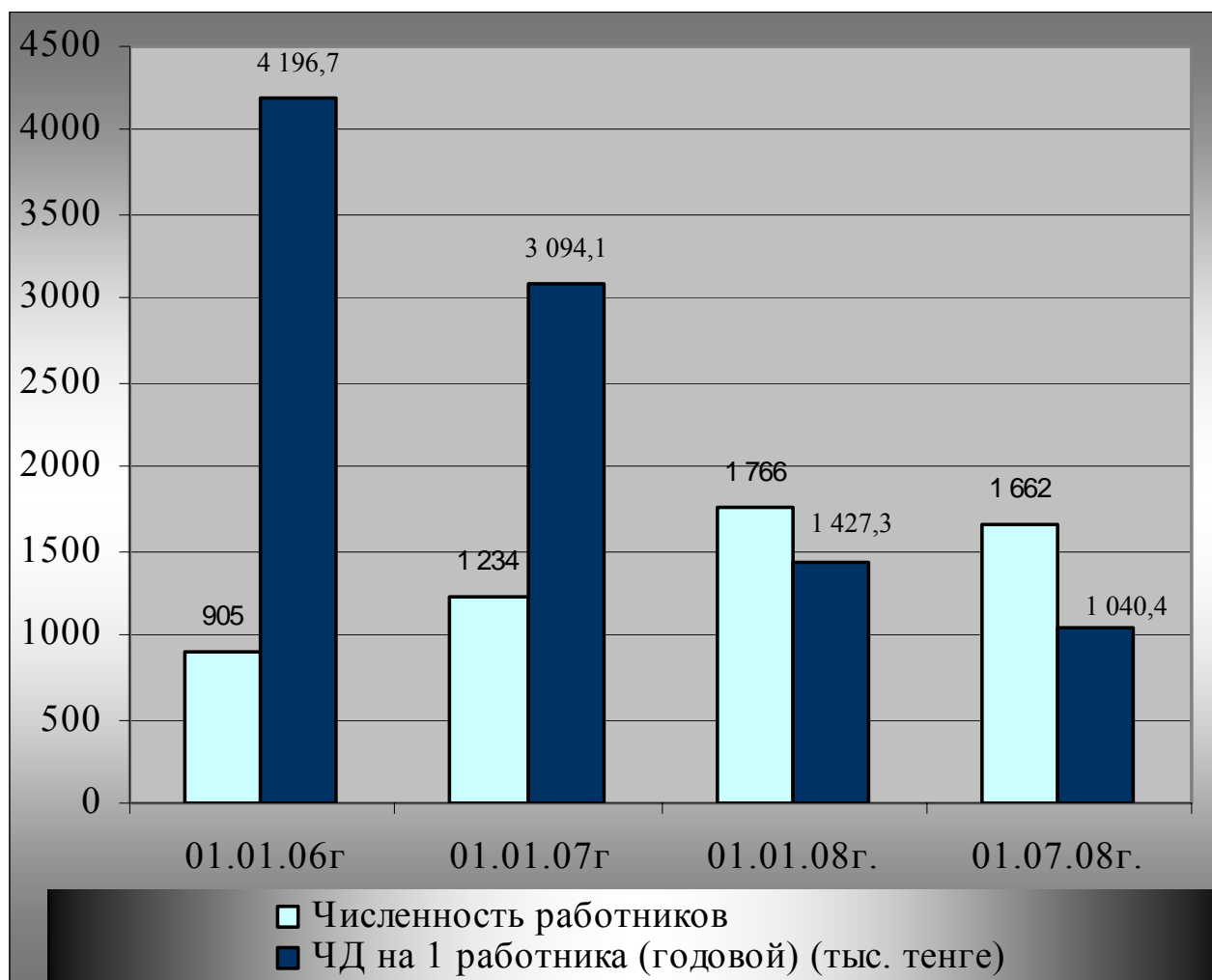
Показатели по Банку	рекомендуемое значение	01.01.06г	01.01.07г	01.01.08г.	01.07.08г.
Чистая процентная маржа (NIM) (годовая)		5,07	4,83	5,06	4,47
СПРЭД		4,87	5,58	4,90	4,34
Мультипликатор акционерного капитала	15 раз	17,64	19,04	22,97	19,29
Мультипликатор собственного капитала	15 раз	7,25	5,97	6,42	6,31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

Индикатор рентабельности акционерного капитала (ROE) Группы по состоянию на 01 июля 2008 года составил 14,19 %, в т.ч. Банка 8,19 %, рентабельность активов Группы сформировалась на уровне 2,74 %, в т.ч. по Банку 0,97 %.

Мультипликатор собственного капитала, отражающий рост активов Банка на единицу собственных средств, сложился на уровне 6,31 . Уровень левереджа, увеличился за период с начала 2008 года с 8,20 до 8,39 , при норме 7-12 раз.

Уровень чистой процентной маржи составил 4,47 %. Значение чистого СПРЭДА снизилось с 4,90 % до 4,34 %.





4. Исполнение Банком *пруденциальных нормативов* Уполномоченного органа Республики Казахстан на 01 января за каждые последние года представлены 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 июля 2008 года Банком выдано или подтверждено гарантий на общую сумму 10 580 436, 5 тыс. тенге, в т.ч. десять наиболее крупных гарантий составляют сумму 10 120 835, 1 тыс. тенге, которые представлены в следующей таблице:

тыс. тенге

№	Наименования организаций, в обеспечение обязательств, которых выданы гарантии	Сумма	Сроки действия (дата списания)
1	ТОО «Базальт –А»	5 883 354, 321	03.05.2015
2	ТОО «Силикат -А»	2 865 903, 318	02.05.2015
3	ОО «Федерация велосипедного спорта РК»	477 650, 000	31.03.2009
4	ТОО «КАЗРАСО» (КАЗПАКО)	210 000, 000	01.07.2009
5	ТОО «КАЗРАСО» (КАЗПАКО)	156 000, 000	31.12.2008
6	ТОО «КАЗРАСО» (КАЗПАКО)	155 000, 000	31.12.2008
7	ТОО «КАЗРАСО» (КАЗПАКО)	136 556, 615	01.09.2008
8	ТОО «КАЗРАСО» (КАЗПАКО)	126 167, 435	01.09.2008
9	ТОО «Глобал Эйр»	82 955, 250	13.03.2009
10	ТОО «МИЛХ»	27 248, 200	01.08.2009
	ИТОГО	10 120 835, 139	

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

До конца 2008 года возможно возникновение обязательств по выпущенным покрытым и непокрытым аккредитивам на сумму 4 000 000, 00 тенге, что составляет 1,7 % по отношению к активам Банка по состоянию на 01 июля 2008 года и не окажет существенное влияние на финансовую устойчивость Банка в течение 2008 года.

Раздел 5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ

1. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций.

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

- вступительного листингового сбора за включение облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» - 0,025 % от объема выпуска;
- ежегодного листингового сбора - 0,025 % от объема выпуска (за каждый год обращения ценных бумаг на Бирже);
- услуг маркет-мейкера, андеррайтера – в соответствии с договором;
- услуги регистратора – от объема оказанных услуг в соответствии с договором;
- услуги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» - 0,002 % от среднемесячного остатка номинальной стоимости облигаций + тариф;
- оплаты накладных расходов;
- прочих профессиональных услуг.

Расходы будут оплачиваться деньгами в безналичной форме.

2. Сведения об использовании денег от размещения облигации:

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

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

- Заинтересованные лица могут ознакомиться с Проспектом выпуска облигаций, Инвестиционным меморандумом, копией Устава Банка и Отчетом об итогах размещения облигаций по адресу: 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 «Туркістан»
 - 7) газета «Время»
 - 8) газета «Новое поколение»
 - 9) газета «Доживем до понедельника»
 - 9) газета «Караван»
 - 10) 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 облигации Банка включены в список организатора торгов, для размещения на его информационном сайте.

РАЗДЕЛ 6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

Второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы:

1. вид облигаций:	именные купонные без обеспечения;
2. общее количество выпускаемых облигаций:	100 000 000 (сто миллионов) штук;
общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	10 000 000 000,00 (десять 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 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:

3 (три) года 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 3 (три) года 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 (7272) 737 700;

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 выпуска данных облигаций является АО «Евразия капитал» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0001201680 от 13 декабря 2007 года на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя);

место нахождения АО «Евразия Капитал»:

Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоқсан, 59, офис 414, телефон +7(7273) 334 023, 334 021, 334 022, факс 334 020;

дата и номера договоров:

- договор на оказание андеррайтинговых услуг № 21 от 20 июня 2008 года;
- договор на оказание услуг Маркет – мейкера № 22 от 20 июня 2008 года.

10. сведения о платежном агенте:

- платежный агент не предусмотрен;
- место исполнения обязательств эмитента: 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 настоящим Проспектом выпуска облигаций;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций;
- свободное распоряжение облигациями;
- получение информации в порядке, предусмотренном настоящим 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 пению 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. Сведения об использовании денег от размещения облигации:

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

4. Информация об опционах:

Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

5. Конвертируемые облигации:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

6. 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».

Третий выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы:

-
1. вид облигаций: именные купонные субординированные, 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: фиксированная, **11,00 (одиннадцать) 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 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:

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

дата начала обращения облигаций:

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

5.2. дата погашения облигаций:

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

5.3. место, где будет произведено погашение облигаций:

Республика Казахстан, 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(7272) 737 700;

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 выпуска данных облигаций является АО «Евразия капитал» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0001201680 от 13 декабря 2007 года на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя);

место нахождения АО «Евразия капитал»:

Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59, офис 414, телефон +7 (7273) 334 023, 334 021, 334 022, факс 334 020;

дата и номера договоров:

- договор на оказание андеррайтинговых услуг №25 от 24 июля 2008 года;
- договор на оказание услуг Маркет – мейкера №26 от 24 июля 2008 года;

10. сведения о платежном агенте:

- платежный агент не предусмотрен;
- место исполнения обязательств эмитента: 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 настоящим Проспектом выпуска облигаций;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций;
- свободное распоряжение облигациями;
- получение информации в порядке, предусмотренном настоящим 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 пению 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. Сведения об использовании денег от размещения облигации:

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

4. Информация об опционах:

Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

5. Конвертируемые облигации:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

6. 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 специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа», оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Председатель Правления:

Ертаев Ж.Ж.

Главный бухгалтер:

Бичурина А. А.