



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

выпуск	третий
вид облигаций	именные купонные субординированные, не обеспеченные
объем выпуска	10 000 000 000 тенге
номинал облигации	100 тенге
количество	100 000 000 штук
форма выпуска	бездокументарная

АЛМАТЫ 2006 ГОД



memo b3

СОДЕРЖАНИЕ:

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



memo b3

Обращение к Инвесторам

Уважаемые Дамы и Господа!

Для нас является искренней радостью и честью представить Вашему вниманию инвестиционный меморандум третьего выпуска купонных субординированных облигаций АО «Евразийский банк».

За одиннадцать 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 операций, доли, занимаемой им по ключевым показателям в конкурентной среде, условиях выпуска облигаций Банка.

Мы надеемся на взаимовыгодное, профессиональное сотрудничество с Вами.

Председатель Правления

А.В. Конопасевич



memo b3

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

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» Акционерлік қоғамы	«Еуразиялық банк» АҚ
<i>на русском языке</i>	Акционерное общество «Евразийский банк»	АО «Евразийский банк»
<i>на английском языке</i>	-	Eurasian Bank JSC

<i>Организационно-правовая форма</i>	Акционерное общество
<i>Вид собственности</i>	Частная
<i>Основной вид деятельности</i>	Банковская деятельность

Сведения об изменениях в наименовании и государственной регистрации/перерегистрации эмитента.

<i>Дата образования / изменения, государствен- ной регистрации /перерегистра- ции</i>	<i>Номер свидетельства о государствен- ной 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»



memo b3

2. Регистрационный номер налогоплательщика	600900063755
3. Место нахождения эмитента и коммуникационные реквизиты	Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56 Телефон: 8 (3272) 508607 Факс: 8 (3272) 508650 Электронный адрес: info@eurasian-bank.kz www.eurasian-bank.kz
4. Банковские реквизиты	Корсчет: 900161948 в УУМО (ООКСП) Нацбанка РК РНН 600900063755, БИК 190501948 ОКПО 30521653 SWIFT: EURI KZ KA Telex: 709381 AIM RU Reuters Dealing Code: EUKZ

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
Октябрь 1996 г.	Открыт филиал №1 в г. Аксу Павлодарской области
Декабрь 1996 г.	Зарегистрирована вторая эмиссия акций, в результате которой Уставный Капитал Банка вырос до 1360,6 млн. тенге
Июль 1997 г.	Открыт филиал №2 в г. Рудном Костанайской области
Июль 1997 г.	Участник общества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT)
Сентябрь 1997 г.	Получена государственная лицензия № 20030124 на занятие брокерской и дилерской деятельностью с государственными ценными бумагами с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя



memo b3

Сентябрь 1997 г.	Заключен договор об обслуживании депонента в ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» по государственным ценным бумагам
Апрель 1998 г.	Получена государственная лицензия № 20060007 на занятие кастодиальной деятельностью
Декабрь 1998 г.	Зарегистрирована третья эмиссия акций Банка, в результате которой Уставный капитал увеличился до 2899,7 млн. тенге
Апрель 1999 г.	Открыт филиал №3 в г. Актобе
Август 1999 г.	Начал деятельность как банк-кастодиан
Октябрь 1999 г.	Член Ассоциации финансистов Казахстана
Февраль 2000 г.	Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц. Свидетельство № 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.	Международное агентство Moody's присвоило первые кредитные рейтинги. Банк получил долгосрочный рейтинг "B1" по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте со стабильным прогнозом и рейтинг финансовой силы (FSR) "E+". Способность банка отвечать по краткосрочным банковским депозитам в иностранной валюте оценена агентством на уровне NP (Not Prime)
Сентябрь 2003 г.	Перерегистрация ЗАО «Евразийский банк» в Акционерное общество «Евразийский банк»



memo b3

Октябрь 2003 г.	Взамен ранее выданной лицензии от 30.10.01г. №0407100130, получена государственная лицензия на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг №0407100189
Октябрь 2003 г.	Взамен ранее выданной лицензии от 15.08.00 г. №0401100276, получена государственная лицензия на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя №0401100623
Октябрь 2003 г.	Зарегистрирован первый выпуск именных, купонных облигаций без обеспечения
Ноябрь 2003 г.	Зарегистрирована эмиссия акций Банка, в результате которой увеличен Уставный капитал до 6 000,017 тыс. тенге
Февраль 2004 г.	Открыт филиал № 5 в г. Астана
Март 2004 г.	Открыт филиал № 6 в г. Алматы
Апрель 2004 г.	Открыт филиал № 4 в г. Караганда
Октябрь 2004 г.	Зарегистрирован второй выпуск именных, купонных субординированных облигаций без обеспечения
Октябрь 2004 г.	Открыт филиал № 7 в г. Костанай
Октябрь 2004 г.	Открыт филиал № 9 в г. Усть – Каменогорск
Ноябрь 2004 г.	Привлечен первый синдицированный займ в сумме 15,5 млн. долларов США
Декабрь 2004г.	Открыт филиал № 12 в г. Павлодар
Февраль 2005 г.	Открыт филиал № 8 в г. Атырау
Февраль 2005 г.	Открыт филиал №10 в г. Тараз
Февраль 2005 г.	Открыт филиал № 11 в г. Актау
Март 2005 г.	Открыт филиал №13 в г. Уральск
Август 2005 г.	Зарегистрирован выпуск акций Банка, в результате которой увеличено количество акций
Ноябрь 2005 г.	Привлечен второй синдицированный займ в сумме 50,00 млн. долларов США
Декабрь 2005 г.	Открыт филиал № 15 в г. Шымкент



memo b3

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.

Банк стремится к увеличению своего присутствия и упрочению своих позиций по объему активов, собственного капитала, прибыльности, объему и качеству предоставляемых услуг в банковской системе Республики Казахстана.

Основой для реализации Бизнес-цели является:

- оптимизация структуры затрат;
- развитие отношений с корпоративными клиентами и связанными с ними предприятиями;
- расширение операций с международными финансовыми институтами;
- развитие филиальной сети Банка;
- диверсификация активов и пассивов;
- привлечение новых клиентов на обслуживание;
- внедрение технологий на базе микропроцессорных карт;
- совершенствование управленческой отчетности в целях более оперативного и правильного реагирования на изменение ситуации на рынке.

6. Стремясь к открытости и упрочению имиджа, Банк прошел процедуру присвоения рейтинга в известном международном рейтинговом агентстве и регулярно приглашает международных аудиторов, соответствующих критериям Всемирного Банка.

Во внутренних документах Банка будет предусматриваться необходимость соблюдения Кодекса корпоративного управления. Кодекс корпоративного управления будет принят не позднее срока, установленного Постановлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 106 от 26 марта 2005 года.

Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.

В июле 2003 года агентство Moody's Investors Service присвоило первые кредитные рейтинги АО «Евразийский банк»:

- долгосрочный рейтинг по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте со стабильным прогнозом **B1**
- рейтинг финансовой силы (FSR) **"E+"**
- способность Банка отвечать по краткосрочным банковским депозитам в иностранной валюте **NP (Not Prime)**

Статус финансового агентства

Банк не имеет статуса финансового агентства



memo b3

Аудиторская организация, осуществляющая аудит финансовой отчетности Банка.

Аудитор Банка - Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Жанат»;

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан № 0000006 серия МФЮ от 21 октября 1999 года, выданная Министерством финансов Республики Казахстан;

Адрес: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык, 180, Бизнес центр «Коктем», 7 этаж;

Генеральный директор ТОО «КПМГ Жанат» - Бердалина Жанат Колановна;

ТОО «КПМГ Жанат» является членом:

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

Консультанты по юридическим вопросам – отсутствуют.

Консультанты по финансовым вопросам.

<i>официальное наименование</i>	<i>номер и дата заключения договора</i>	<i>вид услуг</i>	<i>принадлежность к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам)</i>
Товарищество с ограниченной ответственностью «Сапа Аудит»	№ 49-к от 03 мая 2005 года	Консультационные услуги	Член Палаты аудиторов Республики Казахстан Член Палаты налоговых консультантов Республики Казахстан
Товарищество с ограниченной ответственностью «Глобал Аудит»	№ 18 от 05 марта 2005 года	Проведение анализа хозяйственно-финансовой деятельности	Член Палаты аудиторов Республики Казахстан



memo b3

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

В целях формирования высококачественного банковского обслуживания, развития современных банковских технологий и удовлетворения потребностей реального сектора экономики, Банк развивает филиальную сеть.

Сведения о филиалах Банка по состоянию на 01 января 2006 года.

<i>наименование</i>	<i>дата первичной учетной регистрации (перерегистрации)</i>	<i>места нахождения и почтовые адреса</i>
Филиал №1	29 октября 1996 года (24 декабря 2003 года) №1366-1945- Ф-л	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, 51
Филиал №2	01 июля 1997 года (01 декабря 2003 года) №913-1937- Ф-л	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, 24
Филиал №3	01 апреля 1999 года (22 декабря 2003 года) №1120-1904- Ф-л	Республика Казахстан, 030007, г. Актобе, ул. Кусжанова, 7
Филиал №4	07 апреля 2004 года №2515-1930- Ф-л	Республика Казахстан, 100009, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, 3/2
Филиал №5	24 февраля 2004 года №2706-1901- Ф-л	Республика Казахстан, 010005, г. Астана, ул. Сембинова, 57
Филиал №6	23 марта 2004 года №2868-1910- Ф-л	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоқсан, 59
Филиал №7	22 октября 2004 года №2226-1937- Ф-л	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Баймагамбетова, 195
Филиал №8	17 февраля 2005 года №1990-1915- Ф-л	Республика Казахстан, 060011, г. Атырау, ул. Кулманова, 107
Филиал №9	21 октября 2004 года №2645-1917- Ф-л	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 64/1
Филиал №10	17 февраля 2005 года №1777-1919- Ф-л	Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Абая, 142
Филиал №11	28 февраля 2005 года №1118-1943-Ф-л	Республика Казахстан, 130000, г. Актау, микрорайон 5, дом 8
Филиал №12	31 декабря 2004 года №1682-1945- Ф-л	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Набережная, 3
Филиал №13	16 марта 2005 года №1069-1926- Ф-л	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Фурманова, 125
Филиал №15	29 декабря 2005 года №2677-1958- Ф-л	Республика Казахстан, 160021, г. Шымкент, ул. Рыскулбекова, б/н, (парк им. Абая)



memo b3

*Представительств Банк не имеет.

Сведения о расчетно-кассовых отделах Банка по состоянию на 01 января 2006 года.

<i>наименование</i>	<i>дата первичной учетной регистрации (перерегистрации)</i>	<i>места нахождения и почтовые адреса</i>
РКО № 201	21 января 2005 года № 237/2	Республика Казахстан, 111200, Костанайская область, г. Лисаковск, ул. Мира, 39
РКО № 401	03 декабря 2004 года № 237/1	Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, 18
РКО № 202	22 июля 2005 года № 237/4	Республика Казахстан, 111507, Костанайская область, п. Качар, микрорайон 3
РКО № 402	11 июля 2005 года № 237/3	Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, 12
РКО №121	02 сентября 2005 года № 237/5	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Ленина, 111



memo b3

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

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;
- Добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- Принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- Определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- Определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- Утверждение годовой финансовой отчетности;
- Утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- Принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных положениями Устава;



memo b3

- Принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- Утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- Принятие решения об увеличении обязательства Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- Определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- Утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- Определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания;
- Введение и аннулирование «золотой акции»;
- Иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- Принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- Принятие решения о размещении акций Банка и цене размещения в пределах количества объявленных акций;
- Принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- Предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- Определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- Определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- Определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;
- Определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- Определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- Определение порядка использования резервного капитала Банка;
- Определение видов, порядка формирования и использования фондов Банка;



memo b3

- Утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе политик и процедур, ограничивающих риски, связанные с деятельностью Банка, и мониторинг рисков;
- Принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- Принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- Увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- Выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- Определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- Принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- Иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

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

Совет директоров состоит из 7 (семь) человек.

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

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

Правление Банка выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

К компетенции Правления относится:

- 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;



memo b3

- Издание решений (постановлений) и указаний, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- Решение вопросов организации учета, отчетности, внутреннего контроля;
- Рассмотрение и решение других вопросов, внесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению председателя Правления Банка.

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

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

Аудиторский комитет осуществляет контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

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

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

Аудиторский комитет в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности Банка до ее утверждения Общим собранием акционеров.

Аудиторский комитет следит за соблюдением внутренних правил и процедур Банка, знакомится с отчетами внутренних и внешних аудиторов и результатами проверки инспекторов Национального Банка Республики Казахстан.

Порядок организации деятельности Аудиторского комитета определяется внутренними документами Банка.



memo b3

2. Члены совета директоров.

<i>фамилия, имя, отчество</i>	<i>дата рождения</i>	<i>занимаемые должности за последние три года и в настоящее время, в т.ч. по совместительству</i>	<i>доля в уставном капитале Банка</i>	<i>доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций Банка</i>	<i>изменения в составе Совета директоров в течение предыдущих трех лет</i>
Машкевич Александр	23.02.1954 г.	С 15.09.1998 г. – по настоящее время председатель Совета директоров АО «Евразийский банк»	нет	нет	нет
Ибрагимов Алиджан Рахманович	05.06.1953 г.	С 14.09.1998 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк»	нет	нет	нет
Шодиев Пагох	15.04.1953 г.	С 14.09.1998 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк»	нет	нет	нет
Конопасевич Александр Викторович	27.03.1970 г.	С 04.07.2005 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк», председатель Правления; 03.06.2004 г. – председатель Правления ТОО «Евразийское кредитное товарищество»; 02.06.2003 г. – исполнительный директор ОАО «Техакабанк»; 11.02.2003 г. - заместитель директора Алматинского филиала ОАО «Казкоммерцбанк»	нет	нет	решением единственного акционера от 04.07.2005 г. избран членом Совета директоров



memo b3

Решением единственного акционера Банка от:

- 14.04.2005 года досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров госпожи Ким Инессы Чер – Хвановны
- 14.04.2005 года избран исполняющим обязанности члена Совета директоров господин Доминов Евгений Евгеньевич
- 04.07.2005 года досрочно прекращены полномочия исполняющего обязанности члена Совета директоров господина Доминова Евгения Евгеньевича

Независимые члены Совета директоров.

<i>фамилия, имя, отчество</i>	<i>дата рождения</i>	<i>занимаемые должности за последние три года и в настоящее время, в т.ч. по совместительству</i>	<i>доля в уставном капитале Банка</i>	<i>доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций Банка</i>	<i>изменения в составе Совета директоров в течение предыдущих трех лет</i>
Адылов Руслан Султанход- жаевич	21.02.1976 г.	С 05.09.2005 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк»; с 01.02.2005 г. – по настоящее время заместитель директора ТОО «S.P.I. Central Asia»; с 05.07.2004 г. – по 20.01.2005 г. заместитель директора ТОО «Восток-Импэкс»; с 01.06.2000 г. – по 01.07.2004 г. менеджер ЗАО «Евразийская финансово-промышленная компания»	нет	Нет	решением единственного акционера от 05.09.2005 г. избран членом Совета директоров



memo b3

Шадиев Орифджан Кабулович	21.08.1973 г.	С 05.09.2005 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк»; с 01.02.2004 г. – по настоящее время председатель Наблюдательного Совета ТОО МЭК «Транссистема»; с 18.05.1999 г. – по 01.02.2004 г. заместитель генерального директора по экономике ТОО «МЭК Транссистема»	нет	нет	решением единственного акционера от 05.09.2005 г. избран членом Совета директоров
Серда Андрей Витальевич	16.12.1976 г.	С 05.09.2005 г. – по настоящее время и. о. члена Совета директоров АО «Евразийский банк»; с 2003 г. – по настоящее время Alferon Management LTD General Manager – Business Development	нет	нет	решением единственного акционера от 05.09.2005 г. избран и.о. члена Совета директоров



memo b3

3. Исполнительный орган эмитента (члены Правления).

<i>фамилия, имя, отчество</i>	<i>дата рождения</i>	<i>занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в т.ч. по совместительству</i>	<i>доля в уставном капитале Банка</i>	<i>доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций Банка</i>
Конопасевич Александр Викторович	27.03.1970г.	04.07.2005 г. – по настоящее время председатель Правления АО «Евразийский банк»; 03.06.2004 г. – председатель Правления ТОО «Евразийское кредитное товарищество»; 02.06.2003 г. – исполнительный директор ОАО «Техакabank»; 11.02.2003 г. - заместитель директора Алматинского филиала ОАО Казкоммерцбанк»	нет	нет
Атарбаев Габдулла Рашитович	12.11.1963г.	23.08.2005 г. – по настоящее время Первый заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»; 04.05.2005 г. – заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»; 12.04.2004 г. – управляющий директор АО «Евразийский банк»; 14.11.2003 г. – управляющий директор ОАО «Техакabank» 25.08.2003 г. – и.о. управляющего директора ОАО «Техакabank»;	нет	нет
Акпеисова Раиса Зарифовна	23.06.1951г.	05.09.2003 г. – по настоящее время заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»; 13.05.2002 г. – заместитель председателя Правления ЗАО «Евразийский банк»;	нет	нет



memo b3

Берлизев Василий Николаевич	16.01.1956г.	23.08.2005 г. – по настоящее время заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»; 04.05.2005 г. – первый заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»; 05.01.2005 г. – директор департамента экономического анализа и управления рисками АО «Евразийский банк»; 15.01.2003 г. – начальник управления экономического анализа и оценки рисков ЗАО «Евразийский банк»	нет	Нет
Медведева Татьяна Леонидовна	05.05.1965г.	04.05.2005 г. – по настоящее время заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»; 05.09.2003 г. – директор юридического департамента АО «Евразийский банк»; 02.06.2003 г. – директор юридического департамента ЗАО «Евразийский банк»	нет	Нет
Тлеубаев Азамат Адылханович	23.08.1975г.	03.10.2005 г. – по настоящее время заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»; 15.03.2004 г. – член Правления - директор департамента управления рисками АО «Банк Каспийский»; 05.02.2002 г. – Заместитель директора департамента Корпоративных отношений № 2 ОАО «Казкоммерцбанк»	нет	нет
Кенжеханов Марат Тулеугазыевич	19.03.1972г.	01.11.2005 г. – исполняющий обязанности заместителя председателя Правления АО «Евразийский банк»; 07.06.2005 г. – управляющий директор департамента развития бизнеса Алматинского городского филиала АО «Банк ЦентрКредит»;	нет	нет



memo b3

		03.05.2005 г. – управляющий директор департамента розничного кредитования Алматинского городского филиала АО «Банк ЦентрКредит»; 16.02.2004 г. – первый заместитель директора Алматинского городского филиала ОАО «Банк ЦентрКредит»; 07.07.2003 г. – первый заместитель директора филиала – управляющий фронт – офиса Алматинского городского филиала ОАО «Банк ЦентрКредит»		
Шунаева Салтанат Амангосовна	22.07.1974г.	16.09.2002 г. – по настоящее время член Правления АО «Евразийский банк»; 06.06.2005 г. – по настоящее время управляющий директор – директор департамента международных отношений АО «Евразийский банк»; 01.04.2004 г. – управляющий директор АО «Евразийский банк»; 05.09.2003 г. – директор департамента по работе с клиентами и финансовыми институтами АО «Евразийский банк»	нет	нет
Костян Александр Викторович	05.07.1960г.	04.05.2005 г. – по настоящее время член Правления АО «Евразийский банк»; 06.06.2005 г. - по настоящее время управляющий директор - директор департамента корпоративных отношений АО «Евразийский банк»; 02.06.2003 г. – директор департамента кредитования ЗАО «Евразийский банк»	нет	нет



memo b3

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.

В Банке имеются три комитета, 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.

Финансовый комитет.

Его деятельность направлена на организацию эффективного управления активами и обязательствами Банка, минимизацию сопутствующих рисков и достижение оптимального уровня доходности операций. В состав комитета входят отдельные члены Правления, руководители соответствующих структурных подразделений Банка

Тарифный комитет.

Комитет создан в целях разработки и правильного осуществления тарифной политики Банка. Его деятельность направлена на обеспечение роста доходности от оказываемых банковских услуг по обслуживанию клиентов и установлению эффективных тарифов. В состав комитета входят отдельные члены Правления, руководители соответствующих структурных подразделений Банка.



memo b3

<i>наименование</i>	<i>юридический (фактический) адрес</i>	<i>фамилия, имя, отчество первого руководителя</i>	<i>год рождения</i>
Филиал №1	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, 51	Геберт Лидия Ивановна	1951
Филиал №2	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, 24	Нуганова Алия Тулехановна	1960
Филиал №3	Республика Казахстан, 030007, г. Актобе, ул. Кусжанова, 7	Сармуханов Ербол Тулегенович	1963
Филиал №4	Республика Казахстан, 100009, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, 3/2	Альдишев Рустем Хайрулаевич	1976
Филиал №5	Республика Казахстан, 010005, г. Астана, ул. Сембинова, 57	Муканов Мурат Серикович	1972
Филиал №6	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	Мусина Гульнара Галиевна	1962
Филиал №7	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Баймагамбетова, 195	Жиентаев Марат Бакиджанович	1969
Филиал №8	Республика Казахстан, 060011, г. Атырау, ул. Кулманова, 107	Атаханова Гаухар Машираповна	1969
Филиал №9	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 64/1	Мухамадиева Айгуль Калматаевна	1961
Филиал №10	Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Абая, 142	Салимов Куаныш Дуйсенбекович	1975
Филиал №11	Республика Казахстан, 130000, г. Актау, микрорайон 5, дом 8	Жумангарин Еркин Макашевич	1977
Филиал №12	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Набережная, 3	Шадиев Жандаулет Кенжетаевич	1970
Филиал №13	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Фурманова, 125	Наурызгалиев Кайржан Махсотович	1979
Филиал №15	Республика Казахстан, 160021, г. Шымкент, ул. Рыскулбекова, б/н, (парк им. Абая)	Мусаев Мухтар Абдибаевич	1961

* Представительств Банк не имеет.



memo b3

Расчетно - кассовые отделы и сведения о руководителях расчетно-кассовых отделов.

<i>наименование</i>	<i>юридический (фактический) адрес</i>	<i>фамилия, имя, отчество начальника</i>	<i>год рождения</i>
РКО №201	Республика Казахстан, 111200, Костанайская область, г. Лисаковск, ул. Мира, 39	Потапов Алексей Алексеевич	1977
РКО №401	Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, 18	Омарова Майра Амантаевна	1960
РКО №202	Республика Казахстан, 111507, Костанайская область, п. Качар, микрорайон 3	Гиммельшпах Галина Григорьевна	1951
РКО №402	Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, 12	Овчаренко Елена Николаевна	1962
РКО №121	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Ленина, 111	Кунафин Асет Касенович	1977

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

По состоянию на 01 января 2006 года, 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	391	328
Филиалы	514	455
Всего	905	783



memo b3

4.3 Сведения о руководителях структурных подразделений Банка.

<i>фамилия, имя, отчество</i>	<i>Год рождения</i>	<i>структурное подразделение</i>	<i>занимаемая должность в настоящее время</i>
Лугма Лемзар Люширович	1975	Аппарат управления	Управляющий директор
Шунаева Салтанат Амангосовна	1974	Департамент международных отношений	Управляющий директор - директор департамента
Костян Александр Викторович	1960	Департамент корпоративных отношений	Управляющий директор - директор департамента
Яковенко Игорь Алексеевич	1973	Департамент Филиального банкинга	Управляющий директор - директор департамента
Медетов Малик Мергенович	1951	Департамент рисков	Управляющий директор - директор департамента
Бичурина Анна Александровна	1974	Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Главный бухгалтер – директор департамента
Исенова Дина Сериковна	1968	Департамент клиентского обслуживания	Директор департамента
Имангалиев Кайсар Калмуханбетович	1966	Юридический департамент	Директор департамента
Нургалиев Мереке Сансызбаевич	1959	Департамент информационных технологий	Директор департамента
Ильяшенко Наталья Юрьевна	1968	Департамент администрирования банковских операций	Директор департамента
Салихов Евгений Рашидович	1973	Финансовый департамент	Директор департамента
Улжабаева Анар Сундетовна	1972	Департамент развития бизнеса и продаж	Директор департамента
Ибраев Максут Рафиканович	1964	Административно- хозяйственный департамент	Директор департамента
Джапаров Ельтуган Нурлыбаевич	1955	Департамент охраны, инкассации и безопасности	Директор департамента



memo b3

Соловьев Станислав Николаевич	1976	Департамент казначейства	Заместитель директора департамента
Андрienko Евгений Валерьевич	1980	Департамент реструктуризации и залогового обеспечения займов	Директор департамента
Газямова Светлана Смолиновна	1962	Управление по работе с персоналом	Начальник управления
Раскильдинова Раушан Жапарбековна	1952	Управление внутреннего контроля	Начальник управления
Амреева Айгерим Амангельдиевна	1978	Управление платежных карточек	Начальник управления
Баймухаметов Нурлан Иртаевич	1972	Управление методологии	Начальник управления
Колкунова Ольга Валериевна	1972	Отдел кастодиальных операций	Начальник отдела
Садыкова Ризвангуль Акимжановна	1967	Отдел кассовых операций	Начальник отдела

5. Акционеры (участники) эмитента.

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

№ п.п.	полное наименование	сокращенное наименование	место нахождения юридического лица	доля в Уставном капитале, в %
1.	Акционерное общество «Евразийская финансово-промышленная компания»	АО «ЕФПК»	Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56	100,00



memo b3

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, 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 января 2006 года, единственным акционером Банка является Акционерное общество «Евразийская финансово-промышленная компания», которой принадлежат 100 (сто) % акций Банка в количестве 62 763 (шестьдесят две тысяч семьсот шестьдесят три) простых акций на общую сумму 6 000 017 274 (шесть миллиардов семнадцать тысяч двести семьдесят четыре) тенге 00 тиын.

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

По состоянию на 01 января 2006 года Банк не участвует, в размере пять и более процентов, в уставном капитале других юридических лиц.



memo b3

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

<i>дата вступления</i>	<i>наименование организации</i>	<i>место нахождения</i>	<i>цель создания организации</i>	<i>место и функции Банка в данных организациях</i>
Май 1996 г.	Член Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Организация торгов финансовыми инструментами	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	Система создана для однозначной идентификации финансовых организаций и осуществления расчетов между ними	Осуществление расчетов
Октябрь 1999 г.	Член Ассоциации финансистов Казахстана	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Содействие развитию финансового рынка и совершенствованию законодательства, касающегося регулирования деятельности финансовых организаций, посредством внесения предложений, участие в уполномоченных регулирующих органах, Правительстве и Парламенте страны; представление и защита интересов членов Ассоциации в государственных и иных органах и т.д.	Участие в совершенствовании и законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационно-методологических услуг
Февраль 2000 г.	Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Система гарантирования депозитов призвана обеспечить возврат вкладов физических лиц в случае принудительной	Обязательства Банка по возврату привлеченных им вкладов от физических лиц гарантируются в соответствии с



memo b3

	физических лиц Республики Казахстан		ликвидации банков, участвующих в ней	законодательство м РК. Свидетельство № 0015
Апрель 2000 г.	Член Ассоциации пенсионных фондов	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Толе Би, 57	Координация, поддержка, защита и продвижение интересов членов Ассоциации по всем направлениям деятельности	Участие в семинарах, конференциях, реализации разрабатываемых Ассоциацией целевых программ
Ноябрь 2000 г.	Участник международной платежной системы «VISA International»	VISA International Servise Association Московское представительство Дукат Плейс II ул. Гашека, д.7, офис 850 Москва, 123056	Организация выполняет посредническую роль между банками и занимается организацией расчетов, обеспечивает техническое взаимодействие между участниками системы	Осуществление расчетов
Ноябрь 2000 г.	Член клуба банковских аналитиков	Москва, Средний Овчинниковский переулок, дом 4, строение 1 (Аналитический центр).	Разработка стандартизированных источников финансовой информации для проведения анализа финансового состояния банков в целях установления лимитов на межбанковские операции, обеспечение координации и делового сотрудничества, обобщение накопленного опыта, разработка предложений по совершенствованию риск менеджмента в банках	Участие в семинарах и конференциях по различным аспектам политики управления рисками



memo b3

Март 2001 г.	Член Евразийской промышленной ассоциации (ЕПА)	Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Кабанбай батыра, 30«А».	Объединение на добровольной основе различных структур промышленного предпринимательства, иных юридических лиц, прямо или косвенно связанных с процессом развития промышленности, для концентрации и координации их усилий, направленных на позитивное развитие экономики РК посредством развития отечественного промышленного производства	Участие в деятельности по осуществлению целей и задач Ассоциации
Июнь 2002 г.	АО «Национальный Процессинговый центр»	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, м-н Коктем –3, д.21	Развитие межбанковской системы платежных карточек, извлечение дохода от производственно – хозяйственной деятельности и использование его в интересах акционеров	Участие в развитии национальной межбанковской системы пластиковых карточек посредством участия в акционерном капитале общества и реализация всех прав акционера согласно действующему законодательству Республики Казахстан
Октябрь 2004 г.	АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов»	Республика Казахстан, 050091, г. Алматы, ул. Панфилова, д. 98	Гарантирование ипотечных кредитов в соответствии с требованиями и инструкциями Фонда	Выдача ипотечных кредитов и подлежащих гарантированию Фондом



memo b3

8. Сведения о других аффилированных лицах.

Сведения о других аффилированных лицах Банка, не указанных в соответствии с пунктами 1-7 настоящего раздела, по состоянию на 01 января 2006 года, 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».



memo b3

РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. Краткое описание общих тенденций в отрасли деятельности эмитента, в том числе наиболее важные для эмитента.

В Республике Казахстан существует двухуровневая банковская система:

- первый уровень - Национальный Банк Республики Казахстан;
- второй уровень - все коммерческие банки, за исключением АО «Банк Развития Казахстана», имеющего особый правовой статус, определяемый законодательным актом Республики Казахстан.

С 2004 года все финансовые институты страны регулируются Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, выделенным из структуры Национального Банка Республики Казахстан.

Реформа банковского сектора началась в 1996 году с введения международных пруденциальных нормативов, включая требования к достаточности капитала и коэффициентам ликвидности в целях регулирования и защиты банковской системы страны, а также приближения местных стандартов бухгалтерского учета к международным стандартам.

Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций осуществляет мониторинг соответствия стандартам достаточности капитала (согласно международным стандартам, установленным Базельским комитетом), текущим коэффициентам ликвидности, максимальным лимитам на одного заемщика, максимальным уровнем инвестиций в основные средства и нефинансовые активы, и условные обязательства и лимиты по валютным позициям.

По состоянию на 01 января 2006 года в республике функционируют 34 банка второго уровня, 14 банков с иностранным участием (включая 9 дочерних банков банков-нерезидентов Республики Казахстан), и АО «Банк Развития Казахстана», не являющийся банком второго уровня.

Филиальную сеть имеют 25 банков второго уровня, общее количество филиалов банков – 384. Расчетно-кассовые отделы вне места нахождения банка имеют 23 банка, общее количество расчетно-кассовых отделов банков – 1 213. В республике функционируют 17 представительств банков - нерезидентов.

Банковскому сектору Республики Казахстан присуща высокая концентрация активов, а также депозитов физических и юридических лиц. Последние несколько лет лидерство удерживается тремя крупнейшими банками республики, как АО «Казкоммерцбанк», АО «Банк ТуранАлем», АО «Народный банк», которые превосходят остальные банки по размеру активов.



memo b3

1.2. Сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан.

Активы.

Общий объем активов банков Республики Казахстан (без учета Банка Развития Казахстана) по состоянию на 01 января 2006 года составил 4 515 139,4 млн. тенге и увеличился в сравнении с аналогичным периодом 2004 года на 1 827 971,5 млн. тенге или на 68 %.

Доля трех крупнейших банков в совокупном объеме активов всей банковской системы республики составила 58,78 %, снизившись в сравнении с аналогичным периодом 2004 года на 3,3 %.

Доля Банка в совокупном объеме активов банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 января 2006 года составила 2,33 %, против 2,9 % на начало 2005 года. По состоянию на 01 января 2006 года Банк занимает девятое место по размеру активов.

Размер активов банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 января 2006 года.

<i>позиция в декабре 2005 года</i>	<i>позиция в декабре 2004 года</i>	<i>наименование банка</i>	<i>сумма, в тыс. тенге</i>	<i>доля на 01.01.2006 года, в %</i>
1	1	Казкоммерцбанк	1 131 762 711	25,07
2	2	Туран-Алем	963 653 190	21,34
3	3	Народный банк	558 454 610	12,37
4	4	АТФБ	353 452 402	7,83
5	6	Альянс банк	336 956 324	7,46
6	5	ЦентрКредит	333 331 855	7,38
7	8	Банк Каспийский	150 156 824	3,33
8	7	Нурбанк	121 813 097	2,70
9	9	Евразийский банк	105 133 407	2,33
10	10	Валюттранзитбанк	79 560 951	1,76
11	12	Темирбанк	74 405 041	1,65
12	14	Сити Банк	55 276 877	1,22
13	13	АБН Амро	55 183 312	1,22
14	11	HSBC Банк Казахстан	35 774 550	0,79
15	15	Цесна банк	34 307 856	0,76
16	16	ТЕХАКАВанк	24 196 510	0,54
17	17	Альфа-Банк	16 097 866	0,36
Прочие банки (менее 15 млрд. тенге)			85 592 615	1,90
ИТОГО			4 515 109 998	100



memo b3

Уставный капитал.

Общий объем сформированного уставного капитала банков второго уровня Республики Казахстан (без учета Банка Развития Казахстана) за 2005 год увеличился на 83 326,6 млн. тенге или на 51,64 % и составил 244 676,2 млн. тенге.

Доля уставного капитала трех крупнейших банков второго уровня на 01 января 2006 года составила 47,4 %, против 40,9 %, на начало 2005 года.

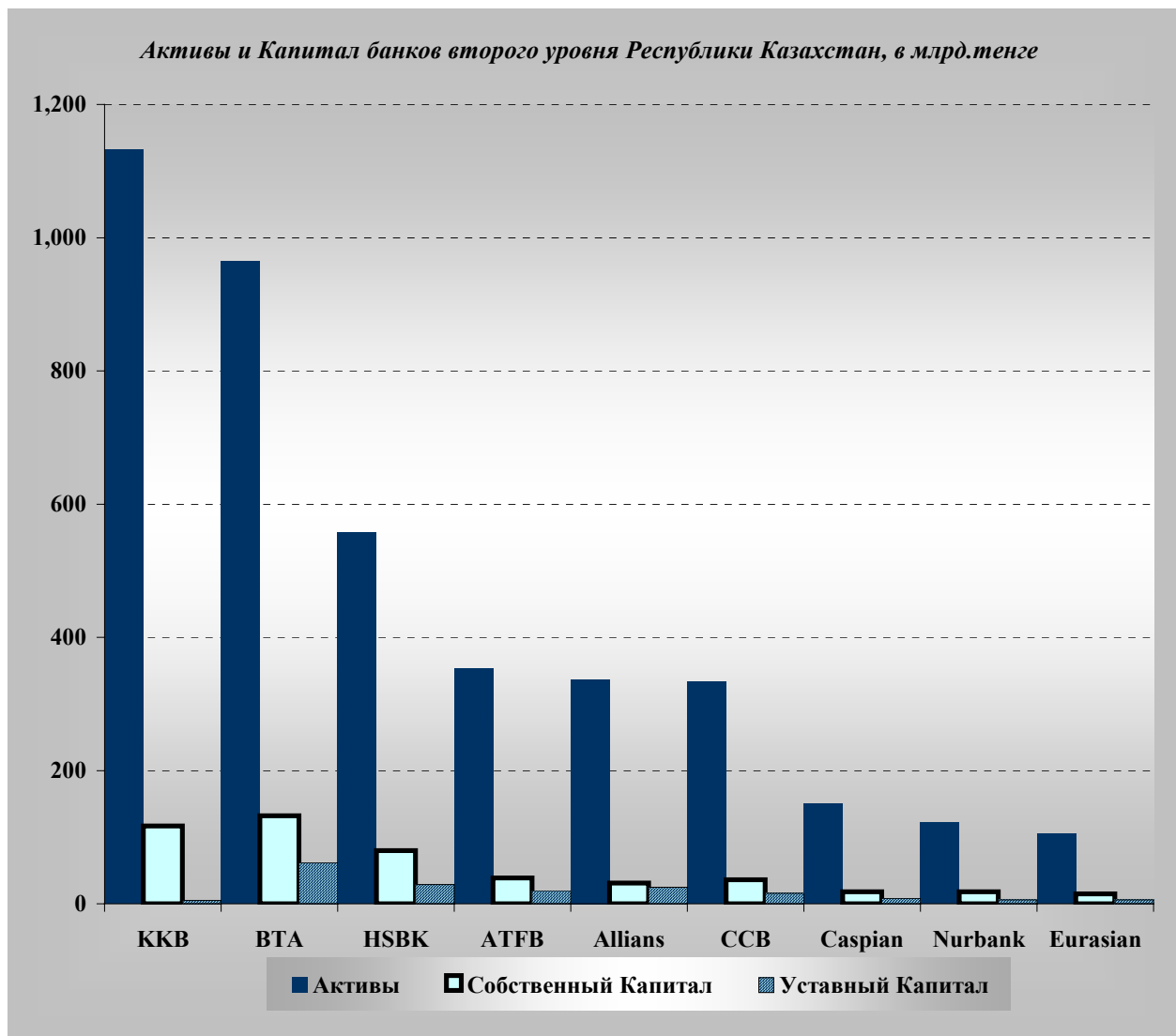
В рейтинге банков второго уровня Республики Казахстан по этому показателю Банк занимает двенадцатое место, с долей 2,45 %.

Уставный капитал банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 января 2006 года.

<i>позиция в декабре 2005 года</i>	<i>позиция в декабре 2004 года</i>	<i>наименование банка</i>	<i>сумма, в тыс. тенге</i>	<i>доля на 01.01.2006 года, в %</i>
1	1	Туран-Алем	62 075 742	25,37
2	2	Народный банк	29 012 144	11,86
3	3	Альянс банк	24 899 750	10,18
4	4	АТФБ	20 000 000	8,17
5	7	ЦентрКредит	16 295 110	6,66
6	12	Темирбанк	10 362 696	4,24
7	6	Валюттранзитбанк	9 050 000	3,7
8	5	Эксимбанк	8 091 659	3,31
9	9	Банк Каспийский	7 531 641	3,08
10	14	Жилстройбанк	7 000 000	2,86
11	10	Нурбанк	6 120 000	2,5
12	8	Евразийский банк	6 000 017	2,45
13	11	Казкоммерцбанк	4 996 640	2,04
14	35	Цесна банк	2 994 734	1,22
15	20	КазИнвестБанк	2 665 630	1,09
16	21	Нефтебанк	2 110 826	0,86
17	15	КЗИ	2 066 287	0,84
18	16	Сити Банк	2 012 500	0,82
19	19	ТЕХАКАBank	2 000 000	0,82
20	25	Дана Банк	2 000 000	0,82
21	17	HSBC Банк Казахстан	2 000 000	0,82
-	13	Наурыз банк	0	0,00
Прочие банки (менее 2 млрд. тенге)			15 390 864	6,29
ИТОГО			244 676 240	100



memo b3



Чистый доход.

Объем чистого дохода, полученного банками второго уровня за период с начала 2005 года (без учета Банка Развития Казахстана), составляет 70,8 млрд. тенге и превышает размер дохода, полученного за аналогичный период прошлого года, на 40,1 млрд. тенге.

Позиция Банка по чистому доходу по итогам 2005 года составила седьмое место среди банков второго уровня Республики Казахстан с долей 4,38 % (на 01 января 2005 года шестая позиция с долей 5,09 %).



memo b3

*Чистый доход банков второго уровня Республики Казахстан
по состоянию на 01 января 2006 года.*

<i>позиция в декабре 2005 года</i>	<i>позиция в декабре 2004 года</i>	<i>наименование банка</i>	<i>сумма, в тыс. тенге</i>	<i>доля на 01.01.2006 года, в %</i>
1	3	Казкоммерцбанк	14 866 095	21,00
2	2	Туран-Алем	13 710 251	19,37
3	1	Народный банк	12 745 777	18,00
4	5	ЦентрКредит	4 589 680	6,48
5	4	АТФБ	4 579 385	6,47
6	11	АБН Амро	3 297 487	4,66
7	6	Евразийский банк	3 099 427	4,38
8	13	Альянс банк	2 799 919	3,95
9	17	Темирбанк	2 618 682	3,70
10	9	Валюттранзитбанк	2 225 440	3,14
11	7	Нурбанк	1 988 106	2,81
12	8	Банк Каспийский	1 236 359	1,75
Прочие банки (менее 1 млрд. тенге)			3 042 578	4,30
ИТОГО			70 799 186	100

Следует отметить, что среди всех банков второго уровня Республики Казахстан, несут убытки 4 банка:

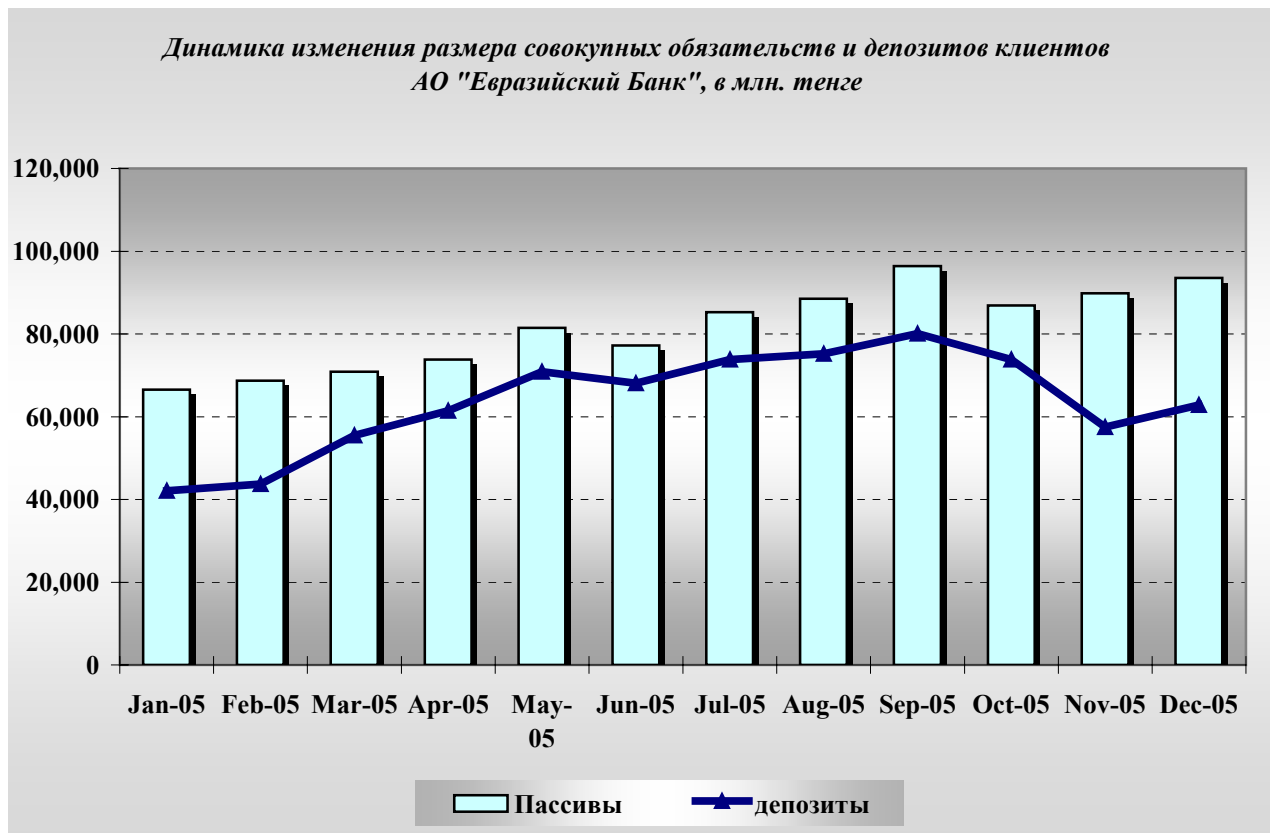
- ДБ «Национальный банк Пакистана» - 67 270 тыс. тенге
- Жилстройсбербанк - 209 253 тыс. тенге
- МБ «Алма-Ата» - 457 900 тыс. тенге
- АО «Индустриальный Банк» - 1 649 507 тыс. тенге

Обязательства и депозиты клиентов.

По состоянию на 01 января 2006 года 59,6 % обязательств и 67,9 % всех банковских депозитов клиентов, сконцентрировано в трех крупных банках Казахстана. Для сравнения – указанные показатели на 01 января 2005 года составляли 63,5 % и 65,9 %, соответственно. В тоже время доля Банка в совокупном объеме обязательств на 01 января 2006 года составила 2,3 %, доля депозитов клиентов – 2,5 %.



memo b3



Займы клиентам.

По состоянию на 01 января 2006 года на долю трех крупнейших банков страны приходится 61,01 % всех выданных кредитов в банковском секторе экономики. По состоянию на 01 января 2005 года этот показатель составлял 67,1 %.

Объем ссудного портфеля Банка, предоставленного клиентам, по состоянию на 01 января 2006 года составил 65 434,8 млн. тенге, увеличившись с начала 2005 года на 96,6 % (на 32 147,5 млн. тенге).

По размеру ссудного портфеля Банк, по состоянию на 01 января 2006 года, занимает девятое место среди всех банков второго уровня Республики Казахстан (без учета Банка Развития Казахстана). Доля Банка в совокупном объеме кредитования реального сектора республики увеличилась в сравнении с аналогичным периодом 2004 года с 1,88 % до 2,17 %.

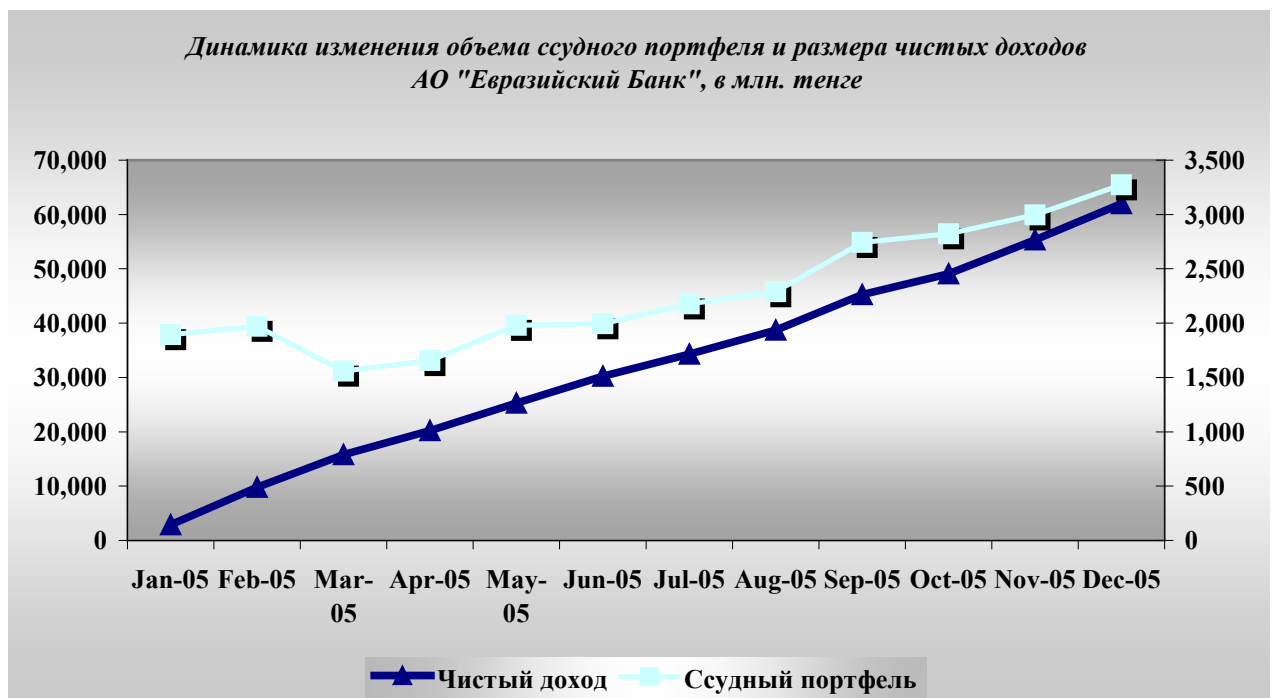


memo b3

Ссудный портфель банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 января 2006 года.

<i>позиция в декабре 2005 года</i>	<i>позиция в декабре 2004 года</i>	<i>наименование банка</i>	<i>сумма, в тыс. тенге</i>	<i>доля на 01.01.06 года, в %</i>
1	1	Казкоммерцбанк	729 506 088	24,23
2	2	Туран-Алем	677 602 153	22,51
3	3	Народный банк	429 652 353	14,27
4	4	АТФБ	243 285 473	8,08
5	5	ЦентрКредит	213 622 287	7,10
6	7	Альянс банк	183 199 601	6,08
7	8	Банк Каспийский	112 156 536	3,73
8	6	Нурбанк	72 823 561	2,42
9	9	Евразийский банк	65 434 847	2,17
10	10	Валюттранзитбанк	50 155 955	1,67
11	11	Темирбанк	49 015 073	1,63
12	12	АБН Амро	36 859 793	1,22
13	16	Сити Банк	31 659 175	1,05
14	14	HSBC Банк Казахстан	25 966 830	0,86
15	13	Цесна банк	24 760 602	0,82
прочие БВУ (менее 20 млрд. тенге)			65 022 750	2,16
ИТОГО			3 010 723 077	100

Динамика изменения объема ссудного портфеля и размера чистых доходов АО "Евразийский Банк", в млн. тенге





memo b3

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

Банк проводит взвешенную, тщательно сбалансированную инвестиционную политику. Значительную долю активов составляют кредиты реальному сектору экономики Республики Казахстан, в том числе малому и среднему бизнесу. Объективно оценивая состояние банковского сектора в Казахстане, прогнозируя дальнейшее ее развитие, в 2002 году руководством Банка было принято решение о позиционировании АО «Евразийский банк», (в соответствии с принятой стратегией развития), как универсального банка, оказывающего своим клиентам самый полный спектр качественных банковских услуг.

Учитывая ситуацию, сложившуюся в настоящее время в банковском секторе страны, связанную с высоким уровнем ликвидности банков и недостаточностью на рынке финансовых инструментов для инвестирования, объективно наиболее привлекательным для Банка является развитие розничного направления.

В рамках реализации данной задачи перед Банком поставлена цель - расширение филиальной сети и увеличения перечня оказываемых им услуг, в целях повышения доступности банковских услуг в регионах страны.

В целом, характеризуя ситуацию в банковском секторе Казахстана, следует отметить, что одним из наиболее актуальных вопросов деятельности банков на сегодня является вопрос увеличения капитализации банков, так как более быстрые темпы роста активов при неадекватном росте капитала предопределяют увеличение потенциальных банковских рисков для банковского сектора. Анализируя дальнейшее развитие складывающихся и формирующихся тенденций в банковском секторе Казахстана, можно предположить, что при сохранении в целом благоприятного для развития банковского бизнеса, характера ситуации, Банк в ближайшем будущем может столкнуться со следующими проблемами:

- ужесточение пруденциальных требований со стороны Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, требующего формирования капитала для покрытия рыночных и операционных рисков, увеличение взвешивания займов нерезидентов до 150 % и ипотеки до 150-200 % в рискованных активах;
- ухудшение условий внешних заимствований вследствие ожидаемого дальнейшего повышения базовых ставок в США и Европе, а также наметившегося роста ставок LIBOR;
- усиление конкуренции крупнейших казахстанских банков на внешних рынках;
- поддержание необходимого размера маржи вследствие ожидаемого дальнейшего понижения ставок на внутреннем рынке.

Бизнес - целью Банка на будущее является получение дохода и упрочение позиций в системе казахстанских банков по объему активов, собственного капитала, прибыльности, объему и качеству предоставляемых услуг. Банк стремится к увеличению доли своего присутствия по этим показателям в банковской системе Казахстана до 9-12 %, что позволит занять четвертое место среди всех банков второго уровня Республики Казахстан.



memo b3

Основой для реализации поставленной цели Банка является:

- диверсификация активов и пассивов;
- привлечение на обслуживание новых клиентов;
- расширение операций с международными финансовыми институтами;
- эффективное управление рисками Банка;
- развитие отношений с корпоративными клиентами и связанными с ними предприятиями;
- повышение качества управления Банком, профессионализма работников;
- внедрение технологий на базе микропроцессорных карт;
- развитие филиальной сети и укрепление позиций в регионах;
- оптимизация структуры затрат;
- совершенствование управленческой отчетности в целях более оперативного и правильного реагирования на изменение ситуации на рынке.

Общими направлениями развития Банка являются:

Увеличение рыночной доли Банка.

Для того чтобы войти в четверку ведущих банков Казахстана по активам за два с половиной года (к концу 2007 года), темпы роста Банка должны быть в 2,5 раза выше, чем у остальных крупных казахстанских банков:

- в 2006 году – 72,17 %, против 25,27 %;
- в 2007 году – 50,45 %, против 20,68 %.

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 станет важным инструментом развития корпоративного и розничного бизнеса.



memo b3

Привлечение денег.

В целях привлечения денег постоянно разрабатываются и внедряются планы по привлечению новых клиентов и внедрению новых депозитных продуктов. Продолжена работа по привлечению синдицированных займов от международных финансовых институтов в размере до 100,00 млн. евро.

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 полной автоматизации работы Фронт - и Бэк - офисов Банка, переходу на новую Автоматизированную Банковскую Систему, внедрению аналитической системы на основе технологий хранилища данных.

Региональное развитие.

Будет продолжено расширение географического присутствия Банка в регионах Республики Казахстан открытием филиалов во всех областных центрах с учетом обеспечения ими самообслуживаемости и создание сети расчетно-кассовых отделов.

Сотрудничество с иностранными партнерами.

Продолжение сотрудничества в соответствии с потребностями финансового рынка.

Активизация рекламной кампании Банка.

Будет совершенствоваться, и активизироваться работа 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 активизирована работа по привлечению депозитов от физических лиц с увеличением их доли до 20 %.

Развитие безналичных расчетов.

На ближайшую перспективу Банком намечены цели:

- развитие безналичных платежей с использованием платежных карточек;
- региональное развитие карточного бизнеса;



memo b3

- 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.

Для этого Банком будет развиваться работа по развитию и совершенствованию:

- схем кредитования клиентов МСБ;
- лизинговых операций;
- операций с драгоценными металлами;
- схем привлечения депозитов в розничном секторе;
- предоставления банковских услуг клиентам в комплексе с услугами, оказываемыми пенсионными фондами и страховыми компаниями.

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

По состоянию на 01 января 2006 года, Банк не заключал контракты и соглашения, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его деятельность.



memo b3

3. Сведения о наличии лицензий, патентов, разрешений, необходимых эмитенту для осуществления его основной деятельности.

Лицензии, патенты, разрешения	<p>Свидетельство на товарный знак Национального патентного ведомства Республики Казахстан (Казпатент) от 18 июня 1998 года № 7269, срок действия до 23 декабря 2006 года;</p>
	<p>Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие брокерско - дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 08 октября 2003 года № 0401100623, без ограничения срока действия;</p>
	<p>Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг от 08 октября 2003 года № 0407100189, без ограничения срока действия;</p>
	<p>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;</p>
	<p>Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций, осуществляемых Банками, в национальной и иностранной валюте от 30 сентября 2005 года № 237, без ограничения срока действия.</p>



memo b3

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).

наименование	тыс. тенге				отклонение с начала года, +/-
	01.01.2003г.	01.01.2004г.	01.01.2005г.	01.01.2006г.	
Доход (убыток) до налогообложения	314 885	1 100 902	1 737 917	3 599 427	1 861 510
Корректировки на не денежные операционные статьи:	1 106 090	867 201	1 605 463	770 868	-834 595
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	1 420 975	1 968 103	3 343 380	4 370 295	1 026 915
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	13 762 505	13 382 884	25 677 123	11 700 868	-13 976 255
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	5 128 380	6 030 928	-7 331 475	-9 415 297	-2 083 822
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	5 058 380	5 947 731	-7 505 514	-9 915 297	-2 409 783
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	-5 595 955	-9 085 242	383 982	-1 024 981	-1 408 963
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	-219 384	9 303 915	96 103	11 973 406	11 877 303
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	664 016	8 134 507	-3 682 049	5 403 423	9 085 472
Остаток денег на начало отчетного периода	4 354 737	5 018 753	13 153 260	9 471 211	-3 682 049
Остаток денег на конец отчетного периода	5 018 753	13 153 260	9 471 211	14 874 634	5 403 423



memo b3

Объемы реализации (оказанных) услуг Банка свидетельствуют о динамичном его развитии, об устойчивом росте его количественных и качественных показателей, о совершенствовании инфраструктуры и диверсификации бизнеса.

Полученный Банком доход до налогообложения за период с начала 2005 года превысил доход за весь 2004 год в два раза, а по сравнению с 2003 годом в 3,2 раза. Росту дохода способствовали денежные потоки, направленные Банком на кредитование реального сектора экономики страны.

Поиск, разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг, расширение филиальной сети содействуют увеличению оборачиваемости денег и росту финансовых потоков Банка.

Остаток денег на конец периода по всей деятельности за 2005 год составил около 15 млрд. тенге, что по сравнению с данными за 2004 год показывает об увеличении у Банка свободных средств и улучшении его способности генерировать деньги за счет своей финансовой деятельности.

Общее увеличение денежных средств за период с начала текущего года составило свыше 5,4 млрд. тенге.

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

К факторам, позитивно влияющим на доходность продаж по основной деятельности Банка, можно отнести следующие:

- изменение структуры активов в сторону увеличения операций с большей доходностью;
- увеличение объема операций;
- расширение филиальной сети;
- диверсифицирование предоставляемых услуг путем расширения продуктовой линейки;
- выведение на рынок новых банковских продуктов и услуг;
- 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.



memo b3

К факторам, негативно влияющим на доходность продаж по основной деятельности Банка, можно отнести:

- снижение тарифов на услуги;
- снижение процентных ставок по выдаваемым кредитам и депозитам, что неизбежно в условиях сильной конкуренции на рынке банковских услуг и улучшения макроэкономических показателей Республики Казахстан;
- тенденция снижения доходности государственных ценных бумаг.

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

1) Поставщики эмитента, на которых приходится десять и более процентов общего объема всех поставок и их доля в общем объеме поставок.

Для осуществления своей деятельности Банк, помимо финансовых услуг, потребляет прочие услуги, такие как: рекламные, консалтинговые, телекоммуникационные, информационные, брокерские, строительные, аудиторские услуги и многие другие, которые занимают небольшую долю в общем объеме потребляемых Банком услуг.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Банк осуществляет банковские операции, как прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, открытие и ведение корреспондентских счетов банков, заемные операции и другие. Юридические и физические лица, которым Банк оказывает вышеназванные услуги, являются поставщиками финансовых ресурсов, используемых Банком для достижения своих бизнес целей.

Основные депозиторы Банка по состоянию на 01 января 2006 года.

<i>№ п/п</i>	<i>наименование</i>	<i>отрасль экономики</i>	<i>место нахождения</i>	<i>сумма размещенных в Банке средств, в тыс. тенге</i>	<i>доля в общем объеме привле- чения, в %</i>
1	Компания «Vanguard international Investments limited»	Оптовая торговля	Великобритания, 3 Лимпсфилд роад, Саус Кройдон, Суррей, CR2,9LA	9 448 563	20,99
2	АО «Соколовско-Сарбайское ГПО»	Металлургическая промышленность	Республика Казахстан, Костанайская область, г. Рудный, пр. Ленина, д. 26	9 271 097	20,60
3	АО «ТНК Казхром»	Металлургическая промышленность	Республика Казахстан, г. Актобе, ул. 312 Стрелковой дивизии, д. 42	7 064 256	15,69



memo b3

Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков.

Портфель привлеченных ресурсов Банка достаточно диверсифицирован. В настоящее время, Банк динамично расширяет географию своего присутствия, привлекая на обслуживание новых клиентов из различных отраслей экономики и домохозяйств.

Прогнозы в отношении доступности этих источников в будущем.

Увеличение свободных остатков денег на счетах клиентов Банка, занятых в металлургической промышленности, образовалось в основном в результате формирования благоприятных условий на мировых рынках сырья и материалов.

При сохранении этих условий, накопление денег, вышеперечисленными предприятиями сохранится.

2) Потребители эмитента, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки от реализации продукции (работ, услуг) эмитента и их доля в общем объеме реализации в процентах.

По состоянию на 01 января 2006 года Банк предлагает юридическим и физическим лицам широкий спектр традиционных банковских услуг, таких как расчетно-кассовое обслуживание, размещение срочных вкладов, предоставление потребительских кредитов и кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, ипотека, обменные операции с иностранной валютой, финансирование экспортно-импортных операций, оказание брокерских и других услуг.

Наиболее крупные клиенты (потребители) Банка по состоянию на 01 января 2006 года.

<i>наименование потребителя (корпоративного клиента)</i>	<i>место нахождения</i>	<i>вид потребляемых услуг</i>	<i>доля в общем объеме реализации, в тыс. тенге</i>	<i>доля в общем объеме реализации, в %</i>
ТОО «Транском»	Республика Казахстан, 050057, г. Алматы, пр. Абая, 76/109	Банковские услуги	532 671	11,41

Степень зависимости эмитента от существующих потребителей.

С 2003 года уровень зависимости Банка от корпоративных клиентов значительно снизился. Данный факт был обусловлен несколькими причинами:

- принятием новой стратегии по переводу Банка из разряда «корпоративных» в категорию «универсальных»;



memo b3

- значительным увеличением филиальной сети и активизацией работы Банка в регионах, что привело к привлечению новых клиентов и тем самым к «размыванию» объемов операций с корпоративными клиентами;
- активизацией деятельности Банка по работе с предприятиями – представителями малого и среднего бизнеса, и с физическими лицами.

Возможные негативные (позитивные) факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента.

Негативное влияние на реализацию услуг Банка оказывают:

- наличие большого числа банков-конкурентов;
- низкая диверсифицированность клиентской базы;
- невыстроенность бизнес-процессов;
- дефицит кадров.

Позитивное влияние на реализацию услуг Банка оказывают:

- разветвленная филиальная сеть;
- диверсифицирование Банком своих услуг путем расширения продуктовой линейки;
- выведение на рынок новых банковских продуктов и услуг;
- обучающие программы;
- 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.



memo b3

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 января 2006 года, Банком заключено 73 Генеральных соглашения об общих условиях проведения операций на финансовом рынке.

По состоянию на 01 января 2006 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составил 12 171,5 тыс. тенге или 11,58 % от совокупных активов.

Доля вкладов, размещенных Банком в других банках (в том числе на корреспондентских счетах), классифицируемых как стандартные составляет 99,74 % от общей суммы вкладов.

По всем банкам-контрагентам, с которыми Банк осуществлял активные операции, и имеющим рейтинг ниже группы «А», проводится постоянный мониторинг их финансового состояния.



memo b3

Межбанковские операции с нерезидентами Республики Казахстан за 2005 год.

тысяча единиц валют

<i>Валюта</i>	<i>размещенные депозиты в банках нерезидентах</i>	<i>доля в общем объеме (с учетом резидентов), в %</i>	<i>полученные кредиты от банков нерезидентов</i>	<i>доля в общем объеме (с учетом резидентов), в %</i>
Казахстанские тенге	161 000	0.32%	170 000	1.62%
Доллар США	119 300	47.76%	157 130	69.92%
Евро	4 000	81.63%	23 600	60.98%
Российские рубли	1 171 000	83.29%	-	-

Сведения о синдицированном займе представлены ниже, в пункте 7.4 раздела 3 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 об эмиссии облигаций, сумма которых превышает пятьдесят и более процентов балансовой стоимости активов Банка отсутствуют.

7.4. Будущие обязательства.

По состоянию на 01 января 2006 года на балансе Банка имеется синдицированный заем в размере 50,0 миллионов долларов США. Соглашение о предоставлении было подписано 16 ноября 2005 года, сроком на один год с возможностью пролонгации на последующие 365 дней. Ставка вознаграждения составляет сумму ставки полугодового Libor + 2,5 % годовых.

Главным Организатором и Агентом синдицированного займа выступил Standard Bank Plc, Лондон, Великобритания. Участниками синдиката помимо Standard Bank Plc выступили 16 зарубежных банков: Нуро Alpe Adria (Австрия), EximBank China (Китай), Bank of Montreal (Канада), Международный Московский Банк (Россия), Anglo Romanian Bank (Великобритания), Agab Italian Bank (Италия), Mashreqbank (ОАЭ), Bankgesellschaft Berlin (Германия), Adria Bank (Австрия), National Bank of Egypt (Великобритания), Rietumu Bank (Латвия), Bank Muscat International (Бахрейн), State Bank of India (США), Parex Bank (Латвия), Wachovia Bank (США), АКА Bank (Германия).

Основной целью получения займа являлось финансирование торговых контрактов клиентов Банка (экспортно-импортных контрактов клиентов Банка). Погашение синдицированного займа запланировано на 15 ноября 2006 года.

Данный заем является вторым привлеченным синдицированным займом Банка.

Сумма первого синдицированного займа, привлеченного в ноябре 2004 года, составила 15,5 миллионов долларов США. Он был успешно погашен Банком 18 ноября 2005 года.



memo b3

Информация по будущим обязательствам в разрезе аккредитивов и гарантий.

В течение 2006 года возможно возникновение обязательств:

- по выпущенным покрытым и непокрытым аккредитивам на сумму 365,5 млн. тенге, что составляет 0,35 % по отношению к активам Банка по состоянию на 01 января 2006 года;
- по выданным или подтвержденным гарантиям на сумму 1 084 млн. тенге, что составляет 1,03 % по отношению к активам Банка по состоянию на 01 января 2006 года;

Вышеуказанные обязательства не превышают пятьдесят процентов балансовой стоимости активов Банка и не окажут существенное влияние на финансовую устойчивость Банка в течение 2006 года.

У Банка отсутствуют гарантии по облигациям иных эмитентов, обеспеченным гарантиями третьих лиц.

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 за последний год.

<i>дата применения санкции</i>	<i>орган, применивший санкцию</i>	<i>причина санкции</i>	<i>вид санкции</i>	<i>размер санкции, в тенге</i>	<i>степень исполнения санкции</i>
16 марта 2005 года	Налоговый комитет по Медеускому району	По результатам проверки	Пеня за несвоевременную уплату по радиочастотам	15,00	100 %
24 мая 2005 года	Налоговый комитет по Медеускому району	По результатам сверки	Пеня за несвоевременное предоставление отчетности за 2004 год	5 604,00	100 %
31 мая 2005 года	Налоговый комитет по Медеускому району	По результатам сверки	Пеня по обязательным пенсионным взносам за май месяц 2005 года	5 851,00	100 %



memo b3

18 августа 2005 года	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение Банком функции агента валютного контроля	Штраф	48 550,00	100 %
15 ноября 2005 года	Налоговый комитет по Медеускому району	По результатам сверки	Пеня по индивидуальному подходному налогу	2,00	100 %
08 декабря 2005 года	Налоговый комитет по г. Костанай	По результатам сверки	Пеня по земельному налогу	50,00	100 %
13 декабря 2005 года	Национальный Банк Республики Казахстан	Проведение банковских операций без соответствующе го отражения их результатов в бухгалтерском учете	Штраф	42 442,65	100 %
13 декабря 2005 года	Налоговый комитет по Медеускому району	По результатам сверки	Пеня за размещение визуальной рекламы	10,00	100 %
27 декабря 2005 года	Налоговый комитет по Медеускому району	По результатам сверки	Пеня по НДС за резидента	1000,00	100 %
27 декабря 2005 года	Налоговый комитет по Медеускому району	По результатам сверки	Пеня по НДС за нерезидента	5000,00	100 %



memo b3

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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по достаточности собственного капитала, по наличию систем управления рисками Банком проводится работа по развитию систем оценки, анализа и управления основными видами рисков. В Банке действует система установления лимитов и контроля рисков на контрагентов, установления 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 следующие:

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. Управление риском ликвидности в Банке основано на управлении активами и пассивами, целью которого является целесообразное, эффективное и гибкое распределение ресурсов Банка для обеспечения его ликвидности, устойчивости, получения дохода и развития бизнеса. Для управления ликвидностью Банк применяет методы «Конверсии фондов» и «Сопряженности сроков погашения активов и обязательств», а также расчет и анализ коэффициентов ликвидности.



memo b3

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.

Регулирование валютного риска осуществляется посредством проведения операций, изменяющих структуру валютных активов и обязательств в балансе Банка в рамках установленных лимитов на открытые валютные позиции по видам валют.

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;
- анализ процентного разрыва (ГЭП) – анализ несбалансированности по срокам активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Система управления операционными рисками включает выявление (идентификацию), оценку, мониторинг, контроль, а также разработку и проведение мероприятий по минимизации потерь от операционного риска.

Правление Банка обеспечивает принятие внутренних нормативных документов, определяющих правила и процедуры совершения банковских операций подразделениями Банка, распределение полномочий и ответственности между руководителями подразделений, установление порядка взаимодействия подразделений и представления отчетности по управлению операционными рисками, а также принимает решения по осуществлению мероприятий, позволяющих снизить операционные риски.

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.



memo b3

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 января 2006 года Банк имеет корреспондентские и партнерские отношения более чем со 100 финансовыми организациями, что позволяет Банку эффективно и оперативно проводить все виды банковских операций. Результатом разработанной Банком стратегии на межбанковском рынке стал значительный рост объема операций с контрагентами, в числе которых можно отметить получение Банком в ноябре 2005 года второго синдицированного займа на сумму 50,00 миллионов долларов США, главным организатором которого, также как и дебютного синдицированного займа, выступил Standard Bank Plc.

Нашими основными корреспондентами являются:

США – Wachovia Bank N.A., Deutsche Bank Trust Company Americas, American Express Bank, Citibank N.A.

Европа – Deutsche Bank AG, Dresdner Bank AG, Commerzbank AG, Bayerische Hypo und Vereinsbank AG, ING Bank N.V., Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG.

Российская Федерация- Сбербанк РФ, Международный Московский Банк, Внешторгбанк, Промсвязьбанк.

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. На данный момент у Банка имеются бланковые кредитные линии, открытые зарубежными финансовыми институтами, на общую сумму порядка 100,00 миллионов долларов США. В число финансовых институтов, предоставивших такие линии на цели торгового финансирования, входят такие банки как:

- Commerzbank (Германия)
- Bayerische Hypo- und Vereinsbank (Германия)
- Raiffeisen Zentralbank Österreich (Австрия)
- Banca Popolare di Vicenza (Италия)
- Swedbank (Швеция)
- Dresdner Bank (Германия)
- Demir-Halk Bank (Нидерланды)
- Banque Intercontinentale Arabe (Франция) и другие.



memo b3

Обслуживание клиентов

Сегодня 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»

Благодаря АО ТНК «Казхром» Казахстан вышел на второе место в мире по объему производства хромистых сплавов. Ферросплавы компании продаются на всех основных рынках ферросплавов, в том числе в США, Европе, Японии, Корее, Тайване.

АО «Евразийская энергетическая корпорация»

Крупнейший поставщик электроэнергии в Казахстане. Объединяет 3 структурных подразделения Павлодарского региона: Аксускую электростанцию, угольный разрез «Восточный» и производственно – ремонтное подразделение.

Одна из ведущих экспедиторских компаний в Казахстане, основной специализацией, которой является организация железнодорожных, морских, смешанных перевозок грузов по территории СНГ, транспортным коридорам Европа – Азия.



memo b3

Платежные карточки

Банк является ассоциированным участником Visa International, эмитирует платежные магнитные международные карты Visa (Classic, Business, Gold).

В настоящее время работа направлена на усовершенствование операций с платежными картами. В целях развития карточного бизнеса, в 2006 году Банк планирует создание собственного карточного процессингового центра, важного инструмента развития корпоративного и розничного бизнеса. Ввод в промышленную эксплуатацию запланирован в конце апреля – начале мая 2006 года. Следуя мировым тенденциям по дальнейшему повышению стандартов обслуживания, Банк планирует приступить к выпуску международной платежной чиповой карты Visa (Electron, Classic, Business, Gold).

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.

Вексельные операции

Основная деятельность в этом направлении обращена на организацию внедрения вексельных программ на предприятиях, являющихся корпоративными клиентами Банка.

Активно проводятся сделки по проведению операций учета и домицилиации векселей. В 2005 году получила дальнейшее развитие деятельность Банка в качестве оператора вексельной программы, направленная на улучшение качества обслуживания держателей векселей. По состоянию на 01 января 2006 года в портфеле учтенных векселей Банка имеются векселя следующих эмитентов: АО «ССГПО», АО «ТНК «Казхром», АО «Корпорация «Цесна», АО «НАК «Казатомпром», АО «Продовольственная контрактная корпорация».

Сейфовые операции

Банк оказывает услуги по сейфовому хранению. 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.

С 1996 года 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.



memo b3

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

Использование современных телекоммуникаций позволило на качественно новом уровне существенно повысить надежность и скорость приема-передачи внутриреспубликанских платежных сообщений, а также защиту передаваемой информации от несанкционированного доступа.

Постоянное совершенствование информационных технологий, внедрение новых программных продуктов, способных тесно взаимодействовать с уже существующими, - это кредо нашего Банка. Так, с начала эксплуатации АБС RS-Bank, осуществлен последовательный переход от версии 4.2 до версии 5.1, которая работает в трехзвенной архитектуре «Клиент - Сервер». Все серверы и рабочие станции локальной вычислительной сети переведены на «Windows 2000 Active Directory».

В текущем году начался процесс внедрения новой версии RS-Bank V.6. Интегрированная банковская система **RS-Bank V.6** на промышленной платформе **Oracle 9i** отличается надежностью и быстродействием, функциональной полнотой и охватом всех областей деятельности универсального банка. Она позиционируется как бизнес- решение для крупных кредитных учреждений, с помощью которого можно оптимизировать максимальное число процессов, снизить издержки и значительно повысить производительность труда персонала.

Кастодиальная деятельность

Банк осуществляет кастодиальное обслуживание пенсионных активов, страховых резервов, а также активов прочих юридических и физических лиц. Всего на ответственном хранении по состоянию на 01 января 2006 года находится 40 331,8 млн. тенге.

Рынок иностранных валют

В 2005 году объем операций с иностранной валютой на АО «Казахстанская фондовая биржа» KASE достиг эквивалента 12 044,1 млн. долларов США и вырос относительно соответствующего периода прошлого года на 2 594,7 млн. долларов США или на 27,5% в долларовом эквиваленте. В тенговом эквиваленте указанный показатель вырос на 26,4%. Средневзвешенный рыночный курс тенге к доллару США, рассчитанный по всем сделкам основной (утренней) сессии KASE за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2005 года составил по оценке ИРБИС **133,39 тенге за доллар**, по всем биржевым сделкам – **133,37 тенге за доллар**.

Судя по средневзвешенному биржевому курсу в 2005 году тенге к доллару, девальвировал в номинальном выражении на 2,91%.

По итогам 2005 года Банк занял 5 позицию с долей в объеме торгов на рынке иностранных валют 6,67 %.

Рынок ценных бумаг

▶ государственные ценные бумаги

В 2005 году объем операций купли – продажи государственных ценных бумаг (ГЦБ) на KASE, включая облигации местных исполнительных органов, составил 631,8 млрд. тенге (4



memo b3

754,2 млн. долларов США) и снизился относительно соответствующего периода прошлого года на 16,1%.

В течение всего 2004 года объем соответствующих операций с ГЦБ на KASE составил 753,1 млрд. тенге (5 558,6 млн. долларов США).

На 01 января 2006 года сумма государственного долга Казахстана, выпущенного в виде ГЦБ, включая муниципальные облигации, составила вместе с обслуживанием (суммой купонных выплат) в текущих ценах 596,0 млрд. тенге или эквивалент 4 455,6 млн. долларов США по курсу 133,77 тенге за доллар. С 01 по 31 декабря 2005 года общая сумма долга в тенговом эквиваленте снизилась на 3,7 млрд. (- 0,61%) в долларовом (с учетом изменения курса Национального Банка) на 17,4 млн. (- 0,39%). Соответствующие показатели изменения долга в ноябре 2005 года составляли -24,1 млрд. тенге (минус 3,87%) или минус 182,5 млн. долларов (минус 3,92 %). В 2005 году сумма государственного долга Казахстана, выпущенного в виде ГЦБ, включая компенсационные (МАОКО) и муниципальные облигации, снизилась в номинальном выражении (без учета купонных выплат) в текущих ценах на 184,8 млрд. тенге или на 1 532,2 млн. долларов США.

Банк традиционно принимал активное участие в данном секторе рынка, как на первичном, так и на вторичном рынке.

► *негосударственные ценные бумаги*

В 2005 году объем операций купли – продажи негосударственных эмиссионных ценных бумаг (НЦБ) на KASE, включая первичные размещения и торговлю государственными пакетами акций (ГПА), достиг эквивалента 2 756,3 млн. долларов США (367,8 млрд. тенге) и вырос относительно соответствующего периода прошлого года на 926,3 млн. долларов США (119,8 млрд. тенге) или в 1,51 раза (в тенговом эквиваленте – в 1,48 раз). В 2004 году объем сделок купли – продажи НЦБ на KASE оценивался эквивалентом 1 830,0 млн. долларов США или 248,0 млрд. тенге.

Банк в течение года активно осуществлял операции с негосударственными ценными бумагами.

► *операции РЕПО*

В 2005 году объем операций репо на KASE составил 8 090,4 млрд. тенге (60 848,2 млн. долларов США) и вырос относительно соответствующего периода прошлого года в 1,42 раза (в 1,45 раза в долларовом выражении). В 2004 году объем соответствующих операций на KASE не превысил 5 683,5 млрд. тенге (42 012,0 млн. долларов США).

Банк, традиционно являясь одним из ведущих участников рынка Репо в Республике Казахстан, по итогам 2005 года занял 8 позицию по объемам торгов, с долей в брутто - 4,6 %.

Кредитная деятельность

В целях удовлетворения потребности в кредитных средствах субъектов малого и среднего бизнеса, широких слоев населения, Банком были разработаны и внедрены следующие кредитные продукты:

- программы розничного кредитования:
«Евразийский элит»;
«Евразийское Авто»;



memo b3

«Евразийская ипотека»;
«Евразийский экспресс»;
«Ипотечный экспресс»;
«Ипотечный гарант»;
«Неотложные нужды»;
«Корпоративный кредит»;

- программа розничного кредитования «под залог денег»;
- программы по коммерческому кредитованию:
«Евразийский микроэкспресс»;
«Евразийский микрокредит»;
«Евразийский малый кредит»;
«Евразийский бизнес-экспресс»;
«Евразийский лизинг»;
«Евразийский стандарт»;
«Евразийский овердрафт»;
«Евразийский факторинг»;
- программа коммерческого кредитования «под залог денег».

В 2005 году запущен проект «Credit Story», который позволил Банку заявить о себе на информационном пространстве, как об универсальном коммерческом банке, в течение десятилетия обслуживающем крупнейшие предприятия республики, а также открытого для предприятий малого и среднего бизнеса, физических лиц.

В рамках проекта Банк проводит активную рекламу своей продуктовой линейки (депозиты, кредиты) и активно поддерживает и помогает малому и среднему бизнесу крепнуть, применив весь накопленный опыт и знания. С помощью данного проекта Банк хочет донести до зрителя основные принципы ведения бизнеса, объяснить схемы взаимодействия с банковской системой в целом и показать возможности успешного ведения бизнеса.

Депозитная деятельность

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

- депозит «Евразийский»;
- депозит «Евразийский Пенсионный»;
- депозит «Евразийский V.I.P.»;
- депозит «Евразийский – проценты вперед»;
- депозит «Евразийский Накопительный».



memo b3

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА

АКТИВЫ

1. Нематериальные активы.

Нематериальные активы по состоянию на 01 января 2006 года.

тыс. тенге

виды нематериальных активов	балансовая стоимость	величина начисленного износа	остаточная стоимость
Программное обеспечение	100 151	32 578	67 573
Прочие нематериальные активы	6 235	1 131	5 104
Всего	106 386	33 709	72 677

Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 01 января 2006 года.

тыс. тенге

подразделение	инвентарный номер	наименование объекта	остаточная стоимость
нематериальные	активы -	программное обеспечение	
Головной	12031002001	Программное обеспечение RS-Loans (система автоматизации кредитования физических и юридических лиц)	4 125,00
Головной	12040831001	Программное обеспечение RS-DATAHOUSE	7 583,00
Головной	12051229004	Программное обеспечение ИНТЕГРИРОВАННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА RS-BANK V.6	34 051 ,00
Итого			45 759 .00



memo b3

2. Основные средства.

Основные средства по состоянию на 01 января 2006 года.

тыс. тенге

№п/п	виды основных средств	балансовая стоимость	величина начисленного износа		остаточная стоимость	% износа по каждой группе
	<i>Земля</i>					
1	Земля	12 678	0		12678	0
	Итого:	12 678	0		12 678	0
	<i>Здания и сооружения</i>					
2	Здания	522 575	20 080		502 495	4
3	Капитальные затраты по арендованному зданию	134 026	9 871		124 155	7
	Итого:	656 601	29 951		626 650	4
	<i>Машины и оборудование</i>					
4	Компьютерное оборудование	227 141	42 734		184 407	19
	Итого:	227 141	42 734		184 407	19
	<i>Прочие основные средства</i>					
8	Прочие основные средства	416 376	96 921		319 455	23
	Итого:	416 376	96 921		319 455	23
	<i>Транспортные средства</i>					
13	Транспортные средства	178 329	45 832		132 497	26
	Итого:	178 329	45 832		132 497	26
	<i>Неустановленное оборудование</i>					
14	Неустановленное оборудование	18 159	0		18 159	0
	Итого:	18 159	0		18 159	
	<i>Незавершенное строительство</i>					
15	Незавершенное строительство: филиал 11 в г. Актау филиал 7 в г. Костанай филиал 14 в г. Петропавловск	120 166	0		120 166	
	Итого:	120 166	0		120 166	
	ВСЕГО	1 629 450	215 438		1 414 012	

В течение последних трех лет переоценка основных средств не проводилась.



memo b3

Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет, пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств по состоянию на 01 января 2006 года.

тыс. тенге

<i>подразделение</i>	<i>инвентарный номер</i>	<i>наименование объекта</i>	<i>остаточная стоимость</i>
Филиал № 12	132041229001	Административное здание, г. Павлодар, ул. Набережная, 3	74 268,00
Филиал № 13	142040917001	Здание 3-х этажного жилого дома, г. Уральск, ул. Фурманова, 125	71 674 ,00
Итого			145 942 ,00



memo b3

3. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

тыс. тенге

вид инвестиций	начальное сальдо на 01.01.05г.	дебет	кредит	конечное сальдо на 01.01.06г.	изменения (+,-)	изменения, в %
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 000	-	-	10 000	-	-
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	-	-	-	-	-	-
в т.ч.:						
государственные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
ПРОЧИЕ ИНВЕСТИЦИИ ВСЕГО:	26 631 509	77 519 343	80 792 752	23 358 100	- 3 273 409	- 12.29
Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, всего:	11 229 357	67 686 184	71 098 111	7 817 430	- 3 411 927	- 30.38
в т.ч.:						
государственные ценные бумаги	8 530 615	38 973 089	42 729 396	4 774 308	- 3 756 307	- 44.03
негосударственные ценные бумаги	2 698 742	28 713 095	28 368 715	3 043 122	344 380	12.76
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего:	15 402 152	9 833 159	9 694 641	15 540 670	138 518	0.90
в т.ч.:						
государственные ценные бумаги	13 732 117	8 800 186	8 561 166	13 971 137	239 020	1.74
негосударственные ценные бумаги	1 670 035	1 032 973	1 133 475	1 569 533	- 100 502	- 6.02
Всего инвестиций	26 641 509	77 519 343	80 792 752	23 368 100	- 3 273 409	- 12.29



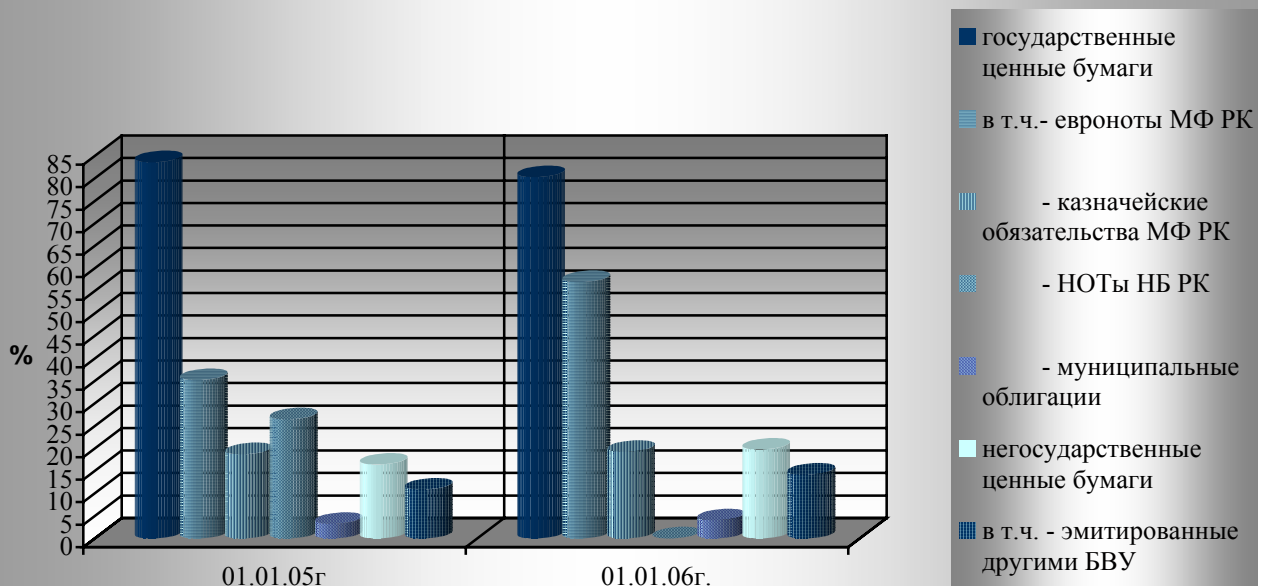
memo b3

Структура портфеля ценных бумаг в динамике.

тыс. тенге

классификация	на 01.01.2005 год	уд. вес, в %	на 01.01.2006 год	уд. вес, в %
<i>1. Государственные ценные бумаги в том числе:</i>	22 262 732	83.59	18 745 445	80.2524
1.1. евроноты МФ РК	9 372 141	35.19	13 306 516	56.9674
1.2. казначейские обязательства МФ РК	4 979 090	18.70	4 495 826	19.2474
1.3. НОТы НБ РК	7 047 456	26.46	0,00	0.0000
1.4. муниципальные облигации	864 045	3.24	943 103	4.0376
<i>2. Негосударственные ценные бумаги в том числе:</i>	4 368 777	16.41	4 612 655	19.7476
эмитированные другими БВУ	2 888 786	10.85	3 308 155	14.1628
Итого	26 631 509	100.00	23 358 100	100.00

Структура портфеля ценных бумаг, в %





memo b3

Динамика портфеля ценных бумаг в разрезе валюты.

тыс. тенге

<i>Классификация</i>	<i>01.01.2005 год</i>	<i>01.01.2006 год</i>
<i>1. Государственные ценные бумаги в том числе:</i>	<i>22 262 732</i>	<i>18 745 445</i>
Номинированные в долларах США	9 372 141	13 306 516
Номинированные в тенге	12 890 591	5 438 929
<i>2. Негосударственные ценные бумаги в том числе:</i>	<i>4 368 777</i>	<i>4 612 655</i>
Номинированные в долларах США	1 348 202	1 971 703
Номинированные в тенге	3 020 575	2 640 952
Итого портфель	26 631 509	23 358 100



memo b3

Структура портфеля ценных бумаг по срокам погашения по состоянию на 01 января 2006 года.

тыс. тенге

классификация	сроки погашения								
	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2020 год
1. Государственные ценные бумаги	2 024 362	13 918 403	2 202 680	0	0	200 000	200 000	200 000	0
в том числе:									
- евроноты МФ РК	183 693	13 122 823	0	0	0	0	0	0	0
- казначейские обязательства МФ РК	1 775 887	50 000	2 069 939	0	0	200 000	200 000	200 000	0
- НОТы НБ РК	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- муниципальные облигации	64 782	745 580	132 741	0	0	0	0	0	0
2. Негосударственные ценные бумаги	301 633	2 067 640	0	299 994	399 998	0	1 142 461	204 472	196 457
в том числе:									
- эмитированные другими БВУ	56 156	1 816 283	0	299 994	0	0	783 325	155 940	196 457
Итого	2 325 995	15 986 043	2 202 680	299 994	399 998	200 000	1 342 461	404 472	196 457



memo b3

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».

Банк 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 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. Ссудный портфель.

За период с 2002 года по 2003 год совокупный размер ссудного портфеля Банка вырос в 2,12 раз и за период с 2003 года по 2005 год вырос в 4,04 раза.

Динамика ссудного портфеля.

тыс. тенге

<i>наименование</i>	<i>2002 год</i>	<i>2003 год</i>	<i>%</i>	<i>2004 год</i>	<i>%</i>	<i>2005 год</i>	<i>%</i>
Ссудная Задолженность	7 625 447	16 184 934	212,25	40 257 303	248,73	65 434 847	162,54



memo b3

Структура ссудного портфеля по отраслям в динамике.

тыс. тенге

№ п/п	разбивка займов по отраслям: отрасли кредитных денег	на 01.01.2003г.		на 01.01.2004г.		на 01.01.2005г.		на 01.01.2006г.	
		ссудный портфель		ссудный портфель		ссудный портфель		ссудный портфель	
		сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
1	Сельское хозяйство, охота и связанные с этим услуги	63 000	0,83	47 000	0,29	285 084	0,71	801 014	1,22
2	Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях							37 000	0,06
3	Добыча сырой нефти и природного газа; услуги, связанные добычей нефти			26 000	0,16	50 000	0,12	79 611	0,12
4	Добыча урановой руды					50 400	0,13	330 700	0,51
5	Добыча металлической руды					857	0,00	63	0,00
6	Прочие отрасли горнодобывающей промышленности							30 081	0,05
7	Производство пищевых продуктов	22 211	0,29	14 500	0,09	584 272	1,45	1 342 942	2,05
8	Производство текстильных изделий							283	0,00
9	Производство древесины и деревянных изделий							98 786	0,15
10	Издательское дело, типографское дело, воспроизведение информационных материалов		0,00	24 800	0,15	95 046	0,24	33 005	0,05
11	Производство кокса, перегонка нефти, производства и переработка ядерных материалов							375 144	0,57
12	Химическая промышленность							36 851	0,06
13	Производство резиновых и пластмассовых изделий			8 129	0,05	20 000	0,05	246 007	0,38
14	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов		0,00	41 601	0,26	209 660	0,52	110 993	0,17
15	Металлургическая промышленность	2 282 047	29,93	4 350 865	26,88	2 145 947	5,33	3 593 509	5,49
16	Производство готовых металлических изделий		0,00	120 625	0,75	81 839	0,20	412 816	0,63
17	Производство машин и оборудования		0,00	247 429	1,53	296 096	0,74	263 356	0,40
18	Производство электрических машин и оборудования		0,00		0,00	1 950 000	4,84	1 662 681	2,54
19	Производство медицинских приборов, прецизионных и оптических инструментов, наручных и прочих часов							6 399	0,01
20	Производство прочего транспортного оборудования		0,00		0,00	855 769	2,13	3 486 879	5,33



memo b3

21	Производство мебели; прочие отрасли промышленности	16 250	0,21	1 500	0,01	3 000	0,01	182 931	0,28
22	Вторичная переработка		0,00		0,00	3 000	0,01	211 550	0,32
23	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	600 334	7,87	994 379	6,14	2 175 605	5,40	1 450 795	2,22
24	Строительство	299 877	3,93	240 110	1,48	1 897 696	4,71	4 610 302	7,05
25	Продажа, техническое обслуживание и ремонт автомобилей		0,00		0,00	5 000	0,01	147 939	0,23
26	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	360 547	4,73	3 263 625	20,16	7 727 947	19,20	12 963 824	19,81
27	Розничная торговля и ремонт изделий домашнего пользования	3 500	0,05	1 500	0,01	260 297	0,65	1 414 560	2,16
28	Гостиницы и рестораны					134 910	0,34	640 448	0,98
29	Сухопутный транспорт		0,00	8 740	0,05	121 303	0,30	528 371	0,81
30	Водный транспорт							9 167	0,01
31	Воздушный транспорт	18 000	0,24	153 654	0,95	65 000	0,16	32 542	0,05
32	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	3 077 446	40,36	5 070 324	31,33	8 074 401	20,06	8 811 028	13,47
33	Финансовое посредничество		0,00	159 999	0,99	7 115 563	17,68	2 680 825	4,10
34	Страхование	3 584	0,05		0,00		0,00		0,00
35	Деятельность, являющаяся вспомогательной по отношению к финансовому посредничеству и страхованию		0,00		0,00		0,00		0,00
36	Операции с недвижимым имуществом		0,00		0,00	22 425	0,06	391 916	0,60
37	Аренда без персонала							40 570	0,06
38	Вычислительная техника и связанная с ней деятельность							30 000	0,05
39	Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	22 000	0,29	23 091	0,14	1 950 269	4,84	583 883	0,89
40	Образование							3 220	0,00
41	Здравоохранение и социальные услуги	389 825	5,11	174 360	1,08	300	0,00	18 179	0,03
42	Канализация, свалки и удаление отходов		0,00		0,00		0,00		0,00
43	Деятельность ассоциаций и объединений		0,00		0,00		0,00		0,00
44	Деятельность в области организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	71 623	0,94	138 402	0,86	1 261 357	3,13	2 843 438	4,35
45	Предоставление индивидуальных услуг							185 516	0,28
46	Услуги по ведению домашнего хозяйства					7 500	0,02	151 800	0,23
47	Физические лица	395 203	5,18	1 074 301	6,64	2 806 760	6,97	14 553 923	22,24
	Итого	7 625 447	100	16 184 934	100	40 257 303	100	65 434 847	100



memo b3

По состоянию на 01 января 2006 года, в структуре ссудного портфеля Банка, преобладают заемщики – физические лица, которым предоставлено 14 553 923 тыс. тенге или 22,24 % кредитного портфеля. В структуре ссудного портфеля Банка по отраслям экономики за три последних года, значительно увеличился объем кредитования Банком предприятий, занимающихся оптовой торговлей в 36 раз и строительством в 15,4 раза. Доля предприятий металлургической промышленности уменьшилась с 29,93 % до 5,49 %, но объем кредитования увеличился в 1,6 раз. Доля предприятий транспортной деятельности, являвшихся лидерами за прошедшие года, сократилась с 40,36 % до 13,47 %, хотя объем кредитования увеличился в 2,9 раз.

Структура ссудного портфеля по видам валюты в динамике.

тыс. тенге

вид валюты	На 01.01.2003г.		на 01.01.2004г.		на 01.01.2005г.		на 01.01.2006г.	
	ссудный портфель		ссудный портфель		ссудный портфель		ссудный портфель	
	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
Тенге	3 616 072	47	10 443 582	65	20 529 294	51	34 447 573	53
Инвалюта	4 009 375	53	5 741 352	35	19 728 009	49	30 987 274	47
Итого	7 625 447	100	16 184 934	100	40 257 303	100	65 434 847	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 47 % до 53 %, а в иностранной валюте, соответственно, уменьшились с 53 % до 47 %.

Средние процентные ставки по ссудному портфелю в динамике.

вид валюты	ставка, в %			
	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год
Тенге	13,1	13	12,8	12,7
Инвалюта	12,6	7,6	8,8	11,5

В целях расширения объема кредитования реального сектора экономики Республики Казахстан, Банк постепенно снижает ставку кредитования в национальной валюте – тенге и за последние годы уменьшилась с 13,1 % до 12,7 %.



memo b3

Структура ссудного портфеля по срокам погашения по состоянию на 01 января 2006 года.

тыс. тенге

сроки погашения	юридические лица		физические лица		всего	
	сумма	доля	сумма	доля	Сумма	доля
До 01.04.06 года	5 096 356	10,23	59 303	0,38	5 155 659	7,88
До 01.07.06 года	1 522 211	3,06	254 095	1,63	1 776 306	2,71
До 01.10.06 года	607 461	1,22	320 676	2,05	928 137	1,42
До 01.01.07 года	1 843 845	3,70	1 812 195	11,60	3 656 040	5,59
До 01.01.08 года	9 225 746	18,52	2 019 618	12,93	11 245 364	17,19
До 01.01.09 года	10 146 543	20,37	1 334 884	8,54	11 481 427	17,55
До 01.01.10 года	6 720 188	13,49	694 526	4,45	7 414 714	11,33
До 01.01.11 года	9 456 191	18,98	1 590 528	10,18	11 046 719	16,88
До 01.01.12 года	2 779 100	5,58	88 411	0,57	2 867 511	4,38
До 01.01.13 года	2 077 678	4,17	264 670	1,69	2 342 348	3,58
До 01.01.21 года	337 402	0,68	7 183 220	45,98	7 520 622	11,49
Всего	49 812 721	100	15 622 126	100	65 434 847	100

Качество ссудного портфеля в динамике.

тыс. тенге

	01/01/2003	доля	01/01/2004	доля	01/01/2005	доля	01/01/2006	доля
1.Стандартные	4 493 582	58,93	12 183 328	75,28	24 770 800	61,53	49 583 709	75,78
2.Сомнительные, всего	3 126 915	41,01	3 943 918	24,37	15 485 950	38,47	15 749 325	24,07
1)сомнительные I категории - при своевременной и полной оплате платежей	2 600 026	34,10	1 939 401	11,98	10 841 472	26,93	6 242 722	9,54
2)сомнительные 2 категории-при задержке или неполной оплате платежей		0,00	1 983 893	12,26	912 267	2,27	1 063 241	1,62
3)сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	510 305				2 404 428	5,97	6 507 538	9,95
4)сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	4 700	0,06			1 272 599	3,16	1 861 397	2,84
5)сомнительные 5 категории	11 884	0,16	20 624	0,13	55 184	0,14	74 427	0,11
3.Безнадежные	4 950		57 688	0,36	553	0,00	101 813	0,16
Всего (1+2+3)	7 625 447	100	16 184 934	100	40 257 303	100	65 434 847	100



memo b3

Сформированные провизии по ссудному портфелю в динамике.

тыс. тенге

<i>тип провизии</i>	<i>01/01/2003</i>	<i>доля</i>	<i>01/01/2004</i>	<i>доля</i>	<i>01/01/2005</i>	<i>доля</i>	<i>01/01/2006</i>	<i>доля</i>
1. Стандартные	80 037	24,69	171 556	23,39		0,00		0,00
2.Сомнительные, всего	239 179	73,8	504 110	68,7	1 462 090	99,96	2 222 530	95,62
1)сомнительные 1 категории-при своевременной и полной оплате платежей	130 001	40,10	96 970	13,22	544 237	37,21	312 136	13,43
2)сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей					91 226	6,24	106 325	4,57
3)сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	102 061	31,48	396 779	54,10	480 885	32,88	1 301 508	55,99
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	1 175	0,36		0,00	318 150	21,75	465 348	20,02
5)сомнительные 5 категории	5 942	1,83	10 361	1,41	27 592	1,89	37 213	1,60
3.Безнадежные	4 950	1,53	57 688	7,87	553	0,04	101 813	4,38
Всего (1+2+3)	324 166	100	733 354	100	1 462 643	100	2 324 343	100

В разрезе качества ссудного портфеля - объем стандартных кредитов за последние три года увеличился в 11 раз, сомнительных в 5 раз и безнадежных в 20,6 раз. Соответственно, объем сформированных провизий по ссудному портфелю увеличился в 7,1 раз, в том числе по сомнительным в 9,3 раз и по безнадежным кредитам увеличился в 20,6 раз.

Дебетовые и кредитовые обороты по ссудному портфелю в динамике.

тыс. тенге

<i>вид</i>	<i>2002 год</i>		<i>2003 год</i>		<i>2004 год</i>		<i>2005 год</i>	
	<i>Дт</i>	<i>Кт</i>	<i>Дт</i>	<i>Кт</i>	<i>Дт</i>	<i>Кт</i>	<i>Дт</i>	<i>Кт</i>
тенге	5 388 322	3 576 545	50 199 740	43 372 230	143 271 553	133 191 522	226 619 159	212 700 880
инвалюта	4 048 115	1 311 034	14 056 478	12 324 501	41 447 372	27 455 034	27 903 749	16 644 484
Итого	9 436 437	4 887 579	64 256 218	55 696 731	184 718 925	160 646 556	254 522 908	229 345 364



memo b3

5. Динамика средней доходности активов в годовом измерении.

доходные активы	годовая доходность активов, в %		
	2003 год	2004 год	2005 год
Кредитные вложения	10.93	10.53	12.01
Депозиты размещенные в других банках	7.37	3.60	7.66
Депозиты овернайт и менее месяца	3.74	3.07	1.71
Счетаostro	1.40	1.33	2.91
Ценные бумаги	6.24	6.24	5.15
Операции «РЕПО»	4.75	1.94	1.22
Всего средняя доходность	7.79	6.72	7.5

6. Дебиторская задолженность.

Структура дебиторской задолженности Банка по состоянию на 01 января 2006 года.

тыс. тенге

№ счета	наименование счета	сумма
1793	Расходы будущих периодов	8 202
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	24 468
1854	Расчеты с работниками	20
1855	Дебиторы по документарным расчетам	616 752
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	143 602
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	22 388
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	39 828
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	228
	Итого	855 488



memo b3

Структура дебиторской задолженности Банка в размере 5 и более % от общей суммы дебиторской задолженности или по 10 наиболее крупным дебиторам по состоянию на 01 января 2006 года.

тыс. тенге

№ п/п	наименование дебитора	вид дебиторской задолженности	сумма дебиторской задолженности	удельный вес в сумме дебиторской задолженности
1	ТОО «Кокше-групп»	Дебиторская задолженность за электроснабжение	10 500	1,23
2	ТОО «Есильстройсервис»	Дебиторская задолженность за строительство здания банка	11 071	1,29
3	ТОО «Force Technology»	Дебиторская задолженность по автоматизации банковской системы	32 750	3,83
4	ТОО «First Business Group»	Дебиторская задолженность по рекламному проекту «Кредитная история»	35 721	4,18
7	ТОО «Мирза»	Дебиторская задолженность на выполнение строительно-подрядных работ	44 000	5,14



memo b3

ПАССИВЫ

1. Акционерный капитал.

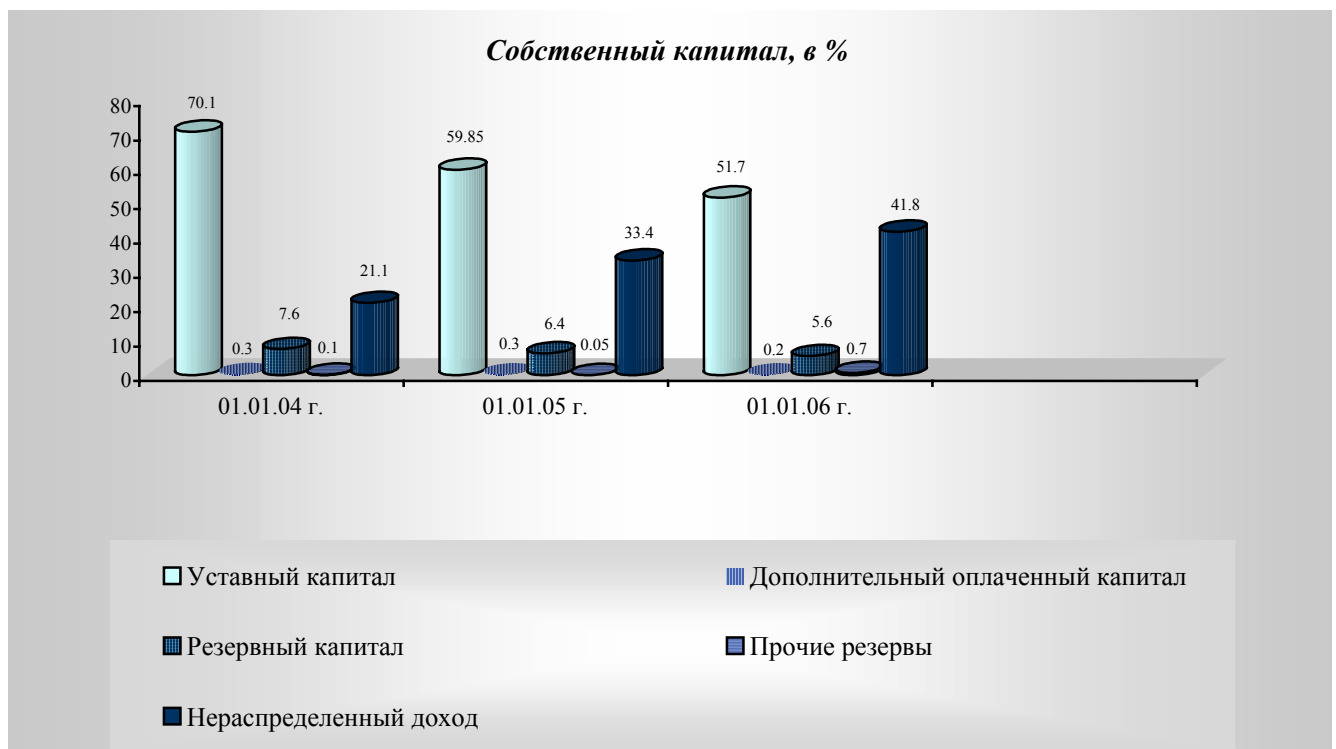
В августе 2005 года Банк осуществил выпуск объявленных акций. Выпуск разделен на 109 998 (сто девять тысяч девятьсот девяносто восемь) простых акций. Размещено на неорганизованном рынке ценных бумаг методом подписки 62 763 (шестьдесят две тысячи семьсот шестьдесят три) простые акции по цене 95 598 (девяносто пять тысяч пятьсот девяносто восемь) тенге 00 тиын за одну акцию. Уставный капитал Банка оплачен деньгами в размере 100 (сто) %. Единственным акционером Банка является АО «Евразийская финансово-промышленная компания».

По состоянию на 01 января 2006 года уставный капитал не изменился и составил 6 000 017 274 (шесть миллиардов семнадцать тысяч двести семьдесят четыре) тенге 00 тиын, так как объявленные простые акции Банка не были размещены.

Размер уставного и собственного капитала эмитента.

По состоянию на 01 января 2006 года размеры капиталов Банка составляют:

					тыс. тенге
УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	эмиссионный доход	резервный капитал	прочие резервы	нераспределенный доход (непокрытый убыток)	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ
6 000 017	25 632	646 120	82 426	4 844 003	11 598 198





memo b3

Сведения о выпущенных и размещенных акциях Банка каждой категории (типа), а также условия их размещения.

<i>параметры акций</i>	<i>первый выпуск</i>	<i>второй выпуск</i>	<i>третий выпуск</i>	<i>четвертый выпуск</i>	<i>пятый выпуск</i>
<i>Вид</i>	именные простые	именные простые	именные простые	простые	простые
<i>Общее количество, в штуках</i>	1 000	14 232	30 332	62 763	109 998
<i>Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями/ акционерами либо цена размещения, в тенге</i>	95 600,00	95 598,00	95 598,00	95 598,00 (цена размещения)	- (цена размещения)
<i>Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций (нарастающим итогом), в тенге</i>	95 600 000,00	1 360 550 736,00	2 899 678 536,00	6 000 017 274,00	-
<i>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций</i>	Национальная Комиссия по ценным бумагам Республики Казахстан	Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам	Национальная Комиссия Республики Казахстан по Ценным бумагам	Национальный Банк Республики Казахстан	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
<i>Государственный регистрационный номер выпуска</i>	A0001	A3155-1	A3155-2	A3155-3	A3155
<i>Дата государственной регистрации</i>	07 июня 1995 год	19 декабря 1996 год	14 декабря 1998 год	12 ноября 2003 год	16 августа 2005 год
<i>Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями привилегированных акций</i>	нет	нет	нет	нет	нет
<i>Государственный орган, принявший решение об аннулировании акций</i>	Национальная Комиссия по ценным бумагам Республики Казахстан	Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам	-	-	-



memo b3

<i>Основание об аннулировании выпуска акций</i>	увеличение уставного капитала	увеличение уставного капитала	-	-	-
<i>Дата аннулирования выпуска акций</i>	19 декабря 1996 год	14 декабря 1998 год	-	-	-
<i>Основные рынки, на которых осуществляется торговля акциями, включая наименования организаторов торгов</i>	размещены на неорганизованном рынке ценных бумаг, закрытым способом, методом подписки	размещены на неорганизованном рынке ценных бумаг, закрытым способом, методом подписки	размещены на неорганизованном рынке ценных бумаг, закрытым способом, методом подписки	размещены на неорганизованном рынке ценных бумаг, закрытым способом, методом подписки	Не размещены
<i>Дата утверждения отчета об итогах (выпуска и) размещения акций</i>	31 октября 1996 год	19 августа 1997 год	26 марта 1999 год	27 февраля 2004 год	-

► *Количество акций, находящихся в обращении:*

62 763 (шестьдесят две тысячи семьсот шестьдесят три) штук;

► *Количество выкупленных акций и цена выкупа на последнюю дату:*

отсутствуют;

► *Размер дивиденда на одну простую акцию за каждый год из трех последних финансовых лет:*

В 2003 и 2004 годах дивиденды по простым акциям не начислялись и не выплачивались в соответствии с решением Акционера Банка.

В соответствии с решением единственного Акционера от 11 июля 2005 года, в 2005 году начислены и выплачены дивиденды за 2004 год в размере 1 563 878 775 (один миллиард пятьсот шестьдесят три миллиона восемьсот семьдесят восемь тысяч семьсот семьдесят пять) тенге 76 (семьдесят шесть) тиын.

Размер начисленного и выплаченного дивиденда в 2005 году, на одну простую акцию за 2004 год, составил 24 917 (двадцать четыре тысячи девятьсот семнадцать) тенге 21 (двадцать один) тиын.



memo b3

► *Права, предоставляемые держателям акций.*

Держатель акций Банка имеет право:

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

Крупный акционер также имеет право:

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



memo b3

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.

Информация о действующих межбанковских займах и депозитах по состоянию на 01 января 2006 года.

тыс.тенге

<i>статьи активов (А) или обязательств (О)</i>	<i>01.01.2005 год</i>		<i>01.01.2006 год</i>	
	<i>сумма</i>	<i>% от А или О</i>	<i>сумма</i>	<i>% от А или О</i>
Ссуды и средства банкам, всего	11,573,085	14.83	742,204	0.71
в тенге	8,643,015	11.08	197,000	0.19
в иностранной валюте	2,930,070	3.76	545,204	0.52
Кредиты и средства от банков, всего	11,556,529	17.00	25,278,707	27.03
в тенге	8,076,109	11.88	7,059,106	7.55
в иностранной валюте	3,480,420	5.12	18,219,601	19.48

Займы, предоставленные другим банкам по состоянию на 01 января 2006 года – отсутствуют.



memo b3

Вклады, размещенные в других банках по состоянию на 01 января 2006 года.

тыс.тенге

<i>наименование банков</i>	<i>сумма</i>	<i>ставка, в %</i>	<i>дата погашения</i>	<i>обеспечение</i>
АО «Валют-Транзит Банк»	60 000	8,00	20.01.06	без обеспечения
АО «Валют-Транзит Банк»	67 000	8,00	16.01.06	без обеспечения
АО «Валют-Транзит банк»	70 000	8,00	09.01.06	без обеспечения
АО «Индустриальный Банк Казахстана»	26 796	12,00	27.01.06	обеспеченный
АО «Индустриальный Банк Казахстана»	10 719	12,00	03.10.06	обеспеченный
АО «Каспийский Банк»	47 965	10,00	08.11.10	без обеспечения
АО «Каспийский Банк»	25 858	10,00	08.11.10	без обеспечения
АО «Каспийский Банк»	50 685	10,00	08.11.10	без обеспечения
АО «Каспийский Банк»	99 547	10,00	08.11.10	без обеспечения
АО «Каспийский Банк»	40 194	10,00	08.11.10	без обеспечения
АО «Каспийский Банк»	27 865	10,00	08.11.10	без обеспечения
АО «Каспийский Банк»	62 971	10,00	08.11.10	без обеспечения
АО «Каспийский Банк»	134 918	10,00	08.11.10	без обеспечения
АО «Народный Банк»	17 686	0,00	д/в	без обеспечения
Итого	742 204			



memo b3

Займы, привлеченные от других банков по состоянию на 01 января 2006 года.

тыс.тенге

<i>наименование банков</i>	<i>сумма</i>	<i>ставка, в %</i>	<i>дата погашения</i>	<i>обеспечение</i>
АО «Народный банк»	104	0	-	без обеспечения
АО «Народный банк»	100 000	4	10.01.06	без обеспечения
АО «Нурбанк»	100 000	5,5	10.01.06	без обеспечения
АО «ЦентрКредитБанк»»	2 000 000	1	06.01.06	без обеспечения
Standard Bank Plc	6 699 000	7,09	15.11.06	без обеспечения
Raiffeisen Zentral Bank	1 148 333	4,96	17.02.06	ценные бумаги
Raiffeisen Zentral Bank	857 433	5,06	17.02.06	ценные бумаги
Raiffeisen Zentral Bank	4 689 300	5,12	19.06.06	ценные бумаги
Hypo-und Vereinsbank	1 986 945	5,31	16.05.06	ценные бумаги
Цесна Банк	158 990	2,4	05.01.06	без обеспечения
Прочие (АВТОРЕПО)	3 559 002	2,36	26.01.06	ценные бумаги
Итого	21 299 107			

Вклады, привлеченные от других банков по состоянию на 01 января 2006 года

тыс.тенге

<i>наименование банков</i>	<i>сумма</i>	<i>ставка в %</i>	<i>дата погашения</i>	<i>обеспечение</i>
Банк развития Казахстана	1 300 000	8,00	27.01.06	без обеспечения
Банк развития Казахстана	1 339 800	4,75	12.01.06	без обеспечения
Банк развития Казахстана	1 339 800	5,25	16.01.06	без обеспечения
Итого	3 979 600			



memo b3

3. Депозиты.

Структура депозитов юридических и физических лиц в динамике.

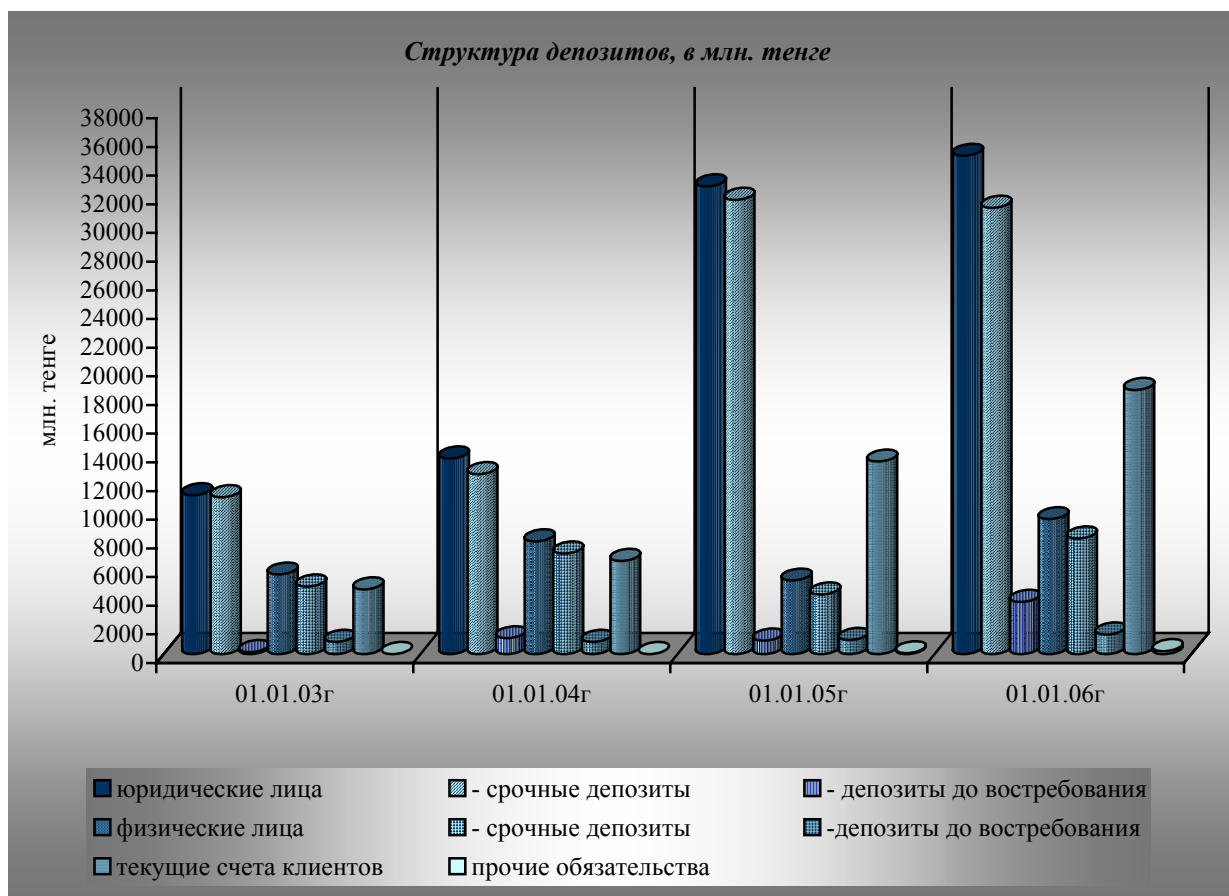
тыс. тенге

<i>структура депозитов</i>	<i>на 01.01.03 г.</i>	<i>на 01.01.04 г.</i>	<i>на 01.01.05 г.</i>	<i>на 01.01.06 г.</i>
Юридические лица	11 069 935	13 646 461	32 617 005	34 757 022
<i>Срочные депозиты</i>	<i>10 938 196</i>	<i>12 543 561</i>	<i>31 686 626</i>	<i>31 120 262</i>
в тенге	1 567 906	1 379 231	4 272 978	7 819 953
в инвалюте	9 370 290	11 164 330	27 413 648	23 300 309
<i>Депозиты до востребования</i>	<i>131 739</i>	<i>1 102 900</i>	<i>930 379</i>	<i>3 636 760</i>
в тенге	121 075	363 567	435 055	2 243 377
в инвалюте	10 664	739 333	495 324	1 393 383
Физические лица	5 546 833	7 851 503	5 122 496	9 409 074
<i>Срочные депозиты</i>	<i>4 705 665</i>	<i>7 006 286</i>	<i>4 147 566</i>	<i>8 055 979</i>
в тенге	56 202	3 112 603	444 103	1 825 802
в инвалюте	4 649 463	3 893 683	3 703 463	6 230 177
<i>Депозиты до востребования</i>	<i>841 168</i>	<i>845 217</i>	<i>974 930</i>	<i>1 353 095</i>
в тенге	33 662	78 744	136 457	118 265
в инвалюте	807 506	766 473	838 473	1 234 830
Текущие счета клиентов	4 501 539	6 497 130	13 427 060	18 427 475
в тенге	3 200 864	4 014 314	10 769 663	11 589 156
в инвалюте	1 300 675	2 482 816	2 657 397	6 838 319
Прочие обязательства	0	0	53 985	205 306
в тенге	-	-	0	36 234
в инвалюте	-	-	53 985	169 072
Итого	21 118 307	27 995 094	51 220 546	62 798 877



memo b3

По всем статьям представленной структуры депозитной базы Банка заметен устойчивый рост. Так объем привлеченных средств за три последних года увеличился почти в 3 раза, в т.ч. от юридических лиц за последних три года возрос в 3,1 раз, депозиты физических лиц увеличились в 1,7 раз. Объем средств на текущих счетах клиентов увеличился в 4,1 раз. Основная масса клиентских средств размещена на срочные вклады, размер которых составляет на 01 января 2006 года 39 176 241 тыс. тенге или 62,4 % от общего объема всех вкладов, и вклады до востребования составляют 4 989 855 тыс. тенге или почти 8 %, соответственно.



Динамика средних процентных ставок по депозитам.

валюта	на 01.01.03 г.	на 01.01.04 г.	на 01.01.05 г.	На 01.01.06 г.
	средняя % ставка	средняя % ставка	средняя % ставка	средняя % ставка
Тенге	8	6,1	6,0	7,0
Инвалюта	3,2	3,3	3,5	4,0



memo b3

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, которая представлена ниже.

Временная структура срочных и условных депозитов по состоянию на 01 января 2006 года.

тыс. тенге

<i>дата погашения</i>	<i>вид вкладчика</i>	
	<i>юридические лица</i>	<i>физические лица</i>
01/04/06	7 996 221	209 732
01/07/06	3 782 000	233 709
01/10/06	2 835 268	745 018
01/01/07	7 362 550	283 842
2007 год	1 770 912	2 996 501
2008 год	2 131 595	1 759 838
2009 год	2 212 077	1 730 274
2010 год	2 254 869	371
2011 год	361 947	-
2012 год	161	-
2013 год	334 267	-
2014 год	2 397	-
2015 год	342	-
2017 год	400	-
2018 год	11 967	-
2020 год	0	96 694
2021 год	1 172	-
2023 год	18 953	-
2026 год	1 906	-
2027 год	972	-
2041 год	40 286	-
Всего	31 120 262	8 055 979



memo b3

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.

Обороты по вкладам до востребования, срочным и условным.

тыс. тенге

<i>все валюты</i>	<i>01.01. – 31.12. 2002 год</i>	<i>01.01. – 31.12. 2003 год</i>	<i>01.01. – 31.12. 2004 год</i>	<i>01.01. – 31.12. 2005 год</i>
Входящий остаток	3 371 319	16 616 768	21 539 823	37 739 501
Дебет	14 585 450	37 602 619	54 124 662	126 168 990
Кредит	27 830 899	42 525 674	70 324 340	132 595 585
Исходящий остаток	16 616 768	21 539 823	37 739 501	44 166 096
<i>тенге</i>	<i>01.01. – 31.12. 2002 год</i>	<i>01.01. – 31.12. 2003 год</i>	<i>01.01. – 31.12. 2004 год</i>	<i>01.01. – 31.12. 2005 год</i>
Входящий остаток	114 426	1 211 532	4 942 612	5 288 593
Дебет	6 458 411	11 643 752	19 121 277	47 579 288
Кредит	7 555 517	15 374 832	19 467 258	54 298 092
Исходящий остаток	1 211 532	4 942 612	5 288 593	12 007 397
<i>инвалюта</i>	<i>01.01. – 31.12. 2002 год</i>	<i>01.01. – 31.12. 2003 год</i>	<i>01.01. – 31.12. 2004 год</i>	<i>01.01. – 31.12. 2005 год</i>
Входящий остаток	3 256 893	15 405 236	16 597 211	32 450 908
Дебет	8 127 039	25 958 867	35 003 385	78 589 702
Кредит	20 275 382	27 150 842	50 857 082	78 297 493
Исходящий остаток	15 405 236	16 597 211	32 450 908	32 158 699



memo b3

4. Описание структуры действующих выпусков долговых ценных бумаг и сведения о погашенных ценных бумаг за последние три года по состоянию на 01 января 2006 года.

<i>параметры облигаций</i>	<i>первый выпуск</i>	<i>второй выпуск</i>
<i>Вид</i>	именные, купонные без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения
<i>Общее количество</i>	1 500 000 000 штук	30 000 000 штук
<i>Номинальная стоимость</i>	1,00 тенге	100,00 тенге
<i>Общая сумма эмиссии</i>	1 500 000 000,00 тенге	3 000 000 000,00 тенге
<i>Ставка вознаграждения, в % годовых</i>	плавающая, определяется Советом директоров Банка: <ul style="list-style-type: none"> • в первый год обращения - 7,0 • во второй год обращения - 6,5 • в третий год обращения - 6,5 	плавающая, определяется Советом директоров Банка: <ul style="list-style-type: none"> • в первый год обращения - 6,0 • во второй год обращения - 6,0
<i>Тип купона</i>	полугодовой	полугодовой
<i>Срок обращения</i>	5 лет	7 лет
<i>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций</i>	Национальный Банк Республики Казахстан	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
<i>Государственный регистрационный номер выпуска</i>	A91	B36
<i>Дата государственной регистрации выпуска</i>	24 октября 2003 года	22 октября 2004 года
<i>НИН</i>	KZ2CKY05A911	KZ2CKY07B360
<i>Дата начала обращения</i>	25 ноября 2003 года	10 декабря 2004 года
<i>Количество размещенных облигаций (на первичном рынке ценных бумаг)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • на 01 января 2006 года: 751 700 000 штук от общего объема зарегистрированных облигаций; • на 02 февраля 2006 года: 748 300 000 000,00 штук (оставшееся количество); <p>Итого: 1 500 000 000 штук</p>	30 000 000 штук



memo b3

<i>Общий объем денег, привлеченных при размещении (на первичном рынке ценных бумаг) (по номинальной стоимости)</i>	<ul style="list-style-type: none">• на 01 января 2006 года: 751 700 000,00 тенге;• на 02 февраля 2006 года: 748 300 000,00 тенге; Итого: 1 500 000 000,00 тенге	3 000 000 000,00 тенге
<i>Сумма основного долга</i>	<ul style="list-style-type: none">• на 01 января 2006 года: 601 700 000,00 тенге• на 02 февраля 2006 года: 1 500 000 000,00 тенге (всего)	3 000 000 000,00 тенге
<i>Сумма начисленного вознаграждения с даты начала обращения</i>	105 390 243 тенге 05 тийн	190 000 000,00 тенге
<i>Сумма выплаченного вознаграждения</i>	<ul style="list-style-type: none">• первая выплата вознаграждения: 25 мая 2004 года - 26 309 500,00 тенге;• вторая выплата вознаграждения: 25 ноября 2004 года – 26 309 500,00 тенге;• третья выплата вознаграждения: 25 мая 2005 года – 24 430 250,00 тенге;• четвертая выплата вознаграждения: 25 ноября 2005 года – 24 430 250,00 тенге;• 29 ноября 2005 года – (по выкупленным) 108 333 тенге 33 тийн	<ul style="list-style-type: none">• первая выплата вознаграждения: 10 июня 2005 года - 90 000 000,00 тенге;• вторая выплата вознаграждения: 10 декабря 2005 года - 90 000 000,00 тенге;
<i>Количество выкупленных облигаций, в штуках</i>	<ul style="list-style-type: none">• на 01 января 2006 года: 150 000 000 (29 ноября 2005 года облигации выкуплены с целью дальнейшей продажи);• на 02 февраля 2006 года: нет (обратно проданы на организованном рынке ценных бумаг)	нет
<i>Количество досрочно погашенных облигаций</i>	нет	нет



memo b3

<i>Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями облигаций</i>	нет	нет
<i>Сведения о фактах приостановления или признания несостоявшимся либо аннулировании</i>	нет	нет
<i>Дата погашения</i>	25 ноября 2008 год	10 декабря 2011 год
<i>Общий размер выплат</i>	247 934 433 тенге 33 тиын	180 000 000,00 тенге
<i>Основные рынки, на которых осуществляется торговля облигациями Банка</i>	обращаются по официальному списку организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг	обращаются по официальному списку организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных бумаг
<i>Наименование организатора торгов</i>	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»
<i>Категория официального списка организатора торгов</i>	«А»	«А»
<i>Орган, утвердивший отчет об итогах размещения</i>	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
<i>Дата утверждения отчета</i>	09 июля 2004 года	27 декабря 2004 года



memo b3

► *Права, предоставляемые держателям **первого выпуска** именных купонных, без обеспечения облигаций Банка и держателям **второго выпуска** именных купонных субординированных, без обеспечения облигаций Банка:*

Держатель облигаций Банка имеет право:

- на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- свободно продавать или иным образом отчуждать облигации;
- на получение информации в порядке, предусмотренном проспектом выпуска облигаций;
- удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

А также имеет иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

5. *Сведения об условиях действующих международных займах, и о привлеченных и исполненных международных займах.*

млн. долларов США

наименование	2004 год				2005 год			
	сумма	ставка, в %	график погашения	дата погашения	сумма	ставка, в %	график погашения	дата погашения
Синдицированный займ Standard Bank Plc	15,50	Libor + 3 % ГODOVЫХ	26/11/04	18/11/05	50,00	Libor + 2.5 % ГODOVЫХ	25/11/05	15/11/06
Итого	15,5	Libor + 3 % ГODOVЫХ	26/11/04	18/11/05	50,00	Libor + 2.5 % ГODOVЫХ	25/11/05	15/11/06



memo b3

б. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности (задолженность перед поставщиками, авансы полученные).

Структура кредиторской задолженности Банка по состоянию на 01 января 2006 года.

тыс. тенге

№ счета	наименование счета	сумма
2794	Расходы будущих периодов	4 614
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	49 902
2854	Расчеты с работниками банка	26 253
2855	Кредиторы по документарным расчетам	576 734
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	198 900
2861	Резерв на отпускные выплаты	85 941
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	367
2870	Прочие транзитные счета	37 568
	Итого	980 279

Структура кредиторской задолженности Банка и по наиболее крупным кредиторам по состоянию на 01 января 2006 года.

тыс. тенге

№ п\п	наименование кредитора	вид кредиторской задолженности	сумма кредиторской задолженности	удельный вес в сумме кредиторской задолженности
1	Citibank N.A.	Кредиторская задолженность по суммам до выяснения	26 793	2,73
2	АО «ССГПО»	Кредиторская задолженность по вексельным расчетам	43 103	4,40
3	American Express	Кредиторская задолженность по дорожным чекам	71 760	7,32
4	ПФ «Сеним»	Кредиторская задолженность по операциям с ЦБ	75 469	7,70



memo b3

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

1. Анализ финансовых результатов.

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка.

млн. тенге

показатели	символ	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.01.06	прогноз на 01.01.07
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	100	2512,9	4692,5	7499,9	18249,9
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	200	879,1	2255	3261,8	8371,8
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II):	300	1633,8	2437,5	4238,1	9878,1
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	400	2049,3	3119,1	2816,8	4408,5
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	500	2097,6	3092,1	2549,8	4642,6
VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V):	600	1585,5	2464,5	4505,1	9644
VII. Ассигнования на резервы:	700	862,8	1544,3	905,7	4697,4
VIII. Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI-VII):	800	722,7	920,2	3599,4	4946,6
IX. Непредвиденные статьи:	900	378,2	817,7		
X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX)	1000	1100,9	1737,9	3599,4	4946,6
XI. Расходы по выплате подоходного налога	1100	83,2	174	500	759,6
XII. Чистый доход (убытки) (X-XI)	1200	1017,7	1563,9	3099,4	4187



memo b3

2. Структура доходов и расходов.

В 2005 году Банк получил доходы в размере 11551,1 млн.тенге. Расходы составили 8 451,7 млн.тенге. Чистая прибыль составила 3099,4 млн.тенге.

При этом чистый доход, связанный с получением вознаграждения составил 4238,1 млн.тенге, а чистый операционный доход до отчисления до отчисления в резервы получен в размере 4505,1 млн.тенге. Ассигнования на резервы составили 905,7 млн.тенге. Расходы по выплате подоходного налога составили 500 млн.тенге. Структура доходов и расходов за последние три года представлена ниже.

Динамика структуры доходов.

млн. тенге

статьи доходов	на 01.01.04г.		на 01.01.05г.		на 01.01.06г.	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Доход по вкладам, размещенным в других банках	52,3	1,06	159	1,84	138,9	1,20
Комиссионные доходы	748,3	15,12	1009,1	11,66	1452,9	12,58
Доход по займам, представленным	1364,5	27,56	2477,1	28,62	5040,2	43,64
Доходы по дилинговым операциям	1162,7	23,49	1434,5	16,58	2272,7	19,68
Доходы по ценным бумагам	1070,7	21,63	1959,2	22,64	2084,6	18,05
Доходы от переоценки	63,8	1,29	562,7	6,50	130,3	1,13
Доходы по корсчетам	17,4	0,35	63	0,73	248,6	2,15
Доходы по займам, предоставленным другим банкам и по операциям «обратное репо»	8	0,16	33,1	0,38	15,8	0,14
Вознаграждение по депозитам в НБ РК	0	0,00	1	0,01	25	0,22
Прочие доходы	463	9,35	955,2	11,04	142,1	1,23
Всего	4950,7	100,00	8653,9	100,00	11551,1	100,00



memo b3

Динамика структуры расходов.

млн. тенге

статьи расходов	на 01.04.04г.		на 01.01.05г.		на 01.01.06г.	
	сумма	уд. Вес %	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %
Ассигнования на обеспечение (специальные и общие резервы /провизии)	862,9	21,94	1544,3	21,78	905,7	10,72
Оплата труда, командировочные и обязательные отчисления	754,2	19,18	949,8	13,40	1424,6	16,86
Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет	248,5	6,32	323,9	4,57	751,5	8,89
<i>в том числе подоходный налог</i>	83,2	2,12	174	2,45	500	5,92
Выплата вознаграждения по требованиям клиентов	657,2	16,71	1365	19,25	1938,8	22,94
Общехозяйственные расходы	195,7	4,98	343,2	4,84	541,7	6,41
Расходы по ценным бумагам	51,4	1,31	661,3	9,33	917,8	10,86
Расходы по дилинговым операциям	687,9	17,49	573,5	8,09	927	10,97
Расходы от переоценки	37,6	0,96	681,7	9,61	150,3	1,78
Комиссионные расходы	55,6	1,41	90,1	1,27	148	1,75
Расходы по выплате вознаграждения по депозитам других банков	12,1	0,31	9	0,13	41,6	0,49
Расходы по выплате вознаграждения по займам и по операциям «прямое репо»	158,4	4,03	219,5	3,10	363,6	4,30
Амортизационные отчисления	36,5	0,93	54,3	0,77	89,6	1,06
Прочие расходы	174,8	4,44	274,4	3,87	251,5	2,98
Всего	3933	100,00	7090	100,00	8451,7	100,00



memo b3

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

В течение 2005 года сложились следующие коэффициенты, отражающие финансовое состояние Банка:

<i>показатели</i>	<i>рекомендуемое значение</i>	<i>01.01.05</i>	<i>01.04.05</i>	<i>01.07.05</i>	<i>01.10.05</i>	<i>01.01.06</i>
Рентабельность собств. капитала (годовая)	12%-15%	16,16	23,53	21,74	21,80	22,39
Прибыльность по активам (ROA) (годовая)	1,5%-2,5%	2,42	4,38	3,82	3,54	3,48
Прибыль на капитал (ROE) (годовая)	12%-15%	26,06	52,74	50,34	50,27	51,66
Чистая процентная маржа (NIM) (годовая)		4,15	4,85	4,69	4,87	5,21
СПРЭД		3,43	4,27	4,26	4,50	4,87
Мультипликатор акционерного капитала	15 раз	13,01	13,61	14,80	17,86	17,52
Мультипликатор собственного капитала	15 раз	6,01	5,92	6,09	7,78	7,2
Лeverедж	7–12 раз	6,78	6,55	6,66	8,93	8,06
ГЭП позиция		0,11	0,13	0,09	0,07	0,09
Численность работников		510	619	735	829	905
Чистый доход на одного работника в годовом исчислении (годовой) (тыс. тенге)		3 066,4	5 111,8	4 109,7	3 638,3	3 424,8

Индикаторы рентабельности собственного капитала Банка и акционерного капитала (ROE) составили 22,39 % и 51,66 %, соответственно. Рентабельность активов сформировалась на уровне 3,48 %.

Мультипликатор собственного капитала, отражающий рост активов Банка на единицу собственных средств, сложился на уровне 7,2. Уровень лeverеджа, в результате роста объема собственного капитала, возрос с начала года с 6,78 до 8,06, при норме 7-12 раз.

Уровень чистой процентной маржи составил 5,21 %, что на 1,06 % выше показателя, сложившегося по итогам 2004 года. Значение чистого СПРЭДА, отражающего разницу между средним уровнем процента, полученного на активы, приносящие доход, и средним уровнем процента, выплаченного по обязательствам, увеличился с 3,43 % до 4,87 %.



memo b3

наименование	единицы измерения	01.01.05	01.04.05	01.07.07.05	01.10.05	01.01.06
Валюта баланса	млн. тенге	78 020	81 683	88 777	107 184	105 133
Активы, взвешенные по степени риска	млн. тенге	38 393	43 709	46 698	63 061	69 788
СК	млн. тенге	13 011	13 802	14 580	13 774	14 593
К1	=>0,06	0,11	0,12	0,11	0,08	0,08
К2	=>0,12	0,33	0,31	0,3	0,21	0,18
К3	<=0,25	0,17	0,15	0,18	0,239	0,234
Кос	<=0,10	0,0641	0,0591	0,0545	0,084	0,091
Кблан	<=0,10	0,01	0,01	0,03	0,04	0,04
К4	>=0,3	1,46	1,43	1,16	1,58	0,63
К5	>=0,5	1,49	1,35	1,46	1,35	0,63
К6	<=0,5	0,08	0,09	0,1	0,1	0,11

Величина коэффициента достаточности капитала – **k1** в течение 2005 года перевыполнялась с превышением нормы в среднем на **33,33 %** и на 1 января 2006 года составляет **0,08**.

Значение коэффициента **k2** сложилось на уровне **0,18** и перевыполнялось с превышением норматива в среднем на **50,0 %**.

Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, либо группу взаимосвязанных заемщиков, не связанных с Банком особыми отношениями - **k3** в течение 2005 года не нарушался и на 01 января 2005 года сложился на уровне **0,234**.

Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, либо группу взаимосвязанных заемщиков, связанных с Банком особыми отношениями (**кос**), составил **0,091**.

Значение коэффициента текущей ликвидности Банка - **k4** составило **0,63** и превышало, установленный норматив, в среднем в **2,1 раза**. Коэффициент краткосрочной ликвидности **k5** – сформировался на уровне **0,63** и превышал нормативное значение в среднем на **26,0%**.

Коэффициент инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы **k6**, при норме меньше или равном **0,5**, на 1 января 2006 года составил **0,11**.

4. Исполнение *пруденциальных нормативов* Уполномоченного органа Республики Казахстан за последние три года на 01 января каждого года представлена в *Приложении 3*.



memo b3

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Выданные гарантии: перечень выданных гарантий, срок их действия и наименования организаций, в обеспечение обязательств которых выданы гарантии.

На 01 января 2006 года Банком выдано 104 гарантии на общую сумму 1 441 064 тыс. тенге, в т.ч. в размере пять и более процентов от общей суммы выданных гарантий, составляют четыре гарантии на сумму 967 240 тыс. тенге, которые представлены в следующей таблице:

заемщик	сумма кредита по договору	дата погашения (согласно кредитного договора)	%	валюта займа	вид обеспечения	сумма обеспечения
			ставка			
АО «Ремпуть»	197 763 554,11	31.12.2005	0,20	тенге	Оборудование	218 400 835,00
АО «Ремпуть»	565 551 739,00	31.12.2006	5,00	тенге	Оборудование	565 551 739,00
ТОО «КАЗРАСО» (КАЗПАКО)	120 586 625,00	21.09.2006	5,00	тенге	Оборудование	120 586 625,00
АО «Евроазиатская Энергетическая Корпорация»	83 338 372,50	12.01.2006	5,00	тенге	Вклад- гарантия	83 338 372,50
Итого	967 240 290,61			тенге		987 877 571,50



memo b3

РАЗДЕЛ 5. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

Сведения об облигациях:

<i>1. Вид облигаций:</i>	именные купонные субординированные, без обеспечения;
<i>форма выпуска:</i>	бездокументарная;

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. купонная ставка вознаграждения:

плавающая, в первый год обращения облигаций составит 8,00 (восемь) процентов годовых от номинальной стоимости облигации, начиная со второго года обращения, индексируется к уровню инфляции.

Пересматривается Правлением Банка один раз в год в течение всего срока обращения и определяется по формуле: $r = i + m$, где

r – купонная ставка;

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

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

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

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

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;



memo b3

4.4. порядок и условия выплаты вознаграждения:

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

4.5. период времени, применяемого для расчета вознаграждения:

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

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

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

$$r = i + m, \text{ где}$$

r – купонная ставка;

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

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

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

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



memo b3

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

5. Сведения об обращении и погашении облигаций:

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



memo b3

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. Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

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

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

В случаях досрочного выкупа или неполного размещения 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;
- Неполное размещение облигаций не предусмотрено.



memo b3

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

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

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

Права держателей облигаций в случае дефолта по облигациям:

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

8. Информация об опционах:

Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

9. Конвертируемые облигации:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.



memo b3

10. Способ размещения:

10.1. 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»;

10.2. выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка;

10.3. условия и порядок оплаты облигаций:

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

10.4. обеспечение по облигациям:

облигации данного выпуска без обеспечения;

10.5. выпускаемые облигации не являются инфраструктурными облигациями;

10.6. порядок учета прав по облигациям:

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 8(3272)737700;

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.



memo b3

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

Андеррайтером, Маркет – мейкером выпуска данных облигаций является АО «Центрально-Азиатская Трестовая Компания» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0401200910 от 03 ноября 2004 года на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя);

место нахождения АО «Центрально-Азиатская Трестовая Компания»:

Республика Казахстан, г. Алматы, 050004, ул. Желтоксан, 59, офис 411-414, телефон 8 (3272)790571, 794983;

дата и номера договоров:

- договор на оказание андеррайтинговых услуг б/н от 26 декабря 2005 года;
- договор на оказание услуг Маркет – мейкера б/н от 26 декабря 2005 года.

10.8 заключение организатора торгов с ценными бумагами о соответствии проспекта выпуска облигаций требованиям организатора торгов для включения этих облигаций в список ценных бумаг (с указанием категории листинга, которой могут соответствовать эти облигации):

Согласно предварительного заключения АО «Казахстанская фондовая биржа» № 10008/1215 от 28 декабря 2005 года Проспект выпуска именных купонных субординированных необеспеченных облигаций Банка соответствует всем листинговым требованиям для включения данных облигаций в официальный список ценных бумаг категории «А».

11. Сведения о платежном агенте:

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

12. Использование денег от размещения облигаций:

- 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.



memo b3

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Ограничения в обращении облигаций.

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

2. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

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

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

Планируемая сумма расходов на выплату купона составит 5 600 млн. тенге при ежегодной ставке вознаграждения 8,0 (восемь) процентов годовых.

Расходы будут оплачиваться деньгами в безналичной форме.



memo b3

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

- Заинтересованные лица могут ознакомиться с настоящим Инвестиционным меморандумом или Проспектом выпуска облигаций, копией Устава Банка и Отчетом об итогах размещения облигаций по адресу: Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56, телефон 8(3272)508607, факс 8(3272)508650;

Согласно законодательству Республики Казахстан, информация о деятельности Банка размещается или публикуется в средствах массовой информации и осуществляется посредством:

- публикации в периодических печатных изданиях, выпускаемых тиражом не менее пятнадцати тысяч экземпляров и распространяющихся на всей территории Республики Казахстан;

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 «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.

Председатель Правления:

Конопасевич А. В.

Главный бухгалтер:

Бичурина А. А.