

Зарегистрирован  
30 января 2006 год

Государственная регистрация выпуска облигаций Уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.



# ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

(АО «Евразийский банк»)

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

АЛМАТЫ 2005 ГОД

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	3 – 7
2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.....	8 – 18
3. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА .....	19 – 22
4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....	23 – 46
5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА.....	47 – 53
6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	54 – 59
7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ.....	60 – 65
8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	66 – 67
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.....	68
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 .....	69 – 74

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### 2. Наименование эмитента (в соответствии с Уставом Банка).

	<i>полное наименование эмитента</i>	<i>сокращенное наименование эмитента</i>
<b>на казахском языке</b>	«Еуразиялық банк» Акционерлік қоғамы	«Еуразиялық банк» АҚ
<b>на русском языке</b>	Акционерное общество «Евразийский банк»	АО «Евразийский банк»
<b>на английском языке</b>	-	Eurasian Bank JSC

### *Данные об изменениях в наименовании эмитента.*

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

### 3. Сведения о государственной регистрации/перерегистрации эмитента.

<i>дата 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 (первичная)	№237	Национальный Банк Республики Казахстан	Акционерный Банк «Евразийский банк»	АБ «Евразийский банк»
08 февраля 1996года	841-1900-АО (ИУ)	Министерство юстиции Республики Казахстан	Закрытое Акционерное общество «Евразийский банк»	ЗАО «Евразийский банк»
02 сентября 2003 года	841-1900-АО	Министерство юстиции Республики Казахстан	Акционерное общество «Евразийский банк»	АО «Евразийский банк»

4. Регистрационный номер налогоплательщика	600900063755
5. Место нахождения эмитента и коммуникационные реквизиты	Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56 Телефон: 8 (327) 2 508607 Факс: 8 (327) 2 508650 Электронный адрес: <a href="mailto:info@eurasian-bank.kz">info@eurasian-bank.kz</a> <a href="http://www.eurasian-bank.kz">www.eurasian-bank.kz</a>
6. Банковские реквизиты эмитента	Корсчет: 900161948 в ООКСИ Нацбанка РК РНН 600900063755 БИК 190501948 ОКПО 30521653 SWIFT: EURI KZ KA Telex: 709381 AIM RU Reuters Dealing Code: EUKZ
7. Виды деятельности эмитента	Банковская деятельность
8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.	<p>В июле 2003 года агентство Moody's Investors Service присвоило первые кредитные рейтинги АО «Евразийский банк»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Долгосрочный рейтинг по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте со стабильным прогнозом <b>B1</b></li> <li>• Рейтинг финансовой силы (FSR) <b>"E+"</b></li> <li>• Способность Банка отвечать по краткосрочным банковским депозитам в иностранной валюте <b>NP (Not Prime)</b></li> </ul>
	<p>В июле 2006 года агентство Fitch присвоило Банку следующие рейтинги:</p> <p style="text-align: center;"><i>Иностранная валюта</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Рейтинг дефолта эмитента <b>B-</b></li> <li>• Краткосрочный <b>B</b></li> <li>• Прогноз <b>Stable</b></li> <li>• Индивидуальный <b>D/E</b></li> <li>• Поддержка <b>5</b></li> </ul>
	<p>В ноябре 2006 года агентство Standard &amp; Poor's присвоило Банку следующие рейтинги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента <b>B/B</b></li> <li>• Рейтинг по национальной шкале <b>kz BB+</b></li> <li>• Прогноз <b>Stable</b></li> </ul>
Статус финансового агентства с указанием даты, номер постановления Уполномоченного органа	АО «Евразийский банк» не имеет статуса финансового агентства

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

<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, 010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 30
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
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. Курмангазы, 125
Филиал №14	19 января 2006 года № 1535-1948 -Ф-л	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. Заводская, 5
Филиал №15	29 декабря 2005 года № 2677-1958-Ф-л	Республика Казахстан, 160012, г. Шымкент, ул. Рыскулбекова б/н (парк им. Абая)
Филиал №16	20 июня 2006 года № 32-1945-Ф-л	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Ленина, 111 «б»
Филиал №17*	-	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 103 «а»

Представительств Банк не имеет.

\* Примечание: Согласно решения Совета директоров Банка от 03 марта 2006 года проводятся мероприятия по открытию филиала №17 в городе Алматы в соответствии с законодательством Республики Казахстан и его учетной регистрации в органах юстиции Республики Казахстан.

*10. Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, при наличии отчество аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности акционерного общества с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).*

*Полное официальное наименование аудиторской организации (фамилия, имя, при наличии отчество аудитора), осуществлявшей аудит финансовой отчетности акционерного общества:*

Аудитор - Товарищество с ограниченной ответственностью «Делойт и Туш»;

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан № 0000008 серия МФЮ от 21 октября 1999 года, выданная Министерством финансов Республики Казахстан;

Место нахождения: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, ул. Фурманова, 240 в;

Генеральный директор ТОО «Делойт и Туш» - А. Ержанов;

ТОО «Делойт и Туш» является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан и Ассоциации финансистов Казахстана.

Расторжение договора с ТОО «Делойт и Туш» по осуществлению аудита финансовой отчетности Банка не имело место. Обязательства по осуществлению аудита финансовой отчетности Банка по договору были полностью исполнены и прекращены с истечением срока действия договора.

*Полное официальное наименование аудиторской организации (фамилия, имя, при наличии – отчество аудитора), осуществляющей аудит финансовой отчетности акционерного общества:*

Аудитор – 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;

Место нахождения: 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»).

*Полное официальное наименование консультантов по юридическим и финансовым вопросам, с которыми заключались договоры на оказание соответствующих услуг с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам):*

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

Номер и дата заключения договора: № 49-к от 03 мая 2005 года;

ТОО «Сапа Аудит» является членом:

- Палаты аудиторов Республики Казахстан
- Палаты налоговых консультантов Республики Казахстан.

Консультанты по юридическим вопросам – отсутствуют.

*11. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления (в случае, если его принятие предусмотрено уставом общества).*

Кодекс корпоративного управления утвержден решением Единственного Акционера от 17 августа 2006 года.

## РАЗДЕЛ 2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

### 12. 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;
- Принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- Утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- Принятие решения об увеличении обязательства Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- Определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;

- Утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- Определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания;
- Введение и аннулирование «золотой акции»;
- Иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

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

- Иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

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

Совет директоров состоит из 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;
- 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.

*13. Члены Совета директоров эмитента.*

<i>фамилия, имя, отчество</i>	<i>дата рождения</i>	<i>занимаемые должности за последние два 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 двух 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 Патох	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»	нет	нет	решением единственного акционера от 04.07.2005 г. избран членом Совета директоров

Ким Инесса Чер-Хвановна	22.06.1966 г.	с 15.09.2003 г. – по 14.04.2005 г. член Совета директоров АО «Евразийский банк»; с 08.04.2002 г. – по 14.04.2005 г. председатель Правления АО «Евразийский банк»	нет	нет	решением единственного акционера от 14.04.2005 г. досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров
Доминов Евгений Евгеньевич	26.02.1964 г.	с 14.04.2005 г. – по 04.07. 2005 г. и.о. члена Совета директоров АО «Евразийский банк», и.о. председателя Правления АО «Евразийский банк»; с 26.02. 2005 г. – по 14.04.2005 г. Управляющий директор АО «Евразийский банк»; Декабрь 2004 г. – февраль 2005 г. Первый заместитель председателя председателя Правления АО «Национальный инновационный фонд»; Апрель 2004 г. – декабрь 2004 г. председатель Правления АО «Национальный инновационный фонд»; Февраль 2004 г. – апрель 2004 г. Первый заместитель председателя председателя Правления АО «Фонд развития малого предпринимательств Март 2001 г. – февраль 2004 г. заместитель председателя Правления ОАО «Наурызбанк Казахстан»	нет	нет	1) решением единственного акционера от 14.04.2005 г. избран и.о. члена Совета директоров  2) решением единственного акционера от 04.07.2005 г. досрочно прекращены полномочия и. о. члена Совета директоров

*Независимые члены Совета директоров.*

<i>фамилия, имя, отчество</i>	<i>дата рождения</i>	<i>занимаемые должности за последние два 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 двух лет</i>
Адылов Руслан Султанход- жаевич	21.02.1976 г.	С 05.09.2005г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк» 01.02.2005г. – по настоящее время заместитель директора ТОО «S.P.I. Central Asia» 05.07.2004г. – заместитель директора ТОО «Восток-Импэкс»	нет	нет	решением единственного акционера от 05.09.2005 г. избран и.о. члена Совета директоров
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 ТОО МЭК «Транссистема»	нет	нет	решением единственного акционера от 05.09.2005 г. избран и.о. члена Совета директоров

14. Исполнительный орган эмитента (члены Правления).

фамилия, имя, отчество	дата рождения	занимаемая должность за последние два года и в настоящее время, в т.ч. по совместительству	доля в Уставном капитале Банка	доля в Уставном капитале других организаций
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 «Техакабанк»	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 «Техакабанк» 25.08.2003 г. – и.о. управляющего директора ОАО «Техакабанк»	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
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
Ахмедов Эльдар Исмаилович	17.03.1966г.	24.02.2006 г.- по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Евразийский банк» 14.01.2006 г. - и.о. заместителя председателя Правления АО «Евразийский банк» 22.01.2002 г. - директор департамента розничного бизнеса АО «Казкоммерцбанк»	нет	нет
Утемисов Пернебек Исабекович	25.06.1974г.	01.11.2006 г. – и. о. заместителя председателя Правления АО «Евразийский банк» 15.09.2005 г. – Председатель Правления ТОО «Евразийское кредитное товарищество» 01.02.2005 г. - Начальник управления поддержки продаж малому бизнесу Департамента продаж малому бизнесу АО «Народный Банк Казахстана» 29.04.2004 г. - Начальник управления рисков филиальной сети – заместитель директора департамента кредитных рисков АО «Народный Банк Казахстана»	нет	нет
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» 02.06.2003г. – директор департамента кредитования ЗАО «Евразийский банк»	нет	нет
-----------------------------	--------------	--	-----	-----

15. Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

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

Вознаграждение в денежной форме за последние три месяца (сентябрь, октябрь, ноябрь месяцы 2005 года), предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций, было выплачено членам Совета директоров, членам Правления и другим руководящим лицам Банка в сумме 70 056 303 (семьдесят миллионов пятьдесят шесть тысяч триста три) тенге 00 тиын.

Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате вышеуказанным лицам в течение последующих двенадцати месяцев, с даты принятия решения о выпуске облигаций, составляет 280 225 212 (двести восемьдесят миллионов двести двадцать пять тысяч двести двенадцать) тенге 00 тиын.

17. Организационная структура эмитента.

1) структурные подразделения Банка представлены в Приложении №1.

*Филиалы и представительства Банка и сведения о руководителях филиалов.*

<b>наименование</b>	<b>юридический (фактический) адрес</b>	<b>фамилия, имя, при наличии отчество первого руководителя</b>	<b>год рождения</b>
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 Тулеухановна	1960
Филиал №3	Республика Казахстан, 030007, г. Актобе, ул. Кусжанова, 7	Сармуханов Ербол Тулегенович	1965
Филиал №4	Республика Казахстан, 100009, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, 3/2	Альдишев Рустем Хайрулаевич	1976
Филиал №5	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 30	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	Турганбеков Алмаз Асилмуратович	1965
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	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. Курмангазы, 125	Наурызгалиев Кайржан Махсотович	1979
Филиал №14	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. Заводская, 5	Искаков Жаслан Мадьярович	1978
Филиал №15	Республика Казахстан, 160012 г. Шымкент, ул. Рыскулбекова, б/н, (парк им. Абая)	Мусаев Мухтар Абдибаевич	1961
Филиал №16	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Ленина, 111 «б»	Каримов Талгат Зейноллинович	1969
Филиал №17*	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 103 «а»	Ермолаев Николай Андреевич	1979

Представительств Банк не имеет.

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

человек

<i>Банк</i>	<i>общая численность</i>	<i>среднесписочная численность</i>
Головной банк	448	435
Филиалы	713	709
<b>Всего</b>	<b>1161</b>	<b>1144</b>

3) сведения о руководителях структурных подразделений Банка.

<b>фамилия, имя, при наличии отчество</b>	<b>год рождения</b>	<b>структурное подразделение</b>	<b>занимаемая должность в настоящее время</b>
Лугма Лемзар Люширович	1975	Аппарат управления	Управляющий директор
Ермолаев Николай Андреевич	1979	Аппарат управления	Управляющий директор – директор филиала №17
Ким Евгений Валерьевич	1977	Аппарат управления	Советник Председателя Правления
Шунаева Салтанат Амангосовна	1974	Департамент международных отношений	Член Правления - управляющий директор - директор департамента
Костян Александр Викторович	1960	Департамент корпоративных отношений	Член Правления - управляющий директор - директор департамента
Бичурина Анна Александровна	1974	Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Главный бухгалтер – директор департамента
Тухватулин Руслан Равхатович	1974	Департамент филиального банкинга	Директор департамента
Андриенко Евгений Валерьевич	1980	Департамент рисков	Директор департамента
Исенова Дина Сериковна	1968	Департамент клиентского обслуживания	Директор департамента
Назыров Наиль Рифкатович	1962	Юридический департамент	Директор департамента
Нургалиев Мереке Сансызбаевич	1959	Департамент информационных	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
Сарсымбаев Михаил Жунусович	1957	Департамент реструктуризации и залогового обеспечения займов	Директор департамента
Ибраев Максут Рафиканович	1964	Административно- хозяйственный департамент	Директор департамента
Джапаров Ельтуган Нурлыбаевич	1955	Департамент охраны, инкассации и безопасности	Директор департамента

Соловьев Станислав Николаевич	1976	Департамент казначейства	Заместитель директора департамента
Газямова Светлана Смолиновна	1962	Управление по работе с персоналом	Начальник управления
Раскильдинова Раушан Жапарбековна	1952	Управление Внутреннего аудита	Начальник управления
Амреева Айгерим Амангельдиевна	1978	Управление платежных карточек	Начальник управления
Зейнешев Жумат Каримович	1957	Управление методологии	Начальник управления
Колкунова Ольга Валериевна	1972	Отдел кастодиальных операций	Начальник отдела
Садыкова Ризвангуль Акимжановна	1967	Отдел кассовых операций	Начальник отдела

### РАЗДЕЛ 3. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

#### 18. Акционеры (участники) эмитента.

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

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

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

<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

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

По состоянию на 01 октября 2005 года Банк не участвует в размере десять и более процентов в оплаченном уставном капитале других юридических лиц.

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

<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 законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационно-методологических услуг
Февраль 2000 г.	Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Система гарантирования депозитов призвана обеспечить возврат вкладов физических лиц в случае принудительной ликвидации банков, участвующих в ней	Обязательства Банка по возврату привлеченных им вкладов от физических лиц гарантируются в соответствии с законодательством РК. Свидетельство № 0015
Ноябрь 2000 г.	Участник международной платежной системы	VISA International Service Association	Организация выполняет посредническую роль	Осуществление расчетов

	«VISA International»	Московское представительство о Дукат Плейс II ул. Гашека, д.7, офис 850 Москва, 123056	между банками и занимается организацией расчетов, обеспечивает техническое взаимодействие между участниками системы	
Ноябрь 2000 г.	Член клуба банковских аналитиков	Москва, Средний Овчинниковский переулок, дом 4, строение 1 (Аналитический центр)	Разработка стандартизированных источников финансовой информации для проведения анализа финансового состояния банков в целях установления лимитов на межбанковские операции, обеспечение координации и делового сотрудничества, обобщение накопленного опыта, разработка предложений по совершенствованию риск менеджмента в банках	Участие в семинарах и конференциях по различным аспектам политики управления рисками
Март 2001 г.	Член Евразийской промышленной ассоциации (ЕПА)	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Кабанбай батыра, 30	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	Республика Казахстан,	Развитие межбанковской	Участие в развитии

	центр»	050040, г. Алматы, м-н Коктем –3, д.21	системы платежных карточек, извлечение дохода от производственно – хозяйственной деятельности и использование его в интересах акционеров	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 подлежащих гарантированию Фондом

*21. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.*

Сведения о других аффилированных лицах Банка, не указанных в соответствии с пунктами 13, 14, 18, 19 настоящего Проспекта, по состоянию на 01 октября 2005 года, представлены в Приложении 2.

*22. Сделки с участием аффилированных лиц.*

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 Уполномоченного органа.

## РАЗДЕЛ 4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

23. Краткое описание общих тенденций в деятельности эмитента, в том числе по основным видам деятельности эмитента.

1) сведения об организациях, являющихся конкурентами 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 октября 2005 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.

2) сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми, если это представляется возможным.

#### Активы.

Общий объем активов банков Республики Казахстан (без учета Банка Развития Казахстана) составил 3 669 076,5 млн. тенге и увеличился в сравнении с аналогичным периодом истекшего года на 1 416 641,7 млн. тенге (на 62,89 %).

Доля трех крупнейших банков в совокупном объеме активов всей банковской системы республики составила 58,11 %, снизившись в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 2,5 %.

Доля Банка в совокупном объеме активов банков второго уровня Республики Казахстан составила 2,89 %, против 3,29 % в сентябре месяце 2004 года. По состоянию на 01 октября 2005 года Банк занимает девятое место по размеру активов.

#### Размер активов в динамике по состоянию на 01 октября 2005 года.

позиция в сентябре 2005 года	позиция в сентябре 2004 года	наименование банка	сумма, в тыс. тенге	доля на 01.10.2005 год, в %
1	2	Туран-Алем	799 396 979	21,79
2	1	Казкоммерцбанк	789 043 257	21,51
3	3	Народный банк	543 406 217	14,81
4	5	АТФБанк	288 950 719	7,88
5	4	ЦентрКредит	258 909 371	7,06
6	7	Альянс банк	228 306 345	6,22
7	9	Банк Каспийский	120 574 126	3,29
8	6	Нурбанк	116 921 303	3,19
9	8	Евразийский банк	107 183 937	2,89
10	11	Валюттранзитбанк	75 080 207	2,05
11	10	АБН Амро	60 858 155	1,66
12	13	Темирбанк	57 414 681	1,56
13	14	Сити Банк	48 650 587	1,33
14	12	HSBC Банк Казахстан	34 879 717	0,95
15	16	Цесна банк	26 633 510	0,73
16	15	ТЕХАКАВанк	23 329 527	0,64
Прочие банки (активы менее 15 млрд. тенге)			89 537 876	2,47
<b>ИТОГО:</b>			<b>3 669 076 514</b>	<b>100</b>

#### Уставный капитал.

Общий объем сформированного оплаченного уставного капитала банков второго уровня Республики Казахстан (без учета Банка Развития Казахстана) увеличился за 2005 год на 77 091,8 млн. тенге (на 57,96 %) и составил 210 086,9 млн. тенге.

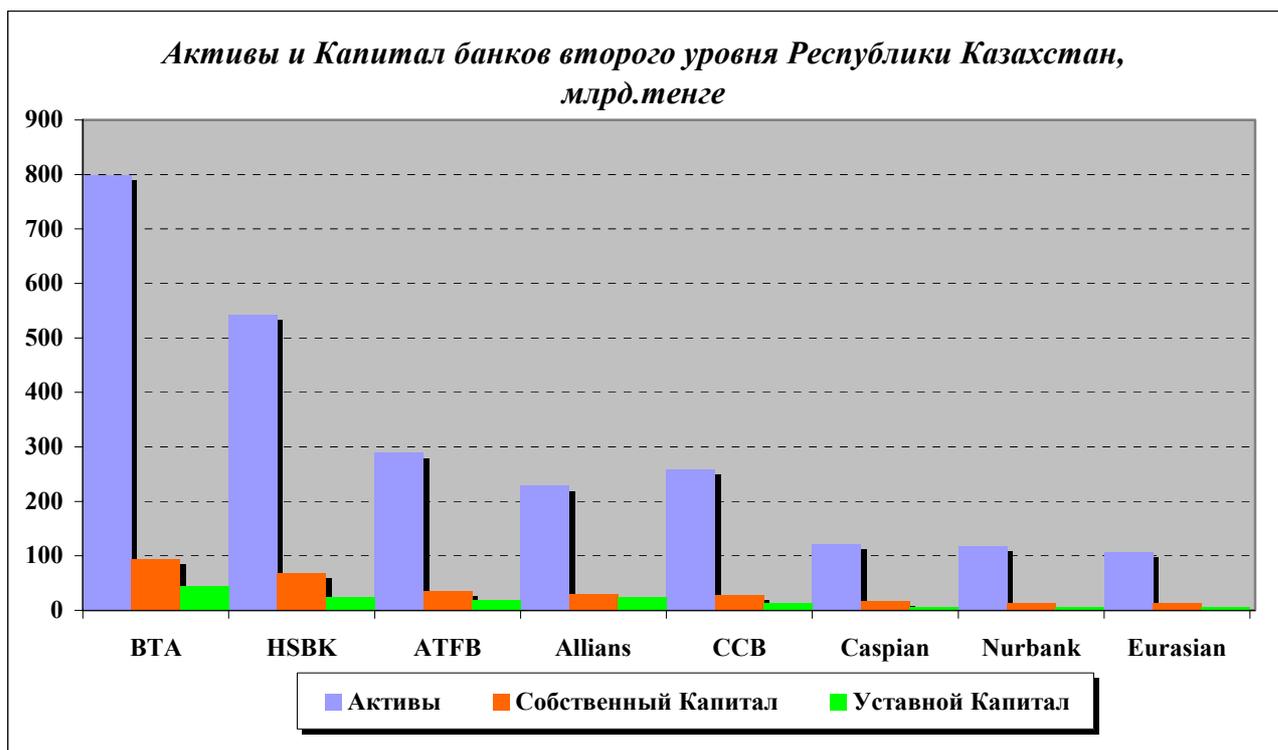
Отмечается значительное увеличение темпов роста капитализации в банковском секторе республики. Так, за сентябрь месяц текущего года совокупный размер уставного капитала возрос на 15 219,2 млн. тенге (за август месяц текущего года прирост составил 8 376,1 млн. тенге).

Доля капитала в трех крупнейших банках второго уровня на 01 октября 2005 года составила 44,39 %, против 30 %, за тот же период прошедшего года.

В рейтинге банков второго уровня Республики Казахстан по этому показателю Банк занимает одиннадцатое место, с долей 2,86 %.

*Уставный капитал в динамике по состоянию на 01 октября 2005 года.*

<i>Позиция в сентябре 2005 года</i>	<i>позиция в сентябре 2004 года</i>	<i>наименование банка</i>	<i>сумма, в тыс. тенге</i>	<i>доля на 01.10.2005 год, в %</i>
1	1	Туран-Алем	43 679 243	20,79
2	6	Альянс банк	24 907 150	11,86
3	2	Народный банк	24 661 116	11,74
4	3	АТФБанк	18 318 485	8,72
5	5	ЦентрКредит	12 773 985	6,08
6	7	Валюттранзитбанк	9 050 000	4,31
7	13	Темирбанк	8 840 296	4,21
8	4	Эксимбанк	8 091 659	3,85
9	14	Жилстройбанк	7 000 000	3,33
10	10	Банк Каспийский	6 593 768	3,14
<b>11</b>	<b>8</b>	<b>Евразийский банк</b>	<b>6 000 017</b>	<b>2,86</b>
12	12	Нурбанк	5 000 000	2,38
13	9	Казкоммерцбанк	5 000 000	2,38
14	20	КазИнвестБанк	2 658 930	1,27
15	34	Нефтебанк	2 110 826	1,00
16	15	КЗИ	2 066 287	0,98
17	16	Сити Банк	2 012 500	0,96
18	17	HSBC Банк Казахстан	2 000 000	0,95
Прочие банки (менее 2 млрд. тенге)			19 322 688	9,23
<b>ИТОГО:</b>			<b>210 086 950</b>	<b>100</b>



*Чистый доход.*

Объем чистого дохода, полученного банками второго уровня за период с начала 2005 года (без учета Банка Развития Казахстана), составляет 57,9 млрд. тенге и превышает размер дохода, полученного за аналогичный период прошлого года, на 22,9 млрд. тенге.

Доля Банка, поднявшегося с восьмого места, занимаемого по итогам трех кварталов 2004 года, до пятого места среди банков второго уровня Республики Казахстан, составляет 3,91 % (на 01 октября 2004 года составлял 3,67 %).

*Чистый доход в динамике по состоянию на 01 октября 2005 года.*

<i>позиция в сентябре 2005 года</i>	<i>позиция в сентябре 2004 года</i>	<i>наименование банка</i>	<i>сумма, в тыс. тенге</i>	<i>доля на 01.10.2005 год, в %</i>
<b>1</b>	<b>3</b>	<b>Казкоммерцбанк</b>	<b>19 130 461</b>	<b>33,03</b>
<b>2</b>	<b>2</b>	<b>Туран-Алем</b>	<b>11 578 899</b>	<b>19,99</b>
<b>3</b>	<b>1</b>	<b>Народный банк</b>	<b>9 419 947</b>	<b>16,27</b>
4	5	ЦентрКредит	3 513 112	6,07
<b>5</b>	<b>8</b>	<b>Евразийский банк</b>	<b>2 262 109</b>	<b>3,91</b>
6	4	АТФБанк	2 074 413	3,58
7	7	Эксимбанк	1 285 094	2,22
8	9	Нурбанк	1 203 887	2,08
9	14	Валюттранзитбанк	1 072 644	1,85
10	6	Банк Каспийский	1 041 180	1,8
11	12	Альянс банк	1 005 098	1,74
Прочие банки (менее 1 млрд. тенге)			4 328 470	7,45
<b>ИТОГО:</b>			<b>57 915 314</b>	<b>100</b>

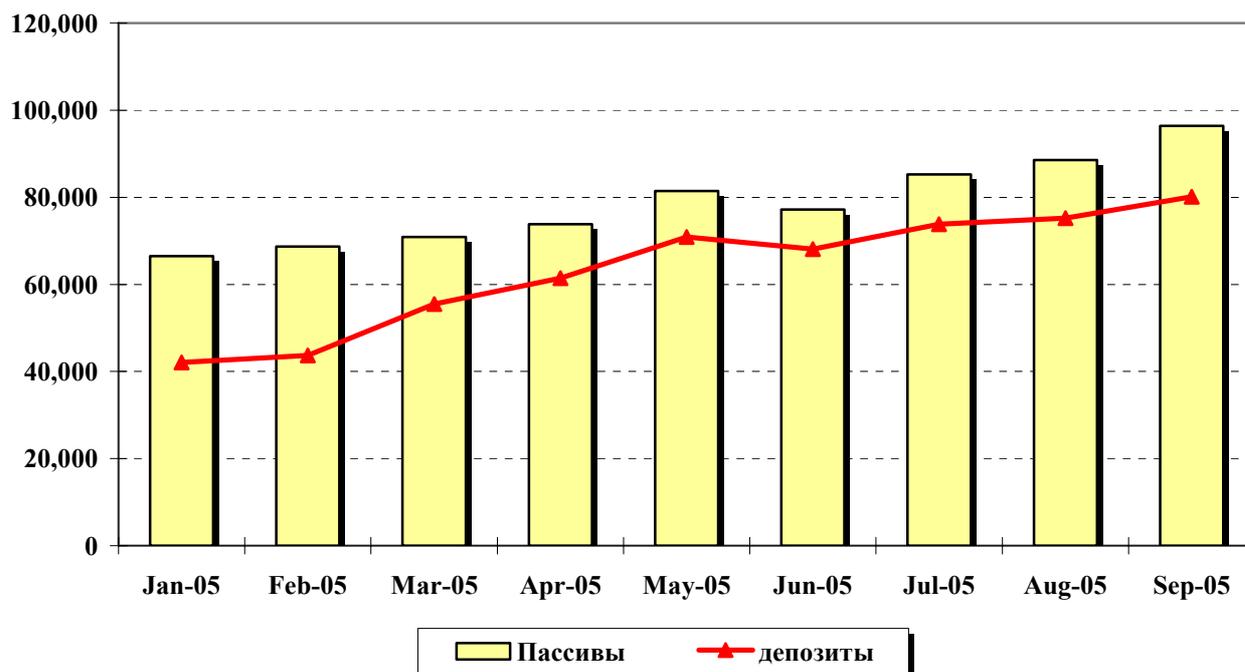
Следует отметить, что среди всех банков второго уровня Республики Казахстан, по-прежнему три банка терпят убытки:

- ДБ «Национальный банк Пакистана» - 71 206 тыс. тенге;
- Жилстройсбербанк - 136 589 тыс. тенге;
- МБ «Алма-Ата» - 533 857 тыс. тенге.

### Обязательства и депозиты клиентов.

По состоянию на 01 октября 2005 года 59,49 % обязательств и 65,96 % всех банковских депозитов клиентов, сконцентрировано в трех крупных банках Казахстана. Для сравнения – указанные показатели на 01 октября 2004 года составляли 62,00 % и 63,76 %, соответственно. В тоже время доля Банка в совокупном объеме обязательств на 01 октября 2005 года составила 2,9 %, доля депозитов клиентов – 3,74 %.

**Динамика изменения размера совокупных обязательств и депозитов клиентов АО "Евразийский Банк", (в млн. тенге)**



### Займы клиентам.

По состоянию на 01 октября 2005 года на долю трех крупнейших банков страны приходится 61,48 % всех выданных кредитов в банковском секторе экономики. В прошлом году этот показатель составлял 65,33 %.

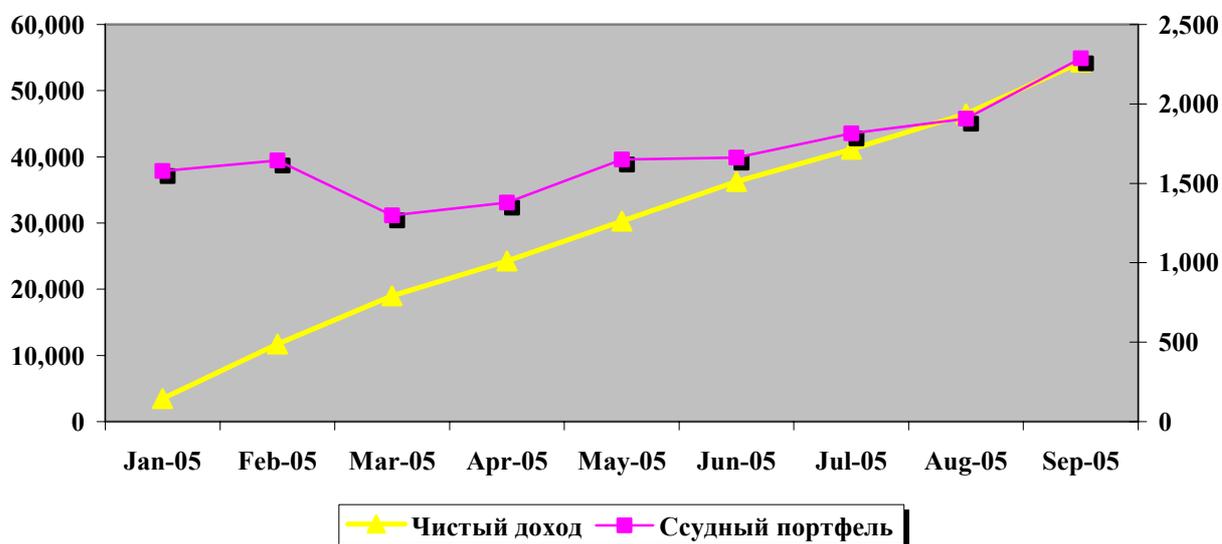
Объем ссудного портфеля Банка, предоставленного клиентам, по состоянию на 01 октября 2005 года составил 54 876,2 млн. тенге, увеличившись с начала 2005 года на 36,31 % (на 14 618,8 млн. тенге). За период - сентябрь 2004 года к сентябрю 2005 года, размер ссудного портфеля Банка увеличился более чем в 1,5 раза или на 26 871,4 млн. тенге (на 95,95 %).

По размеру ссудного портфеля Банк, по состоянию на 01 октября 2005 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 прошлого года с 1,77 % до 2,18 %.

Ссудный портфель в динамике по состоянию на 01 октября 2005 года.

позиция в сентябре 2005 года	позиция в сентябре 2004 года	наименование банка	сумма, в тыс. тенге	доля на 01.10.05 год, в %
1	1	Казкоммерцбанк	609 120 174	24,19
2	2	Туран-Алем	536 316 323	21,3
3	3	Народный банк	402 550 376	15,99
4	4	ЦентрКредит	191 192 910	7,59
5	5	АТФБанк	181 341 222	7,2
6	7	Альянс банк	133 424 343	5,3
7	8	Банк Каспийский	89 459 288	3,55
8	6	Нурбанк	70 709 576	2,81
9	9	<b>Евразийский банк</b>	<b>54 876 150</b>	<b>2,18</b>
10	10	Валюттранзитбанк	49 537 715	1,97
11	11	Темирбанк	40 942 708	1,63
12	12	АБН Амро	29 596 043	1,18
13	14	Сити Банк	25 434 097	1,01
прочие БВУ (менее 20 млрд. тенге)			103 288 256	4,09
<b>ИТОГО:</b>			<b>2 517 789 181</b>	<b>100</b>

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



*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 намечившегося 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.

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 2005 году – 85,33 %, против 33,39 % у двенадцати крупных банков страны;
- 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.

*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 самокупаемости 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;
- 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.

24. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.

По состоянию на 01 октября 2005 года, Банк не заключал контракты и соглашения, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его деятельность.

25. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях, полученных эмитентом для осуществления его деятельности.

<b>Лицензии, патенты, разрешения</b>	Свидетельство на товарный знак Национального патентного ведомства Республики Казахстан (Казпатент) от 18 июня 1998 года № 7269, срок действия до 23 декабря 2006 года;
	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;
	Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг от 08 октября 2003 года № 0407100189, без ограничения срока действия;
	Государственная лицензия Министерства внутренних дел Республики Казахстан на занятие охранной деятельностью: защита жизни, здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе при его транспортировке ГСО от 30 апреля 2004 года № 000929, без ограничения срока действия;
	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 24 января 2006 года № 237, без ограничения срока действия.

26. Объемы реализованной продукции (выполненных работ и услуг) и анализ их изменений за последние два года.

<b>наименование</b>	тыс. тенге				<b>отклонение с начала года, +/-</b>
	<b>01.01.2003г.</b>	<b>01.01.2004г.</b>	<b>01.01.2005г.</b>	<b>01.10.2005г.</b>	
Доход (убыток) до налогообложения	314 885	1 100 902	1 737 917	2 449 609	711 692
Корректировки на не денежные операционные статьи:	1 106 090	867 201	1 605 463	770 437	-835 026
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	1 420 975	1 968 103	3 343 380	3 220 046	-123 334

(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	13 762 505	13 382 884	25 677 123	27 910 782	2 233 659
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	5 128 380	6 030 928	-7 331 475	15 300 044	22 631 519
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	5 058 380	5 947 731	-7 505 514	15 112 544	22 618 058
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	-5 595 955	-9 085 242	383 982	-1 449 265	-1 833 247
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	-219 384	9 303 915	96 103	-1 863 308	-1 959 411
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	664 016	8 134 507	-3 682 049	15 020 017	18 702 066
<b>Остаток денег на начало отчетного периода</b>	<b>4 354 737</b>	<b>5 018 753</b>	<b>13 153 260</b>	<b>9 471 211</b>	
<b>Остаток денег на конец отчетного периода</b>	<b>5 018 753</b>	<b>13 153 260</b>	<b>9 471 211</b>	<b>24 491 228</b>	<b>15 020 017</b>

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 1,4 раза, а по сравнению с 2003 годом в 2,2 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.

Показатель чистого денежного потока по операционной деятельности за 9 месяцев 2005 года составил свыше 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 15 млрд. тенге.

*27. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента.*

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

- разветвленная филиальная сеть;

- диверсифицирование Банком своих услуг путем расширения продуктовой линейки;
- выведение на рынок новых банковских продуктов и услуг;
- 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.

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

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

## *28. Деятельность эмитента по организации продаж своей продукции (работ, услуг).*

*1) наименование и место нахождения поставщиков эмитента, на которых приходится десять и более процентов общего объема всех поставок, с указанием их доли в процентах.*

*Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков.*

*Должны быть представлены прогнозы в отношении доступности этих источников в будущем.*

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 октября 2005 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	АО «Соколовско-Сарбайское ГПО»	Металлургическая промышленность	Республика Казахстан, Костанайская область, г. Рудный, пр. Ленина, д. 26	24 329 459	27,17
2	АО «ТНК Казхром»	Металлургическая промышленность	Республика Казахстан, г. Актобе, ул. 312 Стрелковой дивизии, д. 42	14 977 712	16,73
3	Компания «Vanguard international investments limited»	Оптовая торговля	Великобритания, 3 Лимпсфилд роад, Саус Кройдон, Суррей, CR2,9LA	9 442 216	10,54

*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) наименование и место нахождения потребителей, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки от реализации продукции (работ, услуг) эмитента, с указанием их доли в общем объеме реализации в процентах.*

*Степень зависимости эмитента от существующих потребителей.*

*Раскрываются возможные негативные факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента.*

По состоянию на 01 октября 2005 года Банк предлагает юридическим и физическим лицам широкий спектр традиционных банковских услуг, таких как обслуживание текущих счетов, 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 октября 2005 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	397 857,3	17,6

*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»;
- 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 факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента.*

Негативное влияние на реализацию услуг (чистый доход) Банка оказывают:

- 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.

Позитивное влияние на реализацию услуг (увеличение чистого дохода) Банка оказывают:

- изменение структуры активов в сторону увеличения операций с большей доходностью;
- увеличение объема операций;
- расширение филиальной сети.

## 29. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента.

1) Сезонность деятельности эмитента, виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе эмитента.

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.

2) доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции.

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 октября 2005 года, Банком заключено 72 Генеральных соглашения об общих условиях проведения операций на финансовом рынке.

По состоянию на 01 октября 2005 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составил 24,005,121 тыс. тенге или 22.4 % совокупных активов.

Все вклады, размещенные Банком в других банках (в том числе на корреспондентских счетах), классифицируются как стандартные. По всем банкам-контрагентам, с которыми Банк осуществлял активные операции, и имеющим рейтинг ниже группы «А», проводится постоянный мониторинг их финансового состояния.

### *Межбанковские операции с нерезидентами Республики Казахстан за период с 01 января 2005 года по 30 сентября 2005 года.*

в тысячах единицах валют

<i>Валюта</i>	<i>выданные кредиты и размещенные депозиты</i>	<i>доля от общего оборота (с учетом резидентов), в %</i>	<i>полученные кредиты и привлеченные депозиты</i>	<i>доля от общего оборота (с учетом резидентов), в %</i>
Казахстанские тенге	161,000	0.42	170,000	2.78
Доллар США	103,800	47.44	42,300	53.68
Евро	4,000	93.02	7,400	47.13
Российские рубли	766,000	99.97	-	-

Сведения о синдицированном займе представлены ниже, в подпункте 4 и пункте 35 раздела 5 настоящего Проспекта.

3) сведения о сделке (сделках), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, если сумма этой сделки (сделок) превышает десять процентов балансовой стоимости активов эмитента.

Банк, в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, не планирует проводить сделку (сделки), сумма которой (которых) превышает десять процентов балансовой стоимости своих активов.

4) будущие обязательства.

*Основные будущие обязательства эмитента и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента, в том числе о гарантиях эмитента по облигациям иных эмитентов, обеспеченным гарантиями третьих лиц, включая информацию о таком эмитенте, количестве облигаций, условиях гарантии, дате погашения и валюте гарантируемого выпуска.*

*Синдицированный займ.*

По состоянию на 01 октября 2005 года на балансе Банка имеется синдицированный займ в размере 15,50 млн. долларов США, полученный 19 ноября 2004 года сроком на один год, по ставке вознаграждения Libor + 3% годовых.

Главным Организатором и Агентом предоставления синдицированного займа выступил Standart Bank London (Кредиторы: Standard Bank London Limited, JSC Rietumu Bank, Mashreqbank psc, SC Parex banka, The Export-Import Bank of the Republic of China, Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, Bank of Overseas Chinese, ZAO International Moscow Bank, Bank of Montreal).

Основной целью получения займа являлось финансирование торговых контрактов клиентов Банка (экспортно-импортных контрактов клиентов Банка).

Погашение синдицированного займа запланировано на 18 ноября 2005 года.

*Информация по будущим обязательствам в разрезе аккредитивов и гарантий.*

До конца текущего года возможно возникновение обязательств по выпущенным покрытым и непокрытым аккредитивам Банка, выданным или подтвержденным гарантиям на сумму 2 090,9 млн. тенге, что составляет 1,95 % активов Банка по состоянию на 01 октября 2005 года и не окажет существенное влияние на финансовую устойчивость Банка в будущем.

В течение 2006 года возможно возникновение обязательств по выпущенным покрытым и непокрытым аккредитивам, выданным или подтвержденным гарантиям на сумму 1 003,2 млн. тенге, что составляет 0,94 % по отношению к активам Банка по состоянию на 01 октября 2005 года и не окажет существенное влияние на финансовую устойчивость Банка в течение 2006 года.

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

5) Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

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

6) Сведения об административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года.

<b>дата применения санкции</b>	<b>орган, применивший санкцию</b>	<b>причина санкции</b>	<b>вид санкции</b>	<b>размер санкции, в тенге</b>	<b>степень исполнения санкции</b>
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%
18 августа 2005 года	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение Банком функции агента валютного контроля	Штраф	48 550,00	100%

7) Факторы риска.

*Анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций.*

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

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

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

эффективной системы управления рисками сопровождается повышением уровня внутреннего контроля, за соблюдением и использованием установленных лимитов.

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

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

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

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

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

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

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

*Валютный риск* – риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

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

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

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

- риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств банка (при

фиксированных ставках вознаграждения);

- риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
- базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Банком применяются следующие подходы при управлении процентным риском:

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

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

Управление инвестиционным риском в Банке включает следующие принципы:

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

*Влияние конкуренции* – стабилизация экономической ситуации в Казахстане ведет к снижению доходности по банковским операциям, снижению доходности по финансовым инструментам. В этих условиях обостряется борьба за привлечение клиентов, за освоение новых финансовых услуг. Банк вкладывает дополнительные инвестиции в развитие банковских технологий, снижает тарифы на услуги, изыскивает резервы для снижения себестоимости услуг.

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

*Политические и правовые риски* – риск возникновения расходов (убытков), обусловленных изменениями политической обстановки, неблагоприятно влияющими на результаты

деятельности предприятий – клиентов, банков-корреспондентов, а также вследствие нарушения Банком требований действующего законодательства Республики Казахстан либо несоответствия им практики, процедур и внутренних документов Банка, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательствам других государств.

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

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

*8) Другая информация о деятельности эмитента, о 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-корреспондентов, с использованием имеющейся корреспондентской сети. На 01 октября 2005 года Банк имеет корреспондентские и партнерские отношения более чем с 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 2004 года дебютного синдицированного займа на сумму 15,5 миллионов долларов США, главным организатором, которого выступил Standard Bank London.

Нашими основными корреспондентами являются:

*США* – 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. Банку открыты бланковые кредитные линии по торговому финансированию в крупнейших банках мира.

### ***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 «Евроазиатская энергетическая корпорация»*

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

#### *ТОО «Транссистема»*

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

### ***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. Следуя мировым тенденциям по дальнейшему повышению стандартов обслуживания, Банк планирует приступить к выпуску международных платежных чиповых карт.

### ***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.

В 2005 году получила дальнейшее развитие деятельность Банка в качестве оператора вексельной программы, направленная на улучшение качества обслуживания держателей векселей. По состоянию на 01 октября 2005 года в портфеле учтенных векселей Банка имеются векселя следующих эмитентов: АО «ССГПО», АО ТНК «Казхром», АО «Корпорация «Цесна», ЗАО «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.

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 планируется начать внедрение 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 октября 2005 года находится 36 675 млн. тенге.

### ***Рынок иностранных валют***

За первые девять месяцев 2005 года объем валютных операций на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) достиг эквивалента 8 398,0 млн. долларов США и вырос относительно соответствующего периода прошлого года на 3 478,9 млн. долларов США или в 1,71 раза в долларовом эквиваленте. В тенговом эквиваленте указанный оборот вырос на 65,3 %. Средневзвешенный рыночный курс тенге к доллару США, рассчитанный по всем сделкам основной (утренней) сессии KASE за период с 01 января 2005 года по 30 сентября 2005 года, составил 133,18 тенге за доллар США, по всем биржевым сделкам – 133,15 тенге за доллар США. Скорость девальвации тенге к доллару США в номинальном выражении (по биржевому курсу) оценивается в текущем году на 30 сентября 2005 года в 3,95 % годовых. За первые девять месяцев текущего года уровень девальвации тенге к доллару США в номинальном выражении составил 2,95 %. В 2004 году тенге к доллару США укрепился в номинальном выражении на 9,30 %.

По итогам девяти месяцев 2005 года Банк занимает пятое место, с долей в объеме торгов 6,5 %.

### ***Рынок ценных бумаг***

- *государственные ценные бумаги*

За первые девять месяцев 2005 года объем операций купли-продажи государственных ценных бумаг (ГЦБ) на KASE, включая облигации местных исполнительных органов, не превысил 500,9 млрд. тенге (3 776,8 млн. долларов США) и снизился относительно соответствующего периода прошлого года на 8,6 %. В 2004 году объем соответствующих операций с ГЦБ на KASE составил 753,1 млрд. тенге (5 558,6 млн. долларов США).

- *негосударственные ценные бумаги*

За первые девять месяцев 2005 года объем операций купли-продажи негосударственных эмиссионных ценных бумаг (НЦБ) на KASE, включая первичные размещения и торговлю государственными пакетами акций (ГПА), достиг эквивалента 1 775,0 млн. долларов США (236,4 млрд. тенге) и вырос относительно соответствующего периода прошлого года на 409,3 млн. долларов США (49,3 млрд. тенге) или на 30,0 % (в тенговом эквиваленте на 26,4 %). В 2004 году объем сделок купли-продажи НЦБ на KASE оценивался эквивалентом 1 830,0 млн. долларов США или 248,0 млрд. тенге.

- *операции РЕПО*

За первые девять месяцев 2005 года объем операций РЕПО на KASE составил 6 182,5 млрд. тенге (46 601,8 млн. долларов США) и вырос относительно соответствующего периода прошлого года в 1,59 раза (в 1,65 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, занимает шестое место, с долей в объеме торгов 5,0 %.

## РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА

### АКТИВЫ

30. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет, пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 01 октября 2005 года.

тыс. тенге			
<i>подразделение</i>	<i>инвентарный номер</i>	<i>наименование объекта</i>	<i>остаточная стоимость</i>
<i>нематериальные активы -</i>		<i>программное обеспечение</i>	
Головной	12031002001	Программное обеспечение RS-Loans (система автоматизации кредитования физических и юридических лиц)	4 332,00
Головной	12040831001	Программное обеспечение RS-DATAHOUSE	8 081,00
Головной	12050429003	Программное обеспечение IBSO Forse Technology T3	22 917,00
<b>Итого</b>			<b>35 330,00</b>

31. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет, пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств по состоянию на 01 октября 2005 года.

тыс. тенге			
<i>подразделение</i>	<i>инвентарный номер</i>	<i>наименование объекта</i>	<i>остаточная стоимость</i>
<i>Здания</i>			
Филиал № 8	92050429025	Здание общей площадью 356,10 кв. м, г. Атырау, ул. Кулманова, 107, офис №2	63 380,00
Филиал № 12	132041229001	Административное здание, г. Павлодар, ул. Набережная, 3	74 722,00
Филиал № 13	142040917001	Здание 3-х-этажного жилого дома, г. Уральск, ул. Фурманова, 125	72 134,00
<b>Итого</b>			<b>210 236,00</b>

## 32. Инвестиции.

тыс. тенге

<i>вид инвестиций</i>	<i>начальное сальдо на 01.01.05г.</i>	<i>дебет</i>	<i>кредит</i>	<i>конечное сальдо на 01.10.05г.</i>	<i>изменения (+,-)</i>	<i>изменения, в %</i>
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	-	-	-	-	-	-
<b>ПРОЧИЕ ИНВЕСТИЦИИ ВСЕГО</b>	<b>26 631 509</b>	<b>70 258 710</b>	<b>71 647 202</b>	<b>25 243 017</b>	<b>- 1 388 492</b>	<b>- 5,21</b>
Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, всего:	11 229 357	61 110 542	63 682 957	8 656 942	- 2 572 415	- 22,91
в т.ч.:						
- государственные ценные бумаги	8 530 615	38 411 109	42 047 695	4 894 029	- 3 636 586	- 42,63
- негосударственные ценные бумаги	2 698 742	22 699 433	21 635 262	3 762 913	1 064 171	39,43
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего:	15 402 152	9 148 168	7 964 245	16 586 075	1 183 923	7,69
в т.ч.:						
- государственные ценные бумаги	13 732 117	8 167 255	6 902 475	14 996 897	1 264 780	9,21
- негосударственные ценные бумаги	1 670 035	980 913	1 061 770	1 589 178	- 80 857	- 4,84
<b>Всего инвестиций</b>	<b>26 641 509</b>	<b>70 258 710</b>	<b>71 647 202</b>	<b>25 253 017</b>	<b>- 1 388 492</b>	<b>- 5,21</b>

*Структура портфеля ценных бумаг*

млн. тенге

<i>классификация</i>	<i>на 01.01.2005 год</i>	<i>уд. вес, в %</i>	<i>на 01.10.2005 год</i>	<i>уд. вес, в %</i>
1. Государственные ценные бумаги в том числе:	22 262 732	83,59	19 890 926	78,7977
1.1. евроноты МФ РК	9 372 141	35,19	13 831 237	54,7923
1.2. казначейские обязательства МФ РК	4 979 090	18,70	5 097 562	20,1939
1.3. НОТы НБ РК	7 047 456	26,46	46	0,0002
1.4. муниципальные облигации	864 045	3,24	962 081	3,8113
2. Негосударственные ценные бумаги в том числе:	4 368 777	16,41	5 352 091	21,2023
Эмитированные другими БВУ	2 888 786	10,85	3 518 543	13,9387
<b>Итого</b>	<b>26 631 509</b>	<b>100,00</b>	<b>25 243 017</b>	<b>100,00</b>

*Динамика портфеля ценных бумаг в разрезе валюты*

тыс. тенге

<i>Классификация</i>	<i>01.01.2005 год</i>	<i>01.10.2005 год</i>
1. Государственные ценные бумаги в том числе:	22 262 732	19 890 926
Номинированные в долларах США	9 372 141	13 831 237
Номинированные в тенге	12 890 591	6 059 689
2. Негосударственные ценные бумаги в том числе:	4 368 777	5 352 091
Номинированные в долларах США	1 348 202	2 644 315
Номинированные в тенге	3 020 575	2 707 776
<b>Итого портфель</b>	<b>26 631 509</b>	<b>25 243 017</b>

Динамика портфеля ценных бумаг по срокам погашения по состоянию на 01 октября 2005 года.

тыс. тенге

<i>классификация</i>	<i>2005 год</i>	<i>2006 год</i>	<i>2007 год</i>	<i>2008 год</i>	<i>2009 год</i>	<i>2011 год</i>	<i>2012 год</i>	<i>2013 год</i>	<i>2014 год</i>	<i>2020 год</i>	<i>2031 год</i>
1. Государственные ценные бумаги	1 178 664	1 795 734	14 105 497	2 211 031			200 000	200 000	200 000		
в том числе:	520 739		13 310 498								
- евроноты МФ РК											
- казначейские обязательства МФ РК	634 111	1 735 072	50 000	2 078 379			200 000	200 000	200 000		
- НОТы НБ РК	46										
- муниципальные облигации	23 768	60 662	744 999	132 652							
2. Негосударственные ценные бумаги	294 239	233 079	2 072 862		299 993	399 998		1 200 240	203 567	196 247	451 866
в том числе:											
- эмитированные другими БВУ	250 315	11 393	1 821 809		299 993			783 949	154 837	196 247	
<b>Итого</b>	<b>1 472 903</b>	<b>2 028 813</b>	<b>16 178 359</b>	<b>2 211 031</b>	<b>299 993</b>	<b>399 998</b>	<b>200 000</b>	<b>1 400 240</b>	<b>403 567</b>	<b>196 247</b>	<b>451 866</b>

33. Дебиторская задолженность.

Структура дебиторской задолженности по состоянию на 01 октября 2005 года.

тыс. тенге

№ счета	наименование счета	сумма
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	57 558
1854	Расчеты с работниками	1 594
1855	Дебиторы по документарным расчетам	119 274
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	40 523
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	1 513 681
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	74 342
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	256
	<b>Итого</b>	<b>1 807 228</b>

Структура дебиторской задолженности Банка по наиболее крупным дебиторам по состоянию на 01 октября 2005 года.

тыс. тенге

№ п/п	наименование дебитора	вид дебиторской задолженности	сумма дебиторской задолженности	удельный вес в сумме дебиторской задолженности
1	ТОО «Best Line»	Дебиторская задолженность по рекламным услугам	3 900,00	0,22
2	ТОО «Кус жолы»	Дебиторская задолженность по строительству здания филиала банка	5 178,00	0,29
3	ТОО «Americars»	Дебиторская задолженность по поставке автомобиля	6 473,00	0,36
4	ТОО «Force Technology»	Дебиторская задолженность по автоматизации банковской системы	7 750,00	0,43
5	American Exspress	Дебиторская задолженность по дорожным чекам	9 590,00	0,53
6	ТОО «First Business Group»	Дебиторская задолженность по рекламному проекту «Кредитная история»	58 807,00	3,25
7	Commerzbank AG	Дебиторская задолженность по покупке валюты	1 500 558,00	83,03

34. Размер уставного и собственного капитала эмитента.

По состоянию на 01 октября 2005 года размеры капиталов составляют:

тыс. тенге

<b>ОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>эмиссионный доход</b>	<b>резервный капитал</b>	<b>прочие резервы</b>	<b>нераспределенный доход (непокрытый убыток)</b>	<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>
6 000 017	25 632	646 120	111 292	4 006 377	10 789 438

35. Займы.

Информация о действующих банковских займах и кредитных линиях по состоянию на 01 октября 2005 года.

<b>наименование кредитора</b>	<b>дата погашения в течение ближайших 12 месяцев</b>	<b>сумма, в тыс. тенге</b>	<b>ставка вознаграждения, в %</b>	<b>вид обеспечения</b>
Национальный банк РК	До востребования	104	беспроцентный	Без обеспечения
АО «Нурбанк»	06.10.2005 год	161 390	2,75	Без обеспечения
АО «Банк Центркредит»	04.10.2005 год	1 500 000	0,3	Без обеспечения
Standard Bank London Limited	18.11.2005 год	2 075 295	5,6	Без обеспечения
<b>ИТОГО</b>		<b>3 736 789</b>		

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

Структура кредиторской задолженности по состоянию на 01 октября 2005 года.

тыс. тенге

<b>№ счета</b>	<b>наименование счета</b>	<b>сумма</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	27 069
2854	Расчеты с работниками банка	20 186
2855	Кредиторы по документарным расчетам	496 677
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	442 318
2861	Резерв на отпускные выплаты	60 071
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1 552
2870	Прочие транзитные счета	5 970
	<b>Итого</b>	<b>1 053 843</b>

Структура кредиторской задолженности Банка по наиболее крупным кредиторам по состоянию на 01 октября 2005 года.

тыс. тенге

№ п/п	наименование кредитора	вид кредиторской задолженности	сумма кредиторской задолженности	удельный вес в сумме кредиторской задолженности
1	Государственное учреждение «Управление специализированной службы охраны г. Алматы»	Кредиторская задолженность по услугам охраны	4 033,00	0,38
2	ЗАО «Актобе ТЭЦ»	Кредиторская задолженность по документарным расчетам	7 186,00	0,68
3	ТОО «First Business Group»	Кредиторская задолженность по рекламным ресурсам	14 868,00	1,41
4	ТОО «Cristal Nike»	Кредиторская задолженность по конвертации валюты	16 949,00	1,6
5	АО ТНК «Казхром»	Кредиторская задолженность по документарным расчетам	36 608,00	3,47
6	American Exspress	Кредиторская задолженность по дорожным чекам	40 376,00	3,83
7	ПФ «Сеним»	Кредиторская задолженность по операциям с ЦБ	43 903,00	4,17
8	АО «Жайремский ГОК»	Кредиторская задолженность по документарным расчетам	105 358,00	10,0
9	АО «ССГПО»	Кредиторская задолженность по документарным расчетам	120 706,00	11,45
10	ТОО «Восток-Импэкс»	Кредиторская задолженность по документарным расчетам	226 819,00	21,52
11	Банки – резиденты	Кредиторская задолженность по СПОТ сделкам	333 812,00	31,68

## РАЗДЕЛ 6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

1. Сведения о предыдущих зарегистрированных выпусках облигаций до даты принятия решения о выпуске облигаций.

<b>параметры облигаций</b>	<b>первый выпуск</b>	<b>второй выпуск</b>
<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"> <li>• в первый год обращения - 7,0</li> <li>• во второй год обращения - 6,5</li> <li>• в третий год обращения - 6,5</li> </ul>	плавающая, определяется Советом директоров Банка: <ul style="list-style-type: none"> <li>• в первый год обращения - 6,0</li> <li>• во второй год обращения - 6,0</li> </ul>
<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>	751 700 000 штук от общего объема зарегистрированных облигаций	30 000 000 штук
<i>Общий объем денег, привлеченных при размещении (на первичном рынке ценных бумаг) (по номинальной стоимости)</i>	751 700 000,00 тенге	3 000 000 000,00 тенге

<i>Сумма основного долга</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• на 01 октября 2005 года: 751 700 000,00 тенге</li> <li>• на 22 декабря 2005 года: 601 700 000,00 тенге</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• на 01 октября 2005 года: 3 000 000 000,00 тенге</li> <li>• на 22 декабря 2005 года: 3 000 000 000,00 тенге</li> </ul>
<i>Сумма начисленного вознаграждения с даты начала обращения</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• на 01 октября 2005 года: 94 014 701 тенге 39 тиын;</li> <li>• на 22 декабря 2005 года: 104 521 120 тенге 84 тиын</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• на 01 октября 2005 года: 145 000 000,00 тенге;</li> <li>• на 22 декабря 2005 года: 186 000 000,00 тенге</li> </ul>
<i>Сумма выплаченного вознаграждения</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• первая выплата вознаграждения: 25 мая 2004 года - 26 309 500,00 тенге;</li> <li>• вторая выплата вознаграждения: 25 ноября 2004 года – 26 309 500,00 тенге;</li> <li>• третья выплата вознаграждения: 25 мая 2005 года – 24 430 250,00 тенге;</li> <li>• четвертая выплата вознаграждения: 25 ноября 2005 года – 24 430 250,00 тенге;</li> <li>29 ноября 2005 года – (по выкупленным) 108 333 тенге 33 тиын</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• первая выплата вознаграждения: 10 июня 2005 года - 90 000 000,00 тенге;</li> <li>• вторая выплата вознаграждения: 10 декабря 2005 года - 90 000 000,00 тенге;</li> </ul>
<i>Количество выкупленных облигаций, в штуках</i>	150 000 000 (29 ноября 2005 года облигации выкуплены с целью дальнейшей продажи.)	нет
<i>Количество досрочно погашенных облигаций</i>	нет	нет
<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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• на 01 октября 2005 года: 77 049 250,00 тенге;</li> <li>• на 22 декабря 2005 года: 247 934 433 тенге 33 тиын</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• на 01 октября 2005 года: 90 000 000,00 тенге;</li> <li>• на 22 декабря 2005 года: 180 000 000,00 тенге</li> </ul>

<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

*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.

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

<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	-	-	-
<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, с указанием цены выкупа на последнюю дату:*

отсутствуют;

- *Дата утверждения методики выкупа акций:*

Методика выкупа акций Банка отсутствует;

- *Размер дивиденда на одну простую акцию за каждый год из двух 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 текущем году начислены и выплачены дивиденды за 2004 год в размере 1 563 878 775 тенге 76 тиын (один миллиард пятьсот шестьдесят три миллиона восемьсот семьдесят восемь тысяч семьсот семьдесят пять тенге семьдесят шесть тиын).

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

- *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.

## РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

### 38. Сведения об облигациях:

---

1. вид облигаций:	именные купонные субординированные, без обеспечения;
форма выпуска:	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, индексируются 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;

#### 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;

- 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.

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

*В 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.

*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.

*39. Конвертируемые облигации:*

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

*40. Способ размещения:*

*1. срок и порядок размещения облигаций:*

срок размещения: в течение всего срока обращения облигаций;

Облигации размещаются:

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

2. выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка;

3. условия и порядок оплаты облигаций:

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

4. обеспечение по облигациям:

облигации данного выпуска без обеспечения;

5. выпускаемые облигации не являются инфраструктурными облигациями;

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(327) 2 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.

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

Андеррайтером, Маркет – мейкером выпуска данных облигаций является АО «Центрально-Азиатская Трастовая 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 Трастовая Компания»:

Республика Казахстан, г. Алматы, 050004, ул. Желтоксан, 59, офис 411-414, телефон 8 (327) 2 736051;

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.

Андеррайтером выпуска данных облигаций также, является АО «BCC- INVEST» (лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0401201249 от 31 июля 2006 года на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя);

*место нахождения АО «BCC- INVEST»:*

Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Сейфуллина, 597, телефон 8 (327) 2 929962

*дата и номер договора:*

Договор на оказание андеррайтинговых услуг №462 от 03 ноября 2006 года.

*8. в случае, если эмитентом предполагается размещение и (или) обращение облигаций на организованном рынке ценных бумаг, - номер и дата заключения 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 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».

*9. сведения о платежном агенте:*

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

*41. Использование денег от размещения облигации:*

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

## РАЗДЕЛ 8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### *42. 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.

### *43. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и сведения о том, каким образом эти средства будут оплачиваться.*

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

- вступительного листингового сбора за включение облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» - 0,025 % от объема выпуска;
- ежегодного листингового сбора - 0,025 % от объема выпуска (за каждый год обращения ценных бумаг на Бирже);
- услуг маркет-мейкера, андеррайтера – 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.

### *44. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией Устава эмитента, 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 Проспектом выпуска облигаций, копией Устава Банка и Отчетом об итогах размещения облигаций по адресу: Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56, телефон 8(327) 2 508607, факс 8(327) 2 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 «Доживем до понедельника»;
  - 10) газета «Караван»;
  - 11) газета «Панорама».
- предоставления организатору торгов - АО «Казахстанская фондовая биржа» информации в соответствии с его внутренними документами и договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, если данные облигации Банка включены в список организатора торгов, для размещения на его информационном сайте.

Председатель Правления:

Конопасевич А. В.

Главный бухгалтер:

Бичурина А. А.