

Государственная регистрация выпуска облигационной программы 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 (облигационной программы) 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.

С изменениями и дополнениями № 4 утвержденными решением Совета директоров Банка от 03 ноября 2008 года (протокол №59)



ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»**

(АО «Евразийский банк»)

выпуск	первый
объем выпуска	30 000 000 000 тенге

АЛМАТЫ 2007 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	3 – 6
2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.....	7 – 16
3. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА	17 – 19
4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	20 – 37
5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА.....	38 – 45
6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ	46 – 50
7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ (данный раздел при государственной регистрации облигационной программы не заполняется)	
8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	51 – 53
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.....	54
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2	55 – 62

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

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

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

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 /перерегист- рации</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»
<i>4. Регистрационный номер налогоплательщика</i>		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 443924 Электронный адрес: info@eurasian-bank.kz www.eurasian-bank.kz
6. Банковские реквизиты эмитента	Корсчет: 900161948 в УУМО ООКСП Нацбанка РК РНН 600900063755 БИК 190501948 ОКПО 30521653 SWIFT: EURI KZ KA Telex: 709381 AIM RU Reuters Dealing Code: EUKZ
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.

Агентство Moody's Investors Service

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

Агентство Fitch

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

Агентство Standard & Poor's

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

Статус финансового агентства с указанием даты, номер постановления Уполномоченного органа: Банк не имеет статус 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	29 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. Дулатова, 70
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, 45
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. И. Алтынсарина, 168 а
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	04 декабря 2006 года № 3795-1910-Ф-л	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 103 а
Филиал №18	30 ноября 2007 года 188-1917-27-ф-л	Республика Казахстан, 071400, г. Семипалатинск, ул. А. Ибраева, 153/16

Представительств Банк не имеет.

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

Аудитор: Товарищество с ограниченной ответственностью «KPMG Audit»

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

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

Управляющий партнер ТОО «КПМГ Audit»: Бердалина Жанат Колановна

ТОО «КПМГ Audit» является членом следующих профессиональных ассоциаций:

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

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»

ТОО «Сапа Аудит» является членом:

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

Консультанты по юридическим вопросам: отсутствуют.

В случае если имело место расторжение договора с вышеуказанными лицами, необходимо представить информацию о причине расторжения договора с указанием информации кем из сторон оно было инициировано.

Договора на оказание соответствующих услуг с вышеуказанными лицами действительны на 01 мая 2007 года.

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;
- утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- утверждение годовой финансовой отчетности;
- утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных положением Устава;
- принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

- определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- введение и аннулирование «золотой акции»;
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- Принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- Принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- Принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- Предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 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;
- 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.

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

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

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

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

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

Правление Банка выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

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

Служба внутреннего аудита (Аудиторский комитет) осуществляет контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка и состоит из 3 (трех) человек, непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе. Порядок организации деятельности службы внутреннего аудита определяется внутренними документами Банка.

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

Также, в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности Банка до ее утверждения Общим собранием акционеров и следит за соблюдением внутренних правил и процедур Банка, знакомится с отчетами внутренних и внешних аудиторов и результатами проверки Уполномоченного государственного регулирующего органа Республики Казахстан.

13. Члены Совета директоров эмитента:

<i>фамилия, имя, при наличии отчество</i>	<i>дата рождения</i>	<i>занимаемые должности за последние три года и в настоящее время, в т. ч. по совместительству</i>	<i>доля в уставном капитале Банка</i>	<i>доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций Банка</i>	<i>изменения в составе Совета директоров в течение предыдущих 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
Уманов Борис Григорьевич	08.10.1955 г.	с 02.05.2008 г. – по настоящее время - член Совета директоров АО «Евразийский банк» с 2002 г. – по настоящее время председатель Правления АО «Страховая компания Евразия»			решением единственного акционера Банка от 02.05.2008 г. избран членом Совета директоров

- Решением единственного акционера Банка от 02 мая 2008 года досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров господина Конопасевича Александра Викторовича.

Независимые члены Совета директоров:

<i>фамилия, имя, при наличии отчество</i>	<i>дата рождения</i>	<i>занимаемые должности за последние три года и в настоящее время, в т. ч. по совместительству</i>	<i>доля в уставном капитале Банка</i>	<i>доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций Банка</i>	<i>изменения в составе Совета директоров в течение предыдущих двух лет</i>
Адылов Руслан Султанход- жаевич	21.02.1976 г.	с 26.10.2005 г. – по настоящее время - член Совета директоров АО «Евразийский банк» 05.09.2005 г. – и.о. члена Совета директоров АО «Евразийский банк» с 01.02.2005 г. – по настоящее время - заместитель директора ТОО «S.P.I. Central Asia»	нет	нет	нет
Шадиев Орифджан Кабулович	21.08.1973 г.	с 09.01.2006 г. – по настоящее время - член Совета директоров АО «Евразийский банк» 05.09.2005 г. – и.о. члена Совета директоров АО «Евразийский банк» с 01.02.2004 г. – по настоящее время - председатель Наблюдательного Совета ТОО МЭК «Транссистема»	нет	нет	нет

14. Исполнительный орган эмитента (члены Правления):

фамилия, имя, при наличии отчество	дата рождения	занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в т. ч. по совместительству	доля в уставном капитале Банка	доля в уставном капитале других организа- ций
Ертаев Жомарт Жадыгерулы	28.08.1972 г.	22.05.2008 г. – по настоящее время - председатель Правления АО «Евразийский банк» 30.07.2007 г. – 21.05.2008 г. - председатель Правления ОАО «БТА Банк», Украина, г. Киев 02.07.2007 г. - 30.07.2007 г. - исполняющий обязанности председателя Правления ОАО «БТА Банк», Украина, г. Киев 15.05.2002 г. – 22.01.2007 г. - председатель Правления АО «Альянс Банк»	нет	нет
Агеев Алексей Александрович	21.08.1972 г.	23.06.2008 г. – по настоящее время - заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк» 25.07.2007 г. – 27.06.2008 г. - первый заместитель председателя Правления ОАО «БТА Банк», Украина, г. Киев 13.03.2004 г. - 22.01.2007 г. - первый заместитель председателя Правления АО «Альянс Банк»	нет	нет
Жауарова Галия Кажкеновна	19.09.1962 г.	02.06.2008 г. – по настоящее время - заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк» 26.05.2008 г. – 01.06.2008 г. – советник председателя Правления АО «Евразийский банк» 20.07.2007 г. – 01.11.2007 г. - исполнительный директор «БТА Банк», Украина, г. Киев 13.03.2004 г. - 04.06.2007 г. – директор филиала АО «Альянс Банк»	нет	нет

<p>Джантаев Тимир Булатович</p>	<p>17.02.1974 г.</p>	<p>01.07.2008 г. – по настоящее время - заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк» 26.05.2008 г. – 01.07.2008 г. - советник председателя Правления АО «Евразийский банк» 04.10.2007 г. – 16.11.2007 г. – заместитель председателя Правления АО «Финансовая корпорация «Сеймар Альянс» 09.08.2007 г. – 04.10.2007 г. – управляющий директор АО «Финансовая корпорация «Сеймар Альянс» 12.01.2007 г. – 09.08.2007 г. - председатель Правления ОАО «ФинансКредитБанк», Кыргызская Республика, г. Бишкек 12.07.2005 г. – 12.01.2007 г. – председатель Совета Директоров ОАО «ФинансКредитБанк», Кыргызская Республика, г. Бишкек</p>	<p>нет</p>	<p>нет</p>
<p>Бекетов Кайрат Тукмуралинович</p>	<p>17.06.1974 г.</p>	<p>01.07.2008 г. – по настоящее время - заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк» 13.06.2008 г. – 01.07.2008 г. советник председателя Правления АО «Евразийский банк» 01.06.2007 г. – 01.07.2008 г. – генеральный директор Корпорация «Авантаж» 13.03.2004 г. – 31.05.2007 г. - управляющий директор по правовым вопросам АО «Альянс Банк»</p>	<p>нет</p>	<p>нет</p>

<p>Ахметкаримова Альмира Нарелхановна</p>	<p>02.10.1978 г.</p>	<p>23.10.2008 г. – по настоящее время – исполняющая обязанности заместителя председателя Правления АО «Евразийский банк» 03.09.2008 г. – 23.10.2008 г. – советник председателя Правления АО «Евразийский банк» 03.01.2008 г. – 26.05.2008 г. – управляющий директор по международным отношениям АО «Финансовая корпорация «Сеймар Альянс» 02.10.2006 г. – 01.01.2008 г. - управляющий директор по международным отношениям АО «Альянс Банк» 13.04.2004 г. – 02.10.2006 г. - директор департамента международных отношений АО «Альянс Банк»</p>	<p>нет</p>	<p>нет</p>
<p>Бичурина Анна Александровна</p>	<p>15.11.1974 г.</p>	<p>12.03.2008 г. – по настоящее время - член Правления, управляющий директор, главный бухгалтер - директор департамента бухгалтерского учета и отчетности АО «Евразийский банк» 31.07.2002 г. – 12.03.2008 г. - главный бухгалтер – директор департамента бухгалтерского учета и отчетности АО «Евразийский банк»</p>	<p>нет</p>	<p>нет</p>

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 (февраль, март, апрель месяцы 2007 года), предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций, было выплачено членам Совета директоров, членам Правления и другим руководящим лицам Банка в сумме 85 824 423,00 (восемьдесят пять миллионов восемьсот двадцать четыре тысяч четыреста двадцать 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 343 297 692,00 (триста сорок три миллиона двести девяносто семь тысяч шестьсот девяносто два) тенге 00 тиын.

17. Организационная структура эмитента.

1) Организационная структура Банка представлена в Приложении № 1.

2) Общее количество работников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств эмитента:

человек

Банк	общая численность	среднесписочная численность
Головной банк	532	537
Филиалы	1201	1210
Всего	1733	1747

3) Сведения о руководителях структурных подразделений:

фамилия, имя, при наличии отчество	год рождения	структурное подразделение	занимаемая должность в настоящее время
Шунаева Салтанат Амангосовна	1974	Департамент международных отношений	Член Правления, управляющий директор - директор департамента
Бичурина Анна Александровна	1974	Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Член Правления, управляющий директор, главный бухгалтер - директор департамента
Глущенко Сергей Тимофеевич	1958	Аппарат управления	Исполнительный директор
Берлизев Василий Николаевич	1956	Аппарат управления	Исполнительный директор
Тухватулин Руслан Равхатович	1974	Департамент филиального банкинга	Директор департамента
Андриенко Евгений Валерьевич	1980	Департамент рисков	Директор департамента
Махмутов Виталий Рафикович	1975	Юридический департамент	Директор департамента
Шахов Владимир Николаевич	1950	Департамент информационных технологий	Директор департамента
Рябухин Максим Александрович	1979	Финансовый департамент	Директор департамента
Аубакирова Анар Сундетовна	1972	Департамент развития	Директор департамента

Сарсымбаев Михаил Жунусович	1957	Департамент реструктуризации и залогового	Директор департамента
Джапаров Ельтуган Нурлыбаевич	1955	Департамент безопасности	Директор департамента
Соловьев Станислав Николаевич	1976	Департамент казначейства	Директор департамента
Рахымбеков Ерлан Досымханович	1977	Департамент малого и среднего бизнеса	Директор департамента
Ильяшенко Наталья Юрьевна	1968	Управление администрирования банковских операций головного банка и филиальной сети	Начальник управления
Газямова Светлана Смолиновна	1962	Управление по работе с	Начальник управления
Раскильдинова Раушан Жапарбековна	1952	Управление внутреннего аудита	Начальник управления
Амреева Айгерим Амангельдиевна	1978	Управление платежных карточек	Начальник управления
Колкунова Ольга Валериевна	1972	Управление кастодиальных операций	Начальник управления
Пономарева Юлия Галимовна	1974	Управление Комплаенс – контроля	Начальник управления
Шеганов Владимир Николаевич	1970	Управление телекоммуникаций и технической поддержки	Начальник управления
Бергарипова Алия Валерьевна	1981	Управление «Shelf Product»	Начальник управления
Ибраимов Талгат Болысович	1961	Управление инкассации и	Начальник управления
Касенов Жанкельды Сабитович	1966	Региональное управления	Начальник управления
Вакансия		Управление методологии	Начальник управления
Вакансия		Управление административно- хозяйственной деятельностью	Начальник управления

Филиалы и представительства Банка и сведения о их руководителях.

<i>фамилия, имя, при наличии отчество первого руководителя</i>	<i>год рождения</i>	<i>номер филиала</i>
Геберт Лидия Ивановна	1951	№1
Нуганова Алия Тулеухановна	1960	№2
Акинбеков Бакытжан Дзелеуханович	1964	№3
Альдишев Рустем Хайрулаевич	1976	№4
Муканов Мурат Серикович	1972	№5
Мусина Гульнара Галиевна	1962	№6
Нуганова Алия Тулеухановна (и. о. директора филиала)	1960	№7
Досщиева Альбина Акжигитовна (и. о. директора филиала)	1980	№8
Котин Андрей Викторович	1974	№9
Салимов Куаныш Дуйсенбекович	1975	№10
Жумангарин Еркин Макашевич	1977	№11
Шадиев Жандаулет Кенжетаевич	1970	№12
Наурызгалиев Кайржан Махсотович	1979	№13
Искаков Жаслан Мадьярович	1978	№14
Жауымбаев Канат Сагындыкович	1981	№15
Каримов Талгат Зейноллинович	1969	№16
Ермолаев Николай Андреевич	1979	№17
Кунафин Асет Касенович	1977	№18

Представительств Банк не имеет.

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 долей (размещенных и голосующих акций) эмитента.

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

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

фамилия, имя, при наличии отчество	наименование организации	статус	доля участия в уставном капитале, в %
Шодиев Патох	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	Акционер	33,33
Машкевич Александр	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	Акционер	33,33
Ибрагимов Алиджан Рахманович	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	Акционер	33,33

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

<i>полное наименование юридического лица</i>	<i>место нахождения</i>	<i>вид деятельности</i>	<i>ф. и. при наличии отчество первого руководителя</i>	<i>доля участия в уставном капитале, %</i>
Eurasian Capital B.V.	Нидерланды, Роттердам (Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam, the Netherlands)	финансовая	Медведева Татьяна Леонидовна и Equity Trust Co. N.V.	100
Акционерное общество «Открытый Накопительный Пенсионный фонд «Сеним»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул.М.Маметовой, 3	финансовое посредничество	Ерекешева Жамал Казиевна	100
Акционерное общество «Страховая Компания «Евразия»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	оказание услуг по страхованию	Уманов Борис Григорьевич	100
Акционерное общество «Организация инвестиционного управления пенсионными активами «Bailyk Asset Management»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Курмангазы, 95	финансовое посредничество	Сахипов Даулет Мухтарович	100
Акционерное общество «Центрально-Азиатская Трастовая Компания»	Республика Казахстан, г. Астана, проспект Кабанбай батыра, 30	брокерская и дилерская	Акбусинов Хайдар Шакирович	100

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>
Май 1996 год	Член Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67
Июль 1997 год	Участник Общества Всемирных Межбанковских финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T. SCRL	Avenue Adele 1,B-1310, La Hulpe, Belgium
Октябрь 1999 год	Член Ассоциации финансистов Казахстана	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67
Февраль 2000 год	Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67
Ноябрь 2000 год	Ассоциированный участник международной платежной системы «VISA International»	VISA International Service Association Московское представительство Дукат Плейс II ул. Гашека, д.7, офис 850 Москва, 123056
Ноябрь 2000 год	Член клуба банковских аналитиков	Москва, Средний Овчинниковский переулок, дом 4, строение 1 (Аналитический центр)
Март 2001 год	Член Евразийской промышленной ассоциации (ЕПА)	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Кабанбай батыра, 30
Июнь 2002 год	АО «Национальный Процессинговый центр»	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, м-н Коктем –3, 21
Октябрь 2004 год	АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов»	Республика Казахстан, 050091, г. Алматы, ул. Панфилова, 98
Февраль 2006 год	ТОО «Первое кредитное бюро»	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, микрорайон Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97

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 выпуска облигационной программы 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.

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. На протяжении последних нескольких лет казахстанская банковская система является одной из самых динамично развивающихся среди стран СНГ.

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 мая 2007 года в Казахстане функционируют 33 банка второго уровня, в т. ч. 14 банков с иностранным участием (включая 9 дочерних банков банков-нерезидентов Республики Казахстан) и один банк со 100 % участием государства в его уставном капитале, и АО «Банк Развития Казахстана», не являющийся банком второго уровня.

Банковскому сектору Республики Казахстан присуща высокая концентрация активов, а также депозитов физических и юридических лиц. Рост конкуренции стимулирует банки расширять спектр оказываемых финансовых услуг, увеличивать число потребителей банковских услуг.

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 2003 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 норм и лимитов со стороны Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, требующего формирования капитала для покрытия рыночных и операционных рисков, увеличение взвешивания займов нерезидентов до 150 % и ипотеки до 150-200 % в рискованных активах;
- ухудшение условий внешних заимствований вследствие ожидаемого дальнейшего повышения базовых ставок в США и Европе, а также наметившегося роста ставок LIBOR;
- усиление конкуренции крупнейших казахстанских банков на внешних рынках;
- поддержание необходимого размера маржи вследствие ожидаемого дальнейшего понижения ставок на внутреннем рынке.

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

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

Стратегической целью Банка является достижение к 2009 году пяти процентной доли на рынке с одновременной диверсификацией активов и пассивов. Согласно стратегии Банка утверждены следующие количественные показатели:

	млн. тенге		
<i>показатели</i>	<i>2007 год</i>	<i>2008 год</i>	<i>2009 год</i>
Активы	261 850	482 010	610 410
Собственный балансовый капитал	21 117	36 120	49 620
Чистый доход	2 093	7 500	10 000
SPREAD, в %	5,60	5,90	5,9
ROA, в %	0,80	1,56	1,64
ROE, в %	9,91	20,76	20,15

Банк планирует увеличение размера собственного капитала в 2007 – 2009 годах до нижеприведенных объемов:

	млн. тенге		
<i>показатели</i>	<i>2007 год</i>	<i>2008 год</i>	<i>2009 год</i>
Уставный капитал	9 000	16 500	20 000
Капитал балансовый	21 117	36 120	49 620
Собственный капитал	30 629	49 120	62 620
Достаточность капитала K1\geq5 %, в %	7,30	5,90	6,50
Достаточность капитала K2\geq10 %, в %	12,40	12,10	12,30

Общими направлениями развития Банка являются:

Совершенствование организационной структуры.

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

Развитие карточного бизнеса.

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

Привлечение денег.

В целях привлечения денег постоянно разрабатываются и внедряются планы по привлечению новых клиентов и внедрению новых депозитных продуктов. Продолжена работа по привлечению денег от международных финансовых институтов с предполагаемым доведением привлечений до конца 2009 года в размере 140 млрд. тенге.

Совершенствование программного обеспечения.

Техническое оснащение и информационные технологии Банка направлены на обеспечение осуществления бесперебойного банковского процесса.

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

Региональное развитие.

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

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 % от обязательств Банка.

Развитие безналичных расчетов.

На ближайшую перспективу Банком намечена активизация работы в следующих направлениях:

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

Совершенствование системы внутреннего контроля и управления рисками.

В соответствии с требованиями Базельского комитета, Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций будет продолжена работа по совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками. В частности, в соответствии с требованиями законодательства в Банке создана Служба комплаенс-контроля, т.е. внутренняя служба Банка, состоящая из Комплаенс-контролера и участников комплаенса, в исключительную компетенцию которой входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченных органов - Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Национального Банка Республики Казахстан, а также внутренних нормативных документов Банка.

Формирование системы управления персоналом.

Банком будут продолжены:

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

Расширение спектра предоставляемых продуктов и услуг.

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

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

Тарифная политика Банка строится на дифференциации подходов к различным видам групп потребителей.

Приоритетными направлениями разработки банковских продуктов будут:

Малый и средний бизнес.

<i>№</i>	<i>привлечение</i>	<i>размещение</i>	<i>комиссионные</i>
1	Депозиты срочные с частичным изъятием и дополнительными взносами	Кредитование под залог недвижимости, ТМЦ	Экспресс-выручка (Быстрая касса)
2		Овердрафт	Торговое финансирование
3		Факторинг	Агентские услуги

Розничный бизнес.

<i>№</i>	<i>привлечение</i>	<i>размещение</i>	<i>комиссионные</i>
1	Депозиты со льготами по кредиту, получение платежных карт, страховых полисов	Кредитный лимит посредством банкомата	Платежные карточки Salary, VIP, корпоративные
2	Депозиты с конвертацией, частичным изъятием, дополнительными взносами, капитализацией	Ипотека за 1 день	Денежные переводы без открытия счета (международные, внутрибанковские)
3	Депозиты сезонные, розыгрышные, пенсионные, накопительные, детские, спринт, VIP и т.д.	Кредиты без подтверждения доходов	
4		Кредиты для работников предприятия под гарантию предприятия	

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

1) Синдицированный заем на сумму 110 млн. долларов США.

Дата подписания: 20 декабря 2006 года.

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

2) Переуступаемое Кредитное Соглашение (Schuldscheindarlehen) на сумму 25 млн. долларов США.

Дата подписания: 27 апреля 2007 года.

Ведущий Организатор: Landesbank Berlin AG, Berlin.

Агент: Landesbank Berlin AG, London Branch.

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

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

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

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

	тыс. тенге			
<i>наименование</i>	<i>01.01.2006 г.</i>	<i>01.01.2007 г.</i>	<i>отклонение за 2006 г., +/-</i>	<i>1 квартал 2007г.</i>
Доход (убыток) до налогообложения	3 599 427	4 619 323	1 019 896	741 390
Корректировки на не денежные операционные статьи:	770 868	263 656	-507 212	716 610
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	4 370 295	4 882 979	512 684	1 458 000
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	11 700 868	17 126 832	5 425 964	32 597 009
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	-9 415 297	-26 746 510	-17 331 213	13 568 768
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	-9 915 297	-27 546 510	-17 631 213	13 368 768
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	-1 024 981	13 207 399	14 232 380	1 055 251
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	11 973 406	24 818 733	12 845 327	-6 560 060
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	5 403 423	15 362 601	9 959 178	7 211 457
Остаток денег на начало отчетного периода	9 471 211	14 874 634	5 403 423	30 237 235
Остаток денег на конец отчетного периода	14 874 634	30 237 235	15 362 601	37 448 692

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

Доход, полученный Банком до налогообложения за 2006 год, увеличился на 1,02 млрд. тенге и составил 4,6 млрд. тенге, а за первый квартал текущего года составил 0,74 млрд. тенге. Росту дохода способствовали денежные потоки, направленные Банком на кредитование реального сектора экономики страны.

Наиболее высокие обороты денег проведены Банком в части операционной деятельности по ссудным операциям, чему способствовало внедрение новых банковских продуктов и услуг. Чистый денежный поток по операционной деятельности за 2006 год составил (-27,45 млрд. тенге), а по итогам первого квартала 2007 года 13,37 млрд. тенге.

В финансовой деятельности за 2006 год произошло увеличение на 12,8 млрд. тенге, обороты составили 24,8 млрд. тенге, а в первом квартале 2007 года они составили (-6,56 млрд. тенге).

В результате вложения денег в ценные бумаги и основные средства, чистый денежный поток Банка по инвестиционной деятельности составил 13,2 млрд. тенге. В первом квартале 2007 года инвестиционная деятельность возросла до 1,06 млрд. тенге.

Общее увеличение денежных средств за 2006 год составило свыше 15,3 млрд. тенге, а по итогам первого квартала 2007 года 7,21 млрд. тенге.

Поток денежных средств за 2006 год Банка увеличился вдвое в сравнении с 2005 годом. Остаток денег на конец отчетного периода – 31 декабря 2006 года, составил 30,23 млрд. тенге, по результатам первого квартала 2007 года 37,45 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;
- 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;
- низкий уровень диверсификации клиентской базы;
- дефицит квалифицированных кадров на рынке труда.

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, их доли в процентах.

Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков.

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 мая 2007 года.

<i>№ п/п</i>	<i>наименование</i>	<i>отрасль экономики</i>	<i>место нахождения</i>	<i>сумма размещенных в Банке средств, в тыс. тенге</i>	<i>доля в общем объеме привле- чения, в %</i>
1	Компания «Vanguard international investments limited»	Оптовая торговля	Великобритания, 3 Лимпсфилд роад, Саус Кройдон, Суррей, CR2,9LA	8 478 757,34	9,94
2	АО «ТНК Казхром»	Металлургическая промышленность	Республика Казахстан, г. Актобе, ул. 312 Стрелковой дивизии, д. 42	8 058 723,78	9,45
3	АО «Соколовско-Сарбайское ГПО»	Металлургическая промышленность	Республика Казахстан, Костанайская область, г. Рудный, пр. Ленина, д. 26	7 106 603,83	8,34

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, их доли в общем объеме реализации в процентах.

Возможные негативные факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента. Степень зависимости эмитента от существующих потребителей.

По состоянию на 01 мая 2007 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 мая 2007 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>
АО «Кокмайса»	Республика Казахстан, г. Алматы, микрорайон Мирас, ул. Дулати, 188	Банковские услуги	163 676,4	7,26

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

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

- отсутствие наработанной стабильной клиентской базы в сегментах МСБ и розничного бизнеса;
- высокий уровень конкуренции и предложения на рынке банковских услуг.

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

- диверсификация структуры активов в сторону увеличения объема операций с финансовыми инструментами, которые приносят наибольшую прибыль;
- увеличение объема операций;
- расширение филиальной сети.

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 расширением 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, а также с физическими лицами.

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 мая 2007 года, Банком заключено 75 Генеральных соглашений об общих условиях проведения операций на финансовом рынке.

По состоянию на 01 мая 2007 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах банков), составил 9 663,1 млн. тенге или 5,85% 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 2007 года по 30 апреля 2007 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	-	-	400,000	6,25
Доллар США	356,499	85,63	107,316	70,95
Евро	34,300	100	1,453	100
Российские рубли	90,309	100	2,617,000	98,86

Сведения о синдицированном займе представлены ниже, в подпункте 4 настоящего раздела Проспекта выпуска облигационной программы.

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 мая 2007 года на балансе Банка имеется синдицированный займ в размере 110 млн. долларов США, подписанный 20 декабря 2006 года.

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

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

Данный займ не окажет существенного влияния на финансовую устойчивость Банка в течение 2007 года.

Информация по будущим обязательствам в разрезе аккредитивов и гарантий.

В течение периода до конца 2007 года возможно возникновение обязательств по выпущенным покрытым и непокрытым аккредитивам, выданным или подтвержденным гарантиям на сумму 5 124,8 млн. тенге, что составляет 3,1% по отношению к активам Банка по состоянию на 01 мая 2007 года и не окажет существенное влияние на финансовую устойчивость Банка в течение 2007 года.

Банк планирует выступить в качестве гаранта по выпуску еврооблигаций на сумму до 300 млн. долларов США до 5 лет. Эмитентом выпуска будет выступать компания Eurasian Capital B.V., Schouwburgplein, 30-34, 3012 CL Rotterdam, the Netherlands.

Гарантия Банка по планируемому выпуску еврооблигаций компании Eurasian Capital B.V. не окажет существенного влияния на финансовую устойчивость Банка в будущем.

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.

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

В течение последнего года, административные санкции на Банк и его должностных лиц, уполномоченными государственными органами и судом не налагались.

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;
- диверсификацию портфеля ценных бумаг;
- принятие лимитов на параметры, сроки погашения, виды и объемы ценных бумаг, возможных для приобретения.

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

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

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

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

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

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-респондентов, с использованием имеющейся корреспондентской сети.

На 01 мая 2007 года Банк имеет корреспондентские отношения (счета «Ностро» и «Лоро») более чем с 40 финансовыми институтами из стран дальнего и ближнего зарубежья. Основными корреспондентами Банка являются:

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

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

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

В целях расширения возможностей для финансирования торговых операций клиентов в декабре 2006 года Банк привлек синдицированный займ на сумму 110 миллионов долларов США. Это третий в истории Банка займ, организованный синдикатом зарубежных

институтов во главе с ведущими организаторами: Raiffeisen Zentralbank Österreich AG и Deutsche Bank AG London. География участников сделки весьма разнообразна - 25 финансовых институтов из США, Канады, Европы, Стран Ближнего Востока, Азии и СНГ.

Обслуживание клиентов

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

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

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

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

Корпоративными клиентами Банка являются:

АО «Соколовско-Сарбайское горно-обогатительное производственное объединение»

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

АО «Алюминий Казахстана»

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

АО ТНК «Казхром»

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

АО «Евроазиатская энергетическая корпорация»

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

Платежные карточки

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

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

Большинство платежных карточек в настоящий момент выпускается в рамках зарплатных проектов. Ведется работа по внедрению новых банковских продуктов, в число которых входят продукты лояльности и различные кредитные продукты.

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

Банк изучает пути дальнейшего развития карточной системы для расширения диапазона банковских услуг, доступных клиентам через Интернет, фиксированные линии и сеть мобильной телефонной связи. Помимо прочего, Банк намерен предложить клиентам переводы денег и использование услуг по оплате счетов через Интернет и банкоматы, а также услуги денежных депозитов через банкоматы, рассылку клиентам SMS и e-mail извещений по событиям.

Именные и дорожные чеки

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

Операции с аффинированными драгоценными металлами

Банк осуществляет операции с аффинированными драгоценными металлами в наличном и безналичном виде. В наличном виде – путем реализации слитков золота весом от 1 до 50 грамм и в безналичном виде – путем предоставления услуг по открытию и ведению металлических счетов через головной офис и филиалы Банка.

Вексельные операции

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

В 2007 году получила дальнейшее развитие деятельность Банка в качестве оператора вексельной программы, направленная на улучшение качества обслуживания держателей векселей. По состоянию на 01 мая 2007 года в портфеле учтенных векселей Банка имеются векселя следующих эмитентов: АО «ССГПО», АО ТНК «Казхром», АО «НАК «Казатомпром».

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 продолжается внедрение новой версии RS-Bank V.6.020. Интегрированная банковская система RS-Bank V.6.020 на промышленной платформе Oracle 10g отличается надежностью и быстродействием, функциональной полнотой и охватом всех областей деятельности универсального банка. По сравнению с предыдущими версиями, в системе усовершенствованы бизнес-логика и защита информации, увеличена производительность, задействованы дополнительные возможности СУБД Oracle, существенно расширена функциональность. В ИБС встроены новые инструменты, обеспечивающие работу многофилиального банка в рамках централизованной автоматизированной банковской системы (ЦАБС) с единым центром управления данными и унифицированной линейкой банковских продуктов.

Кастодиальная деятельность

Банк осуществляет кастодиальное обслуживание активов пенсионных фондов, инвестиционных фондов, а также активов прочих юридических и физических лиц. Всего на ответственном хранении по состоянию на 01 мая 2007 года находится 95 052 259,26 тысяч тенге.

Рынок иностранных валют

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

Рынок ценных бумаг

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

По состоянию на 01 мая 2007 года Банк имеет три выпуска, различных по структуре, облигаций, которые обращаются по официальному списку категории «А» АО «Казахстанская фондовая биржа». Также, Банк участвует в операциях РЕПО и купли и продажи государственных ценных бумаг, включая облигации местных исполнительных органов, и негосударственных ценных бумаг.

РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА

30. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 01 апреля 2007 года.

тыс. тенге

<i>Подразделение</i>	<i>Инвентарный номер</i>	<i>Наименование объекта</i>	<i>Остаточная стоимость</i>
<i>нематериальные активы - программное обеспечение</i>			
Головной	12061103001	Программное обеспечение MICROSOFT	51 452,00
Головной	12061107001	Программное обеспечение ORACLE DATABASE ENTERPRISE EDITION NA 16 CPU	62 233,00
Головной	12051229004	ПО ИНТЕГРИРОВАННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА RS-BANK V.6	51 696,00
Головной	12060704001	Лицензия OPEN WAY	76 069,00
Итого			241 450,00

31. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств по состоянию на 01 апреля 2007 года (без учета незавершенного строительства и неустановленного оборудования).

тыс. тенге

<i>Подразделение</i>	<i>Инвентарный номер</i>	<i>Наименование объекта</i>	<i>Остаточная стоимость</i>
<i>Здания</i>			
филиал 18	192061228001	часть нежилого помещения из полуподвала и 3-х этажей в г. Семипалатинск, ул. А. Ибраева, 153/16	101 352,00
филиал 7	82070329001	2-х этажное административное здание филиала 7 в г. Костанай, ул. Дулатова, 70	168 478,00
Итого			269 830,00

32. Инвестиции.

тыс. тенге

<i>вид инвестиций</i>	<i>начальное сальдо на 01.01.07 г.</i>	<i>дебет</i>	<i>кредит</i>	<i>конечное сальдо на 01.04.07 г.</i>	<i>изменения (+,-)</i>	<i>изменения, в %</i>
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 000	930 383	97	940 286	930 286	9 302,86
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	-	-	-	-	-	-
в т.ч.:						
- государственные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
- негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
ПРОЧИЕ ИНВЕСТИЦИИ ВСЕГО	23 590 883	16 117 044	12 843 590	26 864 337	3 273 454	13,88
Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, всего:	23 590 883	16 117 044	12 843 590	26 864 337	3 273 454	13,88
в т.ч.:						
- государственные ценные бумаги	17 508 361	11 058 922	7 872 011	20 695 272	3 186 911	18,20
- негосударственные ценные бумаги	6 082 522	5 058 122	4 971 579	6 169 065	86 543	1,42
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
в т.ч.:						
- государственные ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- негосударственные ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всего инвестиций	23 600 883	17 047 427	12 843 687	27 804 623	4 203 740	17,81

Структура портфеля ценных бумаг.

млн. тенге

классификация	на 01.01.2007 год	уд. вес, в %	на 01.04.2007 год	уд. вес, в %
1. Государственные ценные бумаги, в том числе:	17 508 361	74,22	20 695 272	77,04
1.1. евроноты МФ РК	11 898 211	50,44	11 754 845	43,76
1.2. казначейские обязательства МФ РК	4 740 368	20,09	4 721 202	17,57
1.3. НОТы НБ РК	0	0,00	3 386 877	12,61
1.4. муниципальные облигации	869 782	3,69	832 348	3,10
2. Негосударственные ценные бумаги в том числе:	6 082 522	25,78	6 169 065	22,96
Эмитированные другими БВУ	5 054 960	21,43	4 452 213	16,57
Итого	23 590 883	100,00	26 864 337	100,00

Динамика портфеля ценных бумаг в разрезе валюты.

тыс. тенге

Классификация	01.01.2007 год	01.04.2007 год
1. Государственные ценные бумаги, в том числе:	17 508 361	20 695 272
Номинированные в долларах США	11 898 211	11 754 845
Номинированные в тенге	5 610 150	8 940 427
2. Негосударственные ценные бумаги в том числе:	6 082 522	6 169 065
Номинированные в долларах США	1 682 119	2 321 618
Номинированные в тенге	4 400 403	3 847 447
Итого портфель	23 590 883	26 864 337

Динамика портфеля ценных бумаг по срокам погашения по состоянию на 01 апреля 2007 года.

тыс. тенге

классификация	сроки погашения											
	до востребования	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2016 год	2020 год	2031 год
1. Государственные ценные бумаги		15 967 426	2 824 462		996 835		206 613	209 925	486 012	3 999		
<i>в том числе:</i>		11 754 845										
- евроноты МФ РК												
- казначейские обязательства МФ РК		114 648	2 703 170		996 835		206 613	209 925	486 012	3 999		
- НОТы НБ РК		3 386 876										
- муниципальные облигации		711 057	121 292									
2. Негосударственные ценные бумаги	2 329 080	1 019 470		301 110		423 200		1 047 735	195 983		192 106	660 380
<i>в том числе:</i>												
- эмитированные другими БВУ	2 329 080	739 584		301 110				737 614	152 718		192 106	
Итого	2 329 080	16 986 896	2 824 462	301 110	996 835	423 200	206 613	1 257 660	681 995	3 999	192 107	660 380

33. Дебиторская задолженность.

Структура дебиторской задолженности по состоянию на 01 апреля 2007 года.

тыс. тенге		
<i>№ счета</i>	<i>наименование счета</i>	<i>сумма</i>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	74 731
1854	Расчеты с работниками	69 082
1855	Дебиторы по документарным расчетам	36 747
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	60 113
1857	Досрочный подоходный налог	359 133
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	2 042 196
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	327 871
1870	Прочие транзитные счета	2 040
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	14
	Итого	2 971 927

Структура дебиторской задолженности Банка в размере пять и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01 апреля 2007 года.

тыс. тенге				
<i>№ п/п</i>	<i>наименование дебитора</i>	<i>вид дебиторской задолженности</i>	<i>сумма дебиторской задолженности</i>	<i>удельный вес в сумме дебиторской задолженности</i>
1	TOO QUADRA MEDIA	Дебиторская задолженность по рекламным услугам	292 042	9,8
2	Commerzbank AG	Дебиторская задолженность по покупке валюты ЕВРО	165 060	5,6
3	Commerzbank AG	Дебиторская задолженность по покупке валюты USD	1 856 250	62,5

34. Размер уставного и собственного капитала эмитента.

По состоянию на 01 апреля 2007 года размеры капиталов составляют:

тыс. тенге	
УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ
7 999 927	19 147 517

35. Займы.

Информация о действующих банковских вкладах, займах и кредитных линиях, полученных от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций по состоянию на 01 апреля 2007 года.

наименование кредитора	Валюта	% ставка	Вид обеспечения	дата погашения							Всего	
				2 квартал 2007 года	3 квартал 2007 года	4 квартал 2007 года	2008 год	2010 год	2011 год	до востребования		
Национальный банк РК	KZT	0.00	Без обеспечения								104	104
Dresdner Bank AG	EURO	6.29	Без обеспечения	701,142								701,142
LandesBank Berlin	EURO	5.92	Без обеспечения	15,407					82,152			97,559
ЗАО ММБ г. Москва	RUB	4.00	Без обеспечения	238,000								238,000
ОАО «Альфа-Банк» г. Москва	RUB	5.00	Без обеспечения	95,200								95,200
АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) г. Москва	RUB	6.50	Без обеспечения	123,760								123,760
АО «Банк Развития Казахстана»	USD	7.40	Без обеспечения	1,237,500								1,237,500
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	USD	6.03	Без обеспечения	3,398,396		8,662,500	4,950,000					17,010,896
Cargill Financial Services International	USD	10.19	Без обеспечения		1,186,126	3,762,000	5,568,750					10,516,876
Wachovia Bank	USD	7.01	Без обеспечения		618,750							618,750
American Express Bank	USD	7.09	Без обеспечения		247,500							247,500
Bank of Montreal	USD	7.71	Без обеспечения			882,503						882,503
Standard Bank London Limited	USD	7.65	Без обеспечения			267,623	338,875					606,498
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	KZT	10.00	Без обеспечения			400,000	150,000					550,000
Bayerische Hypo - und VereinsBank AG	USD	7.92	Без обеспечения				147,109					147,109
АО «Банк Центркредит»	KZT	8.00	Без обеспечения				5,500,000					5,500,000
Swedbank Stockholm	EURO	6.40	Без обеспечения					214,222				214,222
Итого				5,809,405	2,052,376	13,974,626	16,654,734	214,222	82,152	104		38,787,619

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

Структура кредиторской задолженности по состоянию на 01 апреля 2007 года.

		тыс. тенге
№ счета	наименование счета	сумма
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	53 640
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	72 023
2854	Расчеты с работниками банка	244 369
2855	Кредиторы по документарным расчетам	2 240 168
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	20 443
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 090 411
2861	Резерв на отпускные выплаты	128 487
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	2 097
2870	Прочие транзитные счета	19 344
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным Обязательствам	169 299
	Итого	4 040 281

Структура кредиторской задолженности Банка по наиболее (десяти) крупным кредиторам по состоянию на 01 апреля 2007 года.

					тыс. тенге
№ п/п	наименование кредитора	вид кредиторской задолженности	сумма кредиторской задолженности	удельный вес в сумме кредиторской задолженности	
1	АО «Булочно – Кондитерский Комбинат»	Кредиторская задолженность по гарантийным взносам за участие в торгах	37 000	0,9	
2	ТОО «Объединение АлматыНан»	Кредиторская задолженность по гарантийным взносам за участие в торгах	37 000	0,9	
3	АО «ТНК «Казхром»	Кредиторская задолженность по покупке акций АО ОНПФ «Сеним»	35 885	0,9	
4	ТОО «Восток-Импэкс»	Кредиторская задолженность по покупке акций АО ОНПФ «Сеним»	35 885	0,9	

5	ТОО «Энерго-ресурс ЛТД»	Кредиторская задолженность по покупке акций АО ОНПФ «Сеним»	35 885	0,9
6	ТОО «Орион»	Кредиторская задолженность по покупке акций АО ОНПФ «Сеним»	46 706	1,2
7	ТОО «Табыс»	Кредиторская задолженность по покупке акций АО ОНПФ «Сеним»	46 811	1,2
8	ТОО «АНК»	Кредиторская задолженность по покупке акций АО ОНПФ «Сеним»	46 811	1,2
9	АО «ЕЭК»	Кредиторская задолженность по покупке акций АО ОНПФ «Сеним»	46 882	1,2
10	АО «ССГПО»	Кредиторская задолженность по покупке акций АО ОНПФ «Сеним»	65 672	1,6
11	ТОО «Восток-Импэкс»	Кредиторская задолженность по покупке акций АО СК «Евразия»	200 000	5,0
12	ТОО «BEST»	Кредиторская задолженность по покупке акций АО ООИУПА «BAILYK ASSET MANAGEMENT»	350 000	8,8

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.

параметры облигаций	первый выпуск (НИН:KZ2CKY05A911)	второй выпуск (НИН:KZ2CKY07B360)	третий выпуск (НИН:KZ2CKY07B915)
<i>Вид</i>	именные, купонные без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения
<i>Общее количество, в штуках</i>	1 500 000 000	30 000 000	100 000 000
<i>Номинальная стоимость, в тенге</i>	1,00	100,00	100,00
<i>Общая сумма эмиссии, в тенге</i>	1 500 000 000,00	3 000 000 000,00	10 000 000 000,00
<i>Тип купона</i>	полугодовой	полугодовой	полугодовой
<i>Срок обращения</i>	5 лет	7 лет	7 лет
<i>Дата начала обращения</i>	25 ноября 2003 года	10 декабря 2004 года	05 апреля 2006 года
<i>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций</i>	Национальный Банк Республики Казахстан	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
<i>Государственный регистрационный номер выпуска</i>	A91	B36	B 91
<i>Дата государственной регистрации выпуска</i>	24 октября 2003 года	22 октября 2004 года	30 января 2006 год
<i>Количество размещенных облигаций, в штуках</i>	1 500 000	30 000 000	96 041 200
<i>Общий объем денег, привлеченных при размещении, в тенге (по номинальной стоимости)</i>	1 500 000 000,00	3 000 000 000,00	9 604 120 000,00

Сумма основного долга, в тенге	1 500 000 000,00	3 000 000 000,00	9 604 120 000,00
Сумма начисленного вознаграждения с даты начала обращения, в тенге	241 067 000,00	430 000 000,00	651 690 113,89
Сумма выплаченного вознаграждения с даты начала обращения, в тенге	199 087 833,33	360 000 000,00	588 329 600,00
Количество выкупленных облигаций, в штуках	нет	нет	Нет
Количество досрочно погашенных облигаций	нет	нет	Нет
Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями облигаций	нет	нет	Нет
Сведения о фактах приостановления или признания несостоявшимся либо аннулировании	нет	нет	Нет
Дата погашения и общий размер выплат	25 ноября 2008 год	10 декабря 2011 год	05 апреля 2013 года
Основные рынки, на которых осуществляется торговля облигациями Банка	обращаются по официальному списку категории «А» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных	обращаются по официальному списку категории «А» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных	обращаются по официальному списку категории «А» организатора торгов на казахстанском организованном рынке ценных
Наименование организатора торгов	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, предоставляемые держателям **первого выпуска** именных купонных, без обеспечения облигаций Банка и держателям **второго и третьего выпусков** 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)	95 598,00 (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	7 999 927 434,00
<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

Государственный регистрационный номер выпуска	A0001	A3155-1	A3155-2	A3155-3	A3155
Дата государственной регистрации	07 июня 1995 год	19 декабря 1996 год	14 декабря 1998 год	12 ноября 2003 год	16 августа 2005 год
Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями акций	нет	нет	нет	нет	Нет
Государственный орган, принявший решение об аннулировании акций	Национальная Комиссия по ценным бумагам Республики Казахстан	Национальная Комиссия Республики Казахстан по Ценным бумагам	-	-	-
Основание об аннулировании выпуска акций	Увеличение уставного капитала	Увеличение уставного капитала	-	-	-
Дата аннулирования выпуска акций	19 декабря 1996 год	14 декабря 1998 год	-	-	-
Основные рынки, на которых осуществляется торговля акциями, включая наименования организаторов торгов	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	размещены на неорганизованном рынке ценных бумаг, закрытым способом, методом подписки

Количество акций, находящихся в обращении:

83 683 (восемьдесят три тысячи шестьсот восемьдесят три) штук;

Количество выкупленных акций, с указанием цены выкупа на последнюю дату:

Отсутствуют;

Дата утверждения методики выкупа акций:

Методика определения стоимости акций при их выкупе Банком утверждена 23 мая 2007 года;

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

- В соответствии с решением единственного Акционера от 29 мая 2006 года дивиденды по простым акциям за 2005 год не начислялись и чистый доход в размере 3 797 986 000 (три миллиарда семьсот девяносто семь миллионов девятьсот восемьдесят шесть тысяч) тенге 00 тиын направлен на увеличение собственного капитала Банка.

- В соответствии с решением единственного Акционера от 23 апреля 2007 года дивиденды по простым акциям за 2006 год не начислялись и чистый доход в размере 3 818 147 000 (три миллиарда восемьсот восемнадцать миллионов сто сорок семь тысяч) тенге 00 тиын направлен на увеличение собственного капитала Банка.

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
(данный раздел при государственной регистрации облигационной программы
не заполняется)

РАЗДЕЛ 8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

41-1. События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента и при каких условиях держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций.

- 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.

Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям.

В случае дефолта по облигациям - 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.

Сведения о регистраторе эмитента.

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) 2 737 700;

дата и номера договора:

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

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.

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) 2 508 607, факс 8 (327) 2 443924;

Согласно законодательства 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:

Ж. Ж. Ертаев

Главный бухгалтер:

А. А. Бичурина

Аффилированные лица АО «Евразийский банк»

1) физические лица

Аффилированное лицо	Физическое лицо, состоящее в близком родстве, браке, а также свойстве с должностным лицом (его аффилированное лицо)	
	Ф. И.О.	Родство
Председатель Совета директоров – Машкевич Александр	Машкевич Илья Антонович	Брат
	Машкевич Алла Александровна	Дочь
	Машкевич Анна Александровна	Дочь
	Машкевич Лариса Васильевна	Супруга
Член Совета директоров- Шодиев Патох	Шадиёв Касым Каюмович	Брат
	Шадиёв Фазыл Каюнович	Брат
	Шодиева Муниса Патоховна	Дочь
	Шодиев Сабир Патохович	Сын
	Шодиева Нафиса Патоховна	Дочь
	Шодиева Гульнара Турсуновна	Супруга
Член Совета директоров - Ибрагимов Алиджан Рахманович	Ибрагимов Юлдаш Рахманович	Брат
	Ибрагимова Мукадасхан Насиржановна	Супруга
	Ибрагимов Даврон Алиджанович	Сын
	Ибрагимов Достан Алиджанович	Сын
	Ибрагимов Эргаш Рахманович	Брат
	Ибрагимов Шухрат Алиджанович	Сын
	Ибрагимов Фурхат Алиджанович	Сын
Председатель Правления - Конопасевич Александр Викторович	Конопасевич Галина Александровна	Супруга
	Конопасевич Светлана Викторовна	Сестра
	Кравцова Вера Викторовна	Сестра

Первый заместитель Председателя Правления – Атарбаев Габдулла Рашитович	Капарова Бакыт Казыбековна	Супруга
	Жапарова Раушан Рашитовна	Сестра
	Атарбаева Роза Рашитовна	Сестра
	Атарбаева Амина Рашитовна	Сестра
	Букеева Валентина Рашитовна	Сестра
	Атарбаев Серикбай Рашитович	Брат
	Атарбаев Муратхан Рашитович	Брат
	Атарбаев Рашид Ержанович	Отец
	Кунанбаева Райхан Рашитовна	Сестра
Заместитель Председателя Правления – Ахмедов Эльдар Исмаилович	Ахмедова Светлана Юрьевна	супруга
	Ахмедова Карина Эльдаровна	дочь
	Ахмедова Элина Эльдаровна	дочь
	Ахмедова Эльмира Исмаиловна	сестра
	Ахмедов Анвар Исмаилович	брат
	Ахмедов Исмаил Вейсалович	отец
	Ахмедова Ляйля Исмаиловна	мать
	Редько Юрий Сергеевич	отец супруги
	Редько Диляра Хафизовна	мать супруги
Редько Альбина Юрьевна	сестра супруги	
Заместитель Председателя Правления - Медведева Татьяна Леонидовна	Медведева Вероника Александровна	Дочь
	Медведев Александр Леонидович	Брат
Заместитель Председателя Правления – Утемисов Пернебек Исабекович	Кунанбаева А.П.	Супруга
	Утемисов Аблай Пернебекович	Сын
Член Правления - Шунаева	Шунаев Амангос Унаевич	Отец

	Танатарова Айман Бисенгалиевна	Мать
	Шунаева Асель Амангосовна	Сестра
	Шунаева Айгерим Амангосовна	Сестра
Член Правления - Костян Александр Викторович	Костян Ольга Сергеевна	Супруга
	Костян Александр Александрович	Сын
	Костян Оксана Александровна	Дочь
Управляющий Директор – Член Правления – Акпеисова Раиса Зарифовна	Акпеисов Эрик Бейбитович	Сын
	Акпеисова Римма Бейбитовна	Дочь
	Акпеисов Бейбит Разакович	Супруг
	Ходжаева Алия Разаковна	Сестра супруга
Управляющий директор – Член Правления – Берлизев Василий Николаевич	Берлизева Елена Николаевна	Супруга
	Берлизева Анна Васильевна	Дочь
	Губанова Валентина Васильевна	Мать
	Берлизев Алексей Николаевич	Брат
	Головина Наталья Николаевна	Сестра
	Берлизева Валентина Васильевна	Дочь
Управляющий директор – Член Правления – Ким Евгений Валерьевич	Ким Марина Валерьевна	Сестра
	Югай Ирина Вениаминовна	Сестра Супруги
	Югай Татьяна Дмитриевна	Мать супруги
	Югай Юлия Вениаминовна	Супруга
Директор АО «ЕФПК» - Казтаев Альдияр Асланович		
Член Совета директоров АО «ЕФПК» – Люхудзев Фарид Рамзанович		
Член Совета директоров АО «ЕФПК» – Литвяков Владимир Николаевич		
Член Совета директоров АО «ЕФПК» – Мирахмедов Абдумутал Халилович		
Председатель Совета директоров АО «ОНПФ «Сеним», АО «СК «Евразия» - Шукшин Виталий Борисович		

Член Совета директоров АО «ОНПФ «Сеним» - Шестакова Наталья Петровна
Председатель Правления АО «ОНПФ «Сеним» - Ерекешева Жамал Казиевна
Первый Заместитель Председатель Правления АО «ОНПФ «Сеним» - Каримова Шолпан Мырзахановна
Председатель Правления АО «СК «Евразия» - Уманов Борис Григорьевич
Первый Заместитель Председателя Правления АО «СК «Евразия» - Слабкевич Лариса Васильевна
Заместитель Председателя Правления АО «СК «Евразия» - Тульчинский Назым Леонидович
Председатель Правления АО «ООИУПА «Bailyk asset management» - Сахипов Даулет Мухтарович
Член Правления АО «ООИУПА «Bailyk asset management» - Джаксенбаев Буралкан
Председатель Правления АО «Центрально-Азиатская Тростовая Компания» - Акбусинов Хайдар Шакенович
Член Правления АО «Центрально-Азиатская Тростовая Компания» - Рустемов Нурлан Сахшевич
Член Правления АО «Центрально-Азиатская Тростовая Компания» - Исаметова Жанар Жадигеровна

2) юридические лица

<i>Наименование юридического лица</i>	<i>Место нахождения</i>	<i>Вид деятельности</i>	<i>Ф. И. О. первого руководителя (должностное лицо)</i>
Акционерное общество «Евразийская финансово-промышленная компания»	г. Алматы, Кунаева, 56	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	Казтаев Альдияр Асланович
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Алтын-Тай»	Алматинская область, Талгарский район, село Сулусай	Деятельность в области организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	Буйкевич Сергей Михайлович
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Оркен-лимитед»	г. Алматы, ул. Кунаева, 56	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	Люхудзяев Фарид
Акционерное общество «Шубарколь комир»	г. Караганда, ул. Асфальтная, 18	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	Акбаев Тулеуген Ашикбаевич
Акционерное общество «Павлодарский машиностроительный завод»	г. Павлодар, ул. Ломова, 180	Производство машин и оборудования	Белогривый Леонид Анатольевич
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Гранитек»	Алматинская область, г. Каскелен, ул. Солнечная, 3	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	Файзиев Фахритдин Умарович
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Евразия девелопмент»	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	Строительство	Паутов Андрей Витальевич
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Металлург»	Костанайская область, г. Рудный, Промзона	Металлургическая промышленность	Ким Олег Николаевич
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Энергосистема»	г. Актобе, ул. 312 Стрелковой дивизии, 42	Производство и распределение электроэнергии и газа	Джалимбетов Канат Умурзакович
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Южугольинвест»	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	Алпашев Артур Саинович
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Гипрошахт»	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	Шагалимов Шасалим Шамахмутович

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Фолиас»	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	Мулукбаева Эльвира Усеновна
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «БН-Инвест-Комир»	г. Алматы, ул. Абдуллиных, 6	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	Долженков Максим Владиславович
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Интерфинанс»	г. Алматы, ул. Кунаева, 56	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	Ляхудзяев Фарид
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Казахстан минерал ресурсиз корпорейшн- инвестмент»	г. Алматы, ул. Кунаева, 56	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	Мулукбаева Эльвира Усеновна
Общество с Ограниченной Ответственностью «Импала интерком»	Кыргызстан, г. Бишкек, ул. Боконбаева, 59-6	Деятельность в области организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	Ахмедов Бахтияр Назырович
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Казспецзнак»	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	Вулис Феликс Джеф
Акционерное общество «Евразийская алюминиевая компания»	г. Астана, ул. Абая, 193	Металлургическая промышленность	Ромашко Олег Михайлович
Общественный Фонд «Еврейский конгресс Казахстана»	г. Алматы, ул. Кунаева, 56	Деятельность общественных объединений	Осинин Федор Владимирович
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Актобеэнергоснаб»	г. Актобе, ул. 312 Стрелковой дивизии, 44В	Производство и распределение электроэнергии и газа	Тарасенко Анатолий Ильич
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Актобе-Энерго»	г. Актобе, промзона, пр. 312 Стрелковой дивизии	Производство и распределение электроэнергии и газа	Ахмедов Ихтиер Бахтиерович
Закрытое Акционерное Общество «Международные угольные технологии»	г. Караганда, ул. Рыночная, 7	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	Поздняк Геннадий Иванович
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Сары-Арка Спецкокс»	г. Караганда, район имени Казыбе Би, ул. Асфальтная, 18	Производство кокса, нефтепродуктов	Привалов Валерий Виталевич

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Евразийская сервисная компания»	г. Алматы, ул. Абдуллиных, 6	Предоставление услуг гостиницам и ресторанам	Литвяков Владимир Николаевич
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Advance KZ»	г. Алматы, ул. Абдуллиных, 6	Приобретение и предоставление права на владение и использование патентов, технологий, сведений «ноу-хау» и другой технической документации	Сыва Исхар Ливаевич
Товарищество с Ограниченной Ответственностью «Activa» (Активa)	г. Алматы, ул. Абдуллиных, 6	Торговля оптовая и розничная, кроме торговли автотранспорта	Мадраимов Абдумомун Абдувахитович
Eurasian Capital B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam, the Netherlands	Финансовая деятельность	Медведева Татьяна Леонидовна и Equity Trust Co. N.V.
Kromet B.V.	Нидерланды, Амстердам, Ян Луйкенстраат, 8	Финансовое посредничество	
Акционерное общество «ЕвроЦентрАстана»	г. Астана, ул. Себминова, 57	Проектные работы, обследование участков застройки, объектов реконструкции на предмет определения и стоимости работ, подключение к инженерным сетям, получение разрешения на строительство, предоставление прочих видов услуг потребителям	Ромашко Олег Михайлович
Акционерное общество «Открытый Накопительный Пенсионный Фонд «Сеним»	г. Алматы, ул. Маметовой, 3	Финансовое посредничество	Ерекешева Жамал Казиевна
Акционерное общество «ООИУПА «Bailyk asset management»	г. Алматы, ул. Кунаева, 56	Финансовое посредничество	Сарыпбеков Канат Нургалиевич
Акционерное общество «Страховая компания «Евразия»	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	Оказание услуг по страхованию	Уманов Борис Григорьевич

Общество с ограниченной ответственностью «Izarus Investment B.V.»	Люксембург, 21-25 аллея Шеффер Л-2520	Предоставление прочих видов услуг потребителям	Шадиев Олимжон Касымович
Общество с ограниченной ответственностью «Кинокомпания Ментор Синема»	г. Москва, ул. Пятницкая, дом 3 / 4, стр. 1	Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	Соловов Иван Иванович
Товарищество с ограниченной ответственностью «EurasiaTeleCom»	г. Астана, пр. Кабанбай Батыра, 30б	Предоставление прочих видов услуг потребителям	Оспанов Арсен Маратулы
Товарищество с ограниченной ответственностью «Saheel»	г. Алматы, ул. Желтоксан 59, 410	Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг	Ибрагимов Даврон Алиджанович
Товарищество с ограниченной ответственностью «TransImEx»	г. Алматы, ул. Жандосова, 58	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	Камеликова Насипханым Махмудовна
Товарищество с ограниченной ответственностью «Редакция газеты «Экспресс-К»	г. Алматы, ул. Абдуллиных, 6	Издательская деятельность	Нусупов Адылхан Бидахметович
Товарищество с ограниченной ответственностью «Рудненский Водоканал»	г. Рудный, ул. 40 лет Октября, промзона	Сбор, очистка и распределение воды	Зуев Анатолий Прокопьевич
Товарищество с ограниченной ответственностью КУПП «Кранмаш»			
Акционерное общество «Центрально-Азиатская Тростовая Компания»	Республика Казахстан, г. Астана, проспект Кабанбай батыра, 30	Брокерская и дилерская	Акбусинов Хайдар Шакирович