



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

выпуск вид облигаций	второй именные купонные субординированные, не обеспеченные
объем выпуска	3 000 000 000 тенге
номинал облигации	100 тенге
количество	30 000 000 штук
форма выпуска	бездокументарная

СОДЕРЖАНИЕ:

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ.....	3
1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	4
2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ	8
3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	21
4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА.....	32
5. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ.....	56
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	



Обращение к Инвесторам

Уважаемые Дамы и Господа!

Для меня является искренней радостью и честью представить Вашему вниманию инвестиционный меморандум второго выпуска облигаций нашего Банка.

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

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

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

Представленный Вам инвестиционный меморандум содержит наиболее важные для принятия инвестиционного решения сведения о нашем Банке: его финансовом состоянии, проводимых им операций, доли, занимаемой им по ключевым показателям в конкурентной среде, условиях выпуска облигаций Банка.

Мы надеемся на взаимовыгодное, профессиональное сотрудничество с Вами.

Председатель Правления

И.Ч.-Х. Ким

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование эмитента и организационно-правовая форма его существования (в соответствии с Уставом Банка).

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

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

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

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

2. Регистрационный номер налогоплательщика	600900063755
3. Место нахождения эмитента (юридический и фактический адреса)	Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56
Коммуникационные реквизиты	Телефон: 8 (3272) 508607 Факс: 8 (3272) 508650 Электронный адрес: info@eurasian-bank.kz www.eurasian-bank.kz
4. Банковские реквизиты	Корсчет: 900161948 в УПС Нацбанка РК РНН 600900063755, БИК 190501948 ОКПО 30521653 SWIFT: EURI KZ KA Telex: 709381 AIM RU Reuters Dealing Code: EUKZ

5. Краткая история образования и деятельности эмитента.

Цель создания и деятельности эмитента.

Декабрь 1994 г.	Создан Евразийский банк в форме Акционерного Банка
Февраль 1995 г.	Получена генеральная лицензия на проведение банковских операций
Июнь 1995 г.	Зарегистрирована первая эмиссия акций Банка на сумму 95,6 млн. тенге
Февраль 1996 г.	Перерегистрация АБ «Евразийский банк» в ЗАО «Евразийский банк»
Март 1996 г.	Получена государственная лицензия 1 категории № 20030007, предоставляющая право на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг
Апрель 1996 г.	Заключен договор о выполнении функции первичного дилера по работе с государственными ценными бумагами
Май 1996 г.	Член Казахстанской фондовой биржи
Октябрь 1996 г.	Открыт филиал №1 в г. Аксу Павлодарской области
Декабрь 1996 г.	Зарегистрирована вторая эмиссия акций, в результате которой Уставный капитал Банка вырос до 1360,6 млн. тенге
Июль 1997 г.	Открыт филиал №2 в г. Рудном Костанайской области
Июль 1997 г.	Участник общества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT)
Сентябрь 1997 г.	Получена государственная лицензия № 20030124 на занятие брокерской и дилерской деятельностью с государственными ценными бумагами с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя
Сентябрь 1997 г.	Заключен договор об обслуживании депонента в ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» по государственным ценным бумагам
Апрель 1998 г.	Получена государственная лицензия № 20060007 на занятие кастодиальной деятельностью
Декабрь 1998 г.	Зарегистрирована третья эмиссия акций Банка, в результате которой Уставный капитал увеличился до 2899,7 млн. тенге
Апрель 1999 г.	Открыт филиал №3 в г. Актобе
Август 1999 г.	Начал деятельность как банк-кастодиан
Октябрь 1999 г.	Член Ассоциации финансистов Казахстана
Февраль 2000 г.	Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц. Свидетельство № 0015
Июль 2000 г.	Заключен договор об обслуживании депонента в ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» по негосударственным ценным бумагам
Август 2000 г.	Заключено генеральное соглашение о переучете векселей с Национальным Банком Республики Казахстан

Август 2000 г.	Получена государственная лицензия № 0401100276 на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (взамен ранее выданной лицензии от 26.09.97 № 20030124)
Ноябрь 2000 г.	Участник международной платежной системы "VISA International"
Ноябрь 2000 г.	Член клуба банковских аналитиков
Март 2001 г.	Член Евразийской промышленной ассоциации (ЕПА)
Октябрь 2001 г.	Получена государственная лицензия № 0407100130 на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг (взамен ранее выданной лицензии от 22.04.98 № 20060007)
Ноябрь 2001 г.	Ассоциированный участник "VISA International"
Декабрь 2001 г.	Признан выполнившим требования правил «О порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам»
Январь 2002 г.	Получена государственная лицензия на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте № 237
Март 2002 г.	Впервые проведены сделки с векселями на ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»
Июнь 2002 г.	Акционер ЗАО «Процессинговый центр»
Июль 2003 г.	Международное агентство Moody's присвоило первые кредитные рейтинги. Банк получил долгосрочный рейтинг "B1" по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте со стабильным прогнозом и рейтинг финансовой силы (FSR) "E+". Способность банка отвечать по краткосрочным банковским депозитам в иностранной валюте оценена агентством на уровне NP (Not Prime)
Сентябрь 2003 г.	Перерегистрация ЗАО «Евразийский банк» в Акционерное общество «Евразийский банк»
Октябрь 2003 г.	Взамен ранее выданной лицензии от 30.10.01г. №0407100130, получена государственная лицензия на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг №0407100189
Октябрь 2003 г.	Взамен ранее выданной лицензии от 15.08.00 г. №0401100276, получена государственная лицензия на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя №0401100623
Октябрь 2003 г.	Зарегистрирован первый выпуск именных, купонных облигаций без обеспечения
Ноябрь 2003 г.	Зарегистрирована эмиссия акций Банка, в результате которой увеличен Уставный капитал до 6 000,017 тыс. тенге
Февраль 2004 г.	Открыт филиал № 5 в г. Астана
Март 2004 г.	Получена лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте №237
Март 2004 г.	Открыт филиал №6 в г. Алматы
Апрель 2004 г.	Открыт филиал № 4 в г. Караганда

Целью создания и деятельности Банка является извлечение дохода путем осуществления банковской деятельности в соответствии с законодательными и нормативными правовыми актами Республики Казахстан и Уставом Банка.

<p><i>6. Сведения о рейтингах, присвоенных эмитенту и (или) выпущенным им ценным бумагам международными и (или) отечественными рейтинговыми агентствами</i></p>	<p>В июле 2003 года агентство Moody's Investors Service присвоило первые кредитные рейтинги АО «Евразийский банк»:</p> <p>долгосрочный рейтинг по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте со стабильным прогнозом B1;</p> <p>рейтинг финансовой силы (FSR) "E+";</p> <p>способность Банка отвечать по краткосрочным банковским депозитам в иностранной валюте NP (Not Prime).</p>
---	--

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

1. Структура органов управления эмитента.

Структура органов управления Банка определена ее Уставом.

В соответствии с Уставом, органами управления являются:

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

Общее собрание акционеров - является высшим органом Банка.

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

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

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

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- Внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- Добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- Принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- Определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- Определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- Утверждение годовой финансовой отчетности;
- Утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- Принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных положениями Устава;
- Принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- Утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- Принятие решения об увеличении обязательства Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- Определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- Утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;

- Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- Определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания;
- Введение и аннулирование «золотой акции»;
- Иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

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

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

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

Совет директоров состоит из 4 (четырёх) человек.

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

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

Правление Банка выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

К компетенции *Правления* относятся:

- Действие от имени Банка, в том числе представление его интересов;
- Совершение сделки от имени Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- Предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров, и подготовка по ним соответствующих материалов, предложений и проектов решений;
- Решение вопросов руководства деятельностью структурных подразделений Банка;
- Обеспечение соблюдения законодательства Республики Казахстан работниками Банка;
- Оперативное решение вопросов, возникающих при осуществлении банковских и иных операций;
- Рассмотрение и утверждение документов в целях организации деятельности Банка;
- Утверждение штатов, решение вопросов подбора, расстановки и подготовки кадров;
- Издание решений (постановлений) и указаний, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- Решение вопросов организации учета, отчетности, внутреннего контроля;
- Рассмотрение и решение других вопросов, внесенных на рассмотрение Правления Банка по предложению председателя Правления Банка.

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

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

Аудиторский комитет осуществляет контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

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

Порядок организации деятельности Аудиторского комитета определяется внутренними документами Банка.

2. Члены Совета директоров эмитента.

<i>фамилия, имя, отчество</i>	<i>дата рождения</i>	<i>занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года</i>	<i>доля в уставном капитале Банка</i>	<i>доля в уставном капитале дочерних и зависимых организациях Банка</i>	<i>изменения в составе Совета директоров в течение предыдущих трех лет</i>
Машкевич Александр	23.02.1954 г.	С 15.09.1998 г. – по настоящее время председатель Совета директоров АО «Евразийский банк»	Нет	Нет	Нет
Ибрагимов Алиджан Рахманович	05.06.1953 г.	С 14.09.1998 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк»	Нет	Нет	Нет
Шодиев Патох	15.04.1953 г.	С 14.09.1998 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк»	Нет	Нет	Нет
Ким Инесса Чер - Хвановна	22.06.1966 г.	С 15.09.2003 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк», председатель Правления	Нет	Нет	Решением №6 единственного Акционера от 15 сентября 2003 года, избрана членом Совета директоров

3. Исполнительный орган эмитента (члены Правления).

фамилия, имя, отчество	дата рождения	занимаемая должность в настоящее время и за последние 3 года	доля в уставном капитале Банка	доля в уставном капитале других организаций
Ким Инесса Чер-Хвановна	22.06.1966 г.	С 05.09.2003г. – по настоящее время председатель Правления АО «Евразийский банк»; 08.04.2002 г. – председатель Правления ЗАО «Евразийский банк»; 26.05.2000 г.- первый заместитель председателя Правления ЗАО «Евразийский банк»; 18.04.2000 г.- и.о. первого заместителя председателя Правления ЗАО «Евразийский банк».	Нет	Нет
Нагай Александр Владимирович	03.04.1966 г.	05.09.2003г. – по настоящее время первый заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»; 30.05.2002 г.- первый заместитель председателя Правления ЗАО «Евразийский банк»; 25.03.2002 г. - и.о. первого заместителя председателя Правления ЗАО «Евразийский банк»; 06.12.2001 г. – начальник отдела Казначейства - заместитель финансового директора Департамента активов и пассивов ЗАО «Интергаз Центральная Азия»; 08.10.2001 г. – заместитель финансового директора департамента казначейства ЗАО «Интергаз Центральная Азия»; 06.04.2001 г.- Казначей ОАО «Темір Банк»; 06.03.2001 г. - и.о. заместителя председателя Правления ОАО «Темір Банк».	Нет	Нет
Акпеисова Раиса Зарифовна	23.06.1951 г.	05.09.2003г. – по настоящее время заместитель председателя Правления	Нет	Нет

		АО «Евразийский банк»; 13.05.2002 г. – заместитель председателя Правления ЗАО «Евразийский банк»; 17.04.2002 г. - и.о. заместителя председателя Правления ЗАО «Евразийский банк»; 01.02.1999 г. – начальник управления экономического анализа и перспективного развития ЗАО «Евразийский банк».		
Кошкимбаева Мира Аманкуловна	07.02.1968 г.	12.12.2003 г. – по настоящее время заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»; 20.10.2003г.- и. о. заместителя председателя Правления АО «Евразийский банк»; 26.02.2002г. – директор по страховому и пенсионному секторам Ассоциации финансистов Казахстана; 09.07.2001г. – заместитель председателя Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов.	Нет	Нет
Медведева Татьяна Леонидовна	05.05.1965 г.	05.09.2003г. – по настоящее время директор юридического департамента АО «Евразийский банк»; 02.06.2003 г. – директор юридического департамента ЗАО «Евразийский банк»; 02.02.1998 г. – начальник юридического управления ЗАО «Евразийский банк».	Нет	Нет
Шунаева Салтанат Амангосовна	22.07.1974 г.	01.04.2004 г. – по настоящее время управляющий директор АО «Евразийский банк»; 05.09.2003 г. – директор департамента по работе с клиентами и финансовыми институтами АО «Евразийский банк»; 17.06.2002 г. – директор департамента по работе с клиентами и финансовыми институтами ЗАО «Евразийский банк»;	Нет	Нет

		11.05.2000 г. – директор департамента международных отношений ЗАО «Евразийский банк».		
--	--	--	--	--

4. Организационная структура эмитента.

4.1. Структурные подразделения Банка представлены в Приложении 1.

Комитеты.

В Банке имеются три комитета, которые определяют политику Банка в наиболее важных областях его деятельности:

Кредитный комитет.

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

Финансовый комитет.

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

Тарифный комитет.

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

Филиалы и представительства Банка и сведения о руководителях филиалов.*

<i>наименование</i>	<i>дата первичной учетной регистрации (перерегистра ции)</i>	<i>вид деятельности</i>	<i>юридический (фактический) адрес</i>	<i>фамилия, имя, отчество первого руководителя</i>	<i>год рождения</i>
Филиал №1 АО «Евразийский банк»	29 октября 1996 года (24 декабря 2003 года) №1366-1945- Ф-л	Банковская	Республика Казахстан, 638310, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, 51	Геберт Лидия Ивановна	1951
Филиал №2 АО «Евразийский банк»	01 июля 1997 года (01 декабря 2004 года) №913-1937- Ф-л	Банковская	Республика Казахстан, 459120, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, 24	Нуганова Алия Тулеухановна	1960
Филиал №3 АО «Евразийский банк»	01 апреля 1999 года (22 декабря 2003 года) №1120-1904- Ф-л	Банковская	Республика Казахстан, 463010, г. Актобе, ул. Кусжанова, 7	Сармуханов Ербол Тулегенович	1965
Филиал №4 АО «Евразийский банк»	07 апреля 2004 года №2515-1930- Ф-л	Банковская	Республика Казахстан, 470061, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, 3/2	Рысбеков Мурат Билялович	1968
Филиал №5 АО «Евразийский банк»	24 февраля 2004 года №2706-1901- Ф-л	Банковская	Республика Казахстан, 473000, г. Астана, ул. Сембинова, 57	Муқанов Мурат Серикович	1972
Филиал №6 АО «Евразийский банк»	23 марта 2004 года №2868-1910- Ф-л	Банковская	Республика Казахстан, 480004, г. Алматы, ул. Желтоқсан, 59	Мусина Гульнара Галиевна	1962

* Представительств Банк не имеет.

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

По состоянию на 01 октября 2004 года общее количество работников Банка составляет 448 человек, в том числе работники головного Банка – 263 человек и работники филиалов – 185 человек. Среднесписочная численность работников Банка по состоянию на 01 октября 2004 года составляет 452 человек.

4.3. Сведения о руководителях структурных подразделений эмитента.

<i>фамилия, имя, отчество</i>	<i>год рождения</i>	<i>структурное подразделение</i>	<i>занимаемая должность в настоящее время</i>
Шунаева Салтанат Амангосовна	1974	Член Правления	Управляющий директор
Атарбаев Габдулла Рашитович	1963	-	Управляющий директор
Бичурина Анна Александровна	1974	Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Главный бухгалтер - директор департамента
Исенова Дина Сериковна	1968	Департамент по работе с клиентами и финансовыми институтами	Директор департамента
Медведева Татьяна Леонидовна	1965	Юридический департамент	Директор департамента
Лугма Лемзар Люширович	1975	Департамент Казначейства	Директор департамента
Нургалиев Мереке Сансызбаевич	1959	Департамент информационных технологий	Директор департамента
Костян Александр Викторович	1960	Департамент Кредитования	Директор департамента
Утепбаев Азамат Орынбекович	1977	Управление фондовых Операций	Начальник управления
Берлизев Василий Николаевич	1956	Управление экономического анализа и оценки рисков	Начальник управления
Яковенко Игорь Алексеевич	1973	Управление филиального Банкинга	Начальник управления
Чернышев Виктор Петрович	1949	Управление охраны и инкассации	Начальник управления
Раскильдинова Раушан Жапарбековна	1952	Отдел внутреннего аудита	Начальник отдела
Колкунова Ольга Валериевна	1972	Отдел кастодиальных Операций	Начальник отдела
Марьясова Ольга Александровна	1974	Отдел залогового обеспечения и оценки	Начальник отдела
Садыкова Ризвангуль Акимжановна	1967	Отдел кассовых операций	Начальник отдела

Газямова Светлана Смолиновна	1962	Отдел по работе с персоналом	Начальник отдела
Ким Эльвира Чер-Хвановна	1972	Управление делами	Управляющий делами

5. Акционеры эмитента.

5.1. Общее количество акционеров и информация об акционерах владеющих пятью и более процентами акций в оплаченном уставном капитале эмитента.

№ п.п	полное наименование	сокращенное наименование	место нахождения (юридический и фактический адрес) юридического лица	доля в оплаченном Уставном капитале, в процентах, %
1.	Акционерное общество «Евразийская финансово-промышленная компания»	АО «ЕФПК»	Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56	100,00

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

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

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

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

наименование акционера	юридический (фактический) адрес	доля участия, %
Акционерный коммерческий банк «Залогбанк»	Российская федерация, 103918, Г. Москва, ул. Огарева, 5	63,9
Фирма «NOVOCOM ANSTALT»	Лихтенштейн, Маурен Вадус №169.229.01	19,5
ТОО «Производственно-финансовая компания «Каратас-АА»	Республика Казахстан, 480002, Г. Алматы, ул. Кунаева, 56	16,6
ИТОГО:		100

В результате серии сделок, приведших к смене контроля над акциями АО «Евразийский банк» (далее Банк), на 01 октября 2004 года единственным акционером Банка является АО «Евразийская финансово-промышленная компания», которой принадлежат 100 % акций Банка в количестве 62 763 простых акций на общую сумму 6 000 017 274 (шесть миллиардов семнадцать тысяч двести семьдесят четыре) тенге 00 тиын.

6. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет пятью и более процентами оплаченного уставного капитала.

По состоянию на 01 октября 2004 года Банк не участвует в размере пять и более процентов в оплаченном уставном капитале других юридических лиц.

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

<i>дата вступления</i>	<i>наименование организации</i>	<i>местонахождение</i>	<i>цель создания организации</i>	<i>место и функции Банка в данных организациях</i>
Май 1996 г.	Член Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Организация торгов финансовыми инструментами	Участие в торгах финансовыми инструментами
Июль 1997 г.	Участник Общества Всемирных Межбанковских финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T. SCRL	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium	Система создана для однозначной идентификации финансовых организаций и осуществления расчетов между ними	Осуществление расчетов
Октябрь 1999 г.	Член Ассоциации финансистов Казахстана	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Содействие развитию финансового рынка и совершенствованию законодательства, касающегося регулирования деятельности финансовых организаций, посредством внесения предложений, участие в уполномоченных регулирующих органах, Правительстве и Парламенте страны; представление и защита интересов членов Ассоциации в государственных и иных органах и т.д.	Участие в совершенствовании законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационно-методологических услуг

Февраль 2000 г.	Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Система гарантирования депозитов призвана обеспечить возврат вкладов физических лиц в случае принудительной ликвидации банков, участвующих в ней	Обязательства Банка по возврату привлеченных им вкладов от физических лиц гарантируются в соответствии с законодательством РК. Свидетельство № 0015
Апрель 2000г.	Член Ассоциации пенсионных фондов	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Толе Би, 57	Координация, поддержка, защита и продвижение интересов членов Ассоциации по всем направлениям деятельности	Участие в семинарах, конференциях, реализации разрабатываемых Ассоциацией целевых программ
Ноябрь 2000 г.	Участник международной платежной системы "VISA International"	VISA International Servise Association Московское представительство о Дукат Плейс II ул. Гашека, д.7, офис 850 Москва, 123056	Организация выполняет посредническую роль между банками и занимается организацией расчетов, обеспечивает техническое взаимодействие между участниками системы	Осуществление расчетов
Ноябрь 2000 г.	Член клуба банковских аналитиков	Москва, Средний Овчинниковский переулок, дом 4, строение 1 (Аналитический центр).	Разработка стандартизированных источников финансовой информации для проведения анализа финансового состояния банков в целях установления лимитов на межбанковские операции, обеспечение координации и делового сотрудничества, обобщение накопленного опыта, разработка предложений по совершенствованию риск менеджмента в	Участие в семинарах и конференциях по различным аспектам политики управления рисками

			банках	
Март 2001 г.	Член Евразийской промышленной ассоциации (ЕПА)	Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56	Объединение на добровольной основе различных структур промышленного предпринимательства, иных юридических лиц, прямо или косвенно связанных с процессом развития промышленности, для концентрации и координации их усилий, направленных на позитивное развитие экономики РК посредством развития отечественного промышленного производства	Участие в деятельности по осуществлению целей и задач Ассоциации
Июнь 2002 г.	ЗАО Процессинговый центр	Республика Казахстан, 480090, г. Алматы, м-н Коктем –3, д.21	Развитие межбанковской системы платежных карточек, извлечение дохода от производственно – хозяйственной деятельности и использование его в интересах акционеров	Участие в развитии национальной межбанковской системы пластиковых карточек посредством участия в акционерном капитале общества и реализация всех прав акционера согласно действующему законодательств у Республики Казахстан

8. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.

Сведения о других аффилированных лицах Банка, кроме вышеуказанных в пунктах 1–7 настоящего раздела, не имеются.

9. Операции со связанными сторонами.

В 2004 году не заключались крупные сделки с участием организаций, являющихся по отношению к Банку аффилированными, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

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

В Республике Казахстан существует двухуровневая банковская система:

- первый уровень - Национальный Банк Республики Казахстан;
- второй уровень – все коммерческие банки и АО «Банк Развития Казахстана».

С января месяца 2004 года все финансовые институты Казахстана регулируются Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, выделенным из структуры Национального Банка Республики Казахстан. В его компетенцию входит осуществление мониторинга соответствия банков стандартам достаточности капитала, текущим коэффициентам ликвидности, максимальным лимитам на одного заёмщика, максимальным уровнем инвестиций в основные и нефинансовые активы и условные обязательства. Кроме того, Агентство занимается разработкой регулирующих норм по классификации активов и условных обязательств, и формированию резервов по ним.

В декабре 1999 года был учрежден самостоятельный фонд гарантирования вкладов и в настоящее время 31 банк является его участником. В данное время объем полной страховой ответственности устанавливается на вклады физических лиц в любой валюте и суммой до 400,000 тенге. Начиная с 2004 года, только банки, являющиеся участниками фонда гарантирования вкладов, уполномочены открывать счета и принимать депозиты от физических лиц.

На 01 октября 2004 года в Республике Казахстан действовало 35 банков второго уровня и АО "Банк Развития Казахстана", в то время как в середине 1994 года их было 184. Данное снижение произошло главным образом в результате установления Национальным Банком Республики Казахстан более строгих требований по капитализации и ликвидности банковской системы. Сокращение числа банков произошло в основном за счет малых и средних банков. По состоянию на 01 октября 2004 года в Республике Казахстан действовало 15 банков с иностранным участием, в том числе АБН АМРО Банк Казахстан, Ситибанк Казахстан и HSBC Казахстан. В соответствии с действующим законодательством РК, «банком с иностранным участием» является банк, имеющий более одной трети иностранной собственности. Банки, в которых доля иностранной собственности составляет менее одной трети, считаются местными банками.

Банковскому сектору Республики Казахстан присуща высокая концентрация активов, а также депозитов физических и юридических лиц. Последние несколько лет лидерство удерживается тремя крупнейшими банками, которые значительно превосходят остальные банки по размеру. На 01 октября 2004 года размер совокупных активов первой тройки банков, в состав которой входят АО «Казкоммерцбанк», АО «БанкТуранАлем» и АО «Народный банк», составлял 1 365,2 млрд. тенге или 60,61 % от всех активов банковской системы. Остальные банки можно отнести к банкам среднего уровня по размерам активов.

Сведения о конкурирующих организациях и сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан.

Положение АО «Евразийский банк» относительно ближайших конкурентов по состоянию на 01 октября 2004 года.

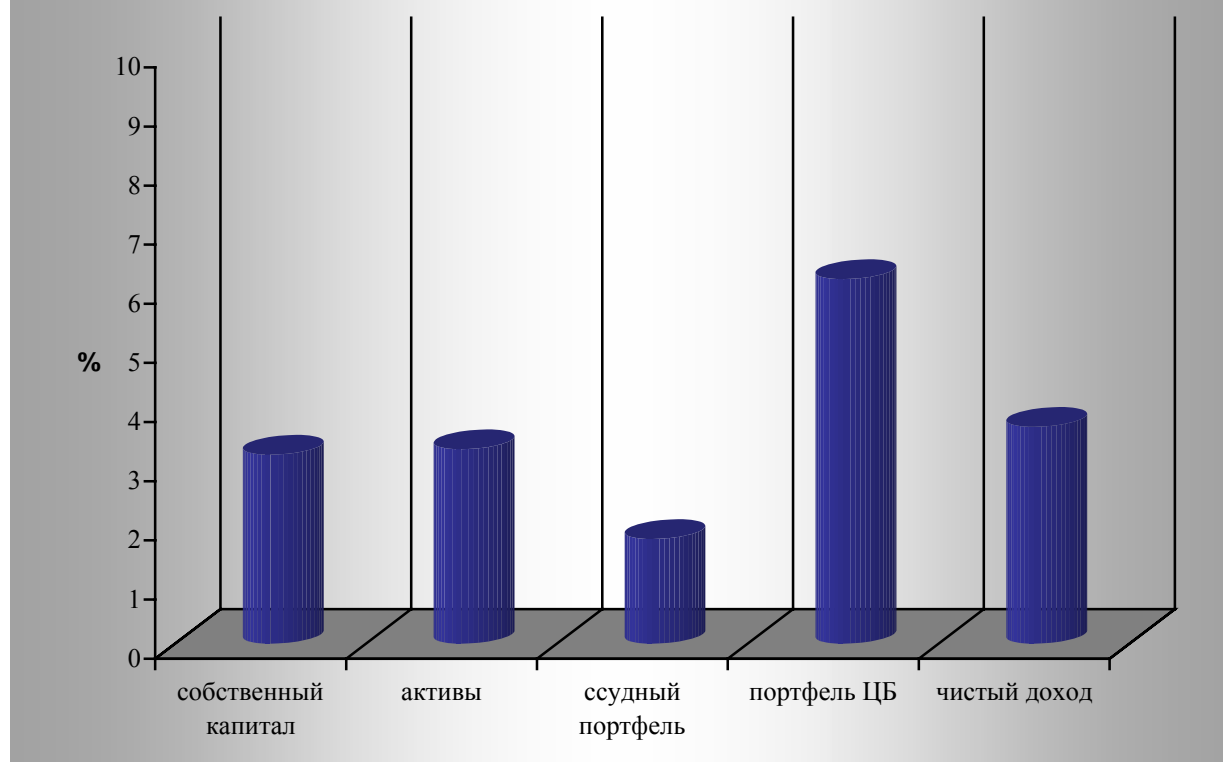
тыс. тенге											
Место	Банк	Собственный капитал	Доля	Активы	Доля	Ссудный портфель	Доля	Портфель ЦБ	Доля	Чистый доход	Доля
1	Казкоммерц Банк	66 002 011	21,20	522 045 482	23,18	425 156 263	26,89	70 147 814	16,92	5 600 539	16,03
2	Туран-Алем	60 736 875	19,51	506 186 308	22,47	373 132 325	23,60	100 826 814	24,32	6 227 080	17,82
3	Народный банк	42 119 044	13,53	336 979 158	14,96	234 637 973	14,84	72 175 492	17,41	7 456 141	21,34
4	АТФБ	15 383 076	4,94	131 431 951	5,84	89 809 196	5,68	27 201 655	6,56	2 067 809	5,92
5	ЦентрКредит	15 081 169	4,84	141 544 274	6,28	96 666 395	6,11	27 039 615	6,52	1 819 465	5,21
6	Нурбанк	11 147 141	3,58	87 714 793	3,89	68 701 605	4,34	7 693 810	1,86	1 133 343	3,24
7	Альянс банк	10 588 159	3,40	75 609 499	3,36	49 368 465	3,12	18 862 075	4,55	702 454	2,01
8	Банк Каспийский	10 429 151	3,35	64 746 723	2,87	42 662 780	2,70	10 827 178	2,61	1 523 326	4,36
9	Евразийский банк	9 958 444	3,20	74 114 345	3,29	28 004 714	1,77	25 586 026	6,17	1 282 404	3,67
10	Валюттранзит Банк	8 757 922	2,81	43 998 357	1,95	25 552 504	1,62	6 460 176	1,56	580 401	1,66
11	Сити Банк	7 147 053	2,30	31 717 474	1,41	14 452 138	0,91	5 869 556	1,42	751 359	2,15
12	АБН Амро	5 986 191	1,92	45 335 672	2,01	20 894 995	1,32	9 525 834	2,30	1 119 850	3,20
	Прочие банки	47 956 374	15,42	191 010 730	8,48	112 239 892	7,10	32 287 258	7,79	4 679 647	13,39
	ИТОГО:	311292610	100	2252434766	100	1581279245	100	414503303	100	34943818	100

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

На данный момент одним из факторов, влияющих на развитие Банка, является конкуренция с другими банками Республики Казахстан, входящими в число первых пятнадцати банков Казахстана по объему активов и собственного капитала. Все банки из этой группы проводят достаточно агрессивную политику по развитию бизнеса, постоянно наращивая депозитную базу, увеличивая размер собственного капитала, проводя гибкую тарифную политику, совершенствуя информационные технологии.

Банк будет стремиться к увеличению своего присутствия по этим показателям в банковской системе Казахстана до 6-8 %, что позволит занять 6-7 место среди всех банков второго уровня Республики Казахстан.

Доля АО "Евразийский банк" в банковском секторе Республики Казахстан
на 01 октября 2004 года



Стратегия Банка направлена на увеличение его доли в корпоративном банковском секторе Республики Казахстан. Для достижения данной цели, Банк намерен расширить спектр услуг корпоративного и персонального банкинга, открыть новые филиалы и расчетно-кассовые отделы.

Банк намерен расширить свою базу корпоративных клиентов и улучшить качество своего кредитного портфеля. У Банка довольно высокая концентрация клиентов, занятых в металлургическом, транспортном секторах экономики, а так же занимающихся торговыми операциями. Одной из целей Банка является снижение концентрации ссудного портфеля по секторам экономики.

Банк также намерен расширить объемы потребительского и ипотечного кредитования в наиболее развитых регионах Казахстана. Банк ставит перед собой цель формирования сильных, активно развивающихся филиалов для расширения своего влияния на территории Казахстана за счет финансового укрепления и дальнейшего развития региональной сети. Банк стремится постоянно расширять перечень предоставляемых филиалами услуг, повышать их качество путем укрепления материальной, технологической, методической и кадровой базы филиалов.

В 2004 году Банк начал программу внедрения аналитической банковской системы (RS DATA-HOUSE) спроектированной компанией R-Style Ukraine, на которую возлагаются задачи оценки и управления банковскими рисками.

Принимая во внимание растущие потребности своих клиентов в долгосрочном финансировании, Банк намерен улучшить качество своей базы фондирования путем привлечения среднесрочных средств на рынках капитала, а также увеличения своей доли на рынке срочных депозитов корпоративных и частных клиентов.

Менеджмент Банка полагает, что улучшение капитализации, финансового состояния, организационной структуры и оперативности повысит рейтинг Банка на международном и внутреннем рынках. Банк планирует увеличить акционерный капитал до 10 миллиардов тенге к концу 2006 года путем выпуска простых акций на внутреннем рынке.

Банк намерен расширять объемы дилерских и брокерских операций на рынке государственных ценных бумаг, активизировать работу с физическими лицами, реализовать программы участия в вексельном обращении.

Основой для реализации Бизнес - цели является:

- оптимизация структуры затрат;
- развитие отношений с корпоративными клиентами и связанными с ними предприятиями;
- расширение операций с международными финансовыми институтами;
- развитие филиальной сети Банка;
- привлечение новых клиентов на обслуживание;
- внедрение технологий на базе микропроцессорных карт.

2. Сведения о контрактах, соглашениях заключенных эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность эмитента.

По состоянию на 01 октября 2004 года, Банк не заключал контракты и соглашения, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.

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

<i>Лицензии</i>	Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от «08» октября 2003 года № 0401100623;
	Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг от «08» октября 2003 года № 0407100189;
	Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте от 01 марта 2004 года №237.

4. Объем оказанных услуг и анализ их изменений за три последних года.

Наименование	2001 год	2002 год	2003 год	9 месяцев 2004 года	тыс. тенге	
					изменение с начала года	Прогноз на 2005 год
Кредитование, всего	7 862 374	9 877 417	27 592 339	39 665 890	43,76	36 000 000
Ссуды клиентам	3 953 894	9 842 040	26 439 289	29 524 152	11,67	30 000 000
Займы, предоставленные другим банкам	3 908 480	35 377	1 153 050	10 141 738	779,56	6 000 000
Брокерские услуги, всего	4 413 992	242 208 946	129 064 347	5 622 403	-95,64	30 000 000
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	4 373 831	121 438 259	64 080 876	2 799 775	-95,63	15 000 000
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	40 161	120 770 687	64 983 471	2 822 628	-95,66	15 000 000
Торговое финансирование, всего	3 097 757	8 880 936	13 104 729	13 516 059	3,14	20 000 000
Гарантии	840 077	6 102 897	9 612 208	10 569 327	9,96	14 000 000
Аккредитивы	2 257 680	2 778 039	3 492 521	2 946 732	-15,63	6 000 000
Привлечение депозитов, всего	401 304 948	505 618 023	697 236 808	770 937 280	10,57	740 000 000
Депозиты, привлеченные от клиентов	398 626 563	487 422 260	631 597 314	747 039 764	18,28	700 000 000
Депозиты и займы, привлеченные от других банков	2 678 385	18 195 763	65 639 494	23 897 516	-63,59	40 000 000

5. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность услуг по основной деятельности эмитента.

Позитивное влияние на увеличение чистого дохода Банка оказывают:

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

Негативное влияние на чистый доход Банка оказывают:

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

6. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента.

6.1. Договоры и обязательства эмитента.

Банк не заключал договор (а) и не имеет обязательства, в сумме превышающих пятьдесят процентов балансовой стоимости его активов, которые должны быть совершены или исполнены в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций.

6.2. Будущие обязательства.

Банк не имеет будущие обязательства, превышающие пятьдесят процентов балансовой стоимости его активов.

У Банка отсутствуют гарантии по облигациям иных эмитентов.

6.3. 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.

Сведения об административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц органами государственного управления или судом за последний год.

<i>Дата наложения санкции</i>	<i>Орган, наложивший санкции</i>	<i>Причина наложения санкции</i>	<i>Вид санкции</i>	<i>Размер санкции, в тенге</i>	<i>Степень исполнения санкции</i>
03 августа 2004 года	Налоговый Комитет Министерства финансов Республики Казахстан	Комплексная проверка деятельности Банка за период 2000-2003 годы	Штраф	7 813 441,00	100 % 06.08.04г.
			Пеня	1 579 819,00	100 % 06.08.04г.

6.4. 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 потерь вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора по исполнению взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, 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 того, что банк может быть недостаточно ликвиден и не сможет своевременно выполнить свои обязательства или слишком ликвиден, т.е. риск потери доходов от избытка высоколиквидных активов, не приносящих доходы.

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 - представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют.

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);
- лимит инструментария (устанавливаются ограничения по используемым инструментам и валютам);
- установление лимитов на каждый день (размер максимально возможной открытой позиции по торгуемым иностранным валютам).

Процентный риск – это риск потерь, обусловленный неблагоприятным изменением процентных ставок на рынках.

В зависимости от характера изменения процентных ставок Банк выделяет следующие подтипы процентных рисков:

- риск общего изменения процентных ставок - риск роста или падения процентных ставок на все вложения в одной или нескольких валютах, вне зависимости от их срочности и кредитного рейтинга;
- риск изменения структуры кривой процентных ставок - риск изменения ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными (или наоборот), возможно не связанного с изменением общего уровня процентных ставок.

Управление процентным риском производится на двух основных уровнях:

- управление процентным риском баланса Банка;
- управление процентным риском отдельных инструментов.

Банком применяются следующие подходы при управлении процентным риском:

- Анализ маржи между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам.

- Анализ «спрэда» - разницы между взвешенной средней ставкой, полученной по активам и взвешенной средней ставкой, полученной по пассивам.
- Концепция ГЭПа («разрыва») - состоит в анализе несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

Управление инвестиционным риском в Банке включает следующие принципы:

- координирование уровня доходов и рисков;
- искусственное ограничение инвестиций;
- диверсификация портфеля ценных бумаг;
- принятие ограничений на минимально возможное количество ценных бумаг, возможных для приобретения в инвестиционный портфель;
- 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, снижением доходности по финансовым инструментам. В этих условиях обостряется борьба банков за привлечение клиентов, за освоение новых финансовых услуг. В этих условиях 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, повышение их квалификации.

Политические и правовые риски - обусловлены изменениями политической обстановки, неблагоприятно влияющими на результаты деятельности предприятий – клиентов, банков-корреспондентов. Риск возникновения потерь вследствие нарушения Банком требований действующего законодательства РК либо несоответствия им практики, процедур и внутренних документов Банка, а в отношениях с нерезидентами РК, законодательств других государств регулирующих указанные отношения. Риск вероятности неблагоприятных либо неэффективных для Банка изменений и изданий нормативных правовых актов в республике.

6.5. Другая существенная информация о деятельности эмитента, рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.

Международные отношения

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

Банк осуществляет расчетные операции, как по поручению клиентов, так и по поручению банков-корреспондентов, с использованием имеющейся корреспондентской сети. На 01 октября 2004 года Банк имеет корреспондентские и партнерские отношения с 83 финансовыми организациями, что позволяет Банку эффективно и оперативно проводить все виды банковских операций. Результатом разработанной Банком стратегии на межбанковском рынке стал значительный рост объема операций с контрагентами.

Нашими основными корреспондентами являются:

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

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

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

Банк предлагает своим клиентам большой выбор услуг, обеспечивающих экспортно-импортные операции всеми необходимыми видами международных расчетов, такими как переводные операции, документарные аккредитивы, гарантийные операции и другие формы расчетов, принятые в международной банковской практике. Банку открыты бланковые кредитные линии по торговому финансированию в крупнейших западных банках. С августа месяца 2004 года, Банком осуществляются срочные платежи по системе Western Union.

Обслуживание клиентов

Сегодня Банк предоставляет своим клиентам полный перечень традиционных банковских услуг.

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

Скорость и качество расчетных операций – основа основ бизнеса с клиентами. Профессионализм сотрудников Управления клиентского обслуживания обеспечивает Банку конкурентные преимущества на рынке расчетных услуг и обеспечивает ему репутацию оперативного и надежного банка.

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

Корпоративными клиентами Банка являются:

АО «Соколовско-Сарбайское горно-обогатительное производственное объединение»

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

АО «Алюминий Казахстана»

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

АО ТНК «Казхром»

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

АО «Евразийская энергетическая корпорация»

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

ТОО «Транссистема»

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

Платежные карточки

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

В настоящее время работа направлена на усовершенствование операций с платежными картами. Следуя мировым тенденциям по дальнейшему повышению стандартов обслуживания, Банк планирует приступить к выпуску международных платежных чиповых карт.

Именные чеки

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

Вексельные операции

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

В 2004 году получила дальнейшее развитие деятельность Банка в качестве оператора вексельной программы, направленная на улучшение качества обслуживания держателей векселей. По состоянию на 01 октября 2004 года в портфеле учтенных векселей Банка имеются векселя следующих эмитентов: АО «ССГПО», АО ТНК «Казхром», ОАО «Алматы Кус», ЗАО «НАК «Казатомпром».

Сейфовые операции

Услуги по сейфовому хранению стали одним из новых направлений в деятельности Банка. Сохранность переданного на хранение имущества обеспечивается наличием в специальном помещении хранилища современных технических средств защиты, пропускной системой и круглосуточной охраной банка. Клиентам банка для сохранности ценностей на выбор предложены подходящие размеры сейфовых ячеек и удобные сроки хранения.

Информационные технологии

Развитие информационных технологий Банка направлено на улучшение качества предоставляемых услуг клиентам Банка, защите 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 внутривнутриреспубликанских платежных сообщений, а также защиту передаваемой информации от несанкционированного доступа.

Постоянное совершенствование информационных технологий, внедрение новых программных продуктов, способных тесно взаимодействовать с уже существующими, - это кредо нашего Банка. Так, с начала эксплуатации АБС RS-Bank, осуществлен последовательный переход 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».

Кастодиальная деятельность

Банк стабильно развивается как Кастодиан. В рамках данного вида услуг осуществляется прием на ответственное хранение активов клиентов (деньги, ценные бумаги и прочие финансовые инструменты), их учет, осуществление операций с ними. В настоящее время на кастодиальном обслуживании находятся более 25 млрд. тенге, в том числе пенсионные активы АО «ОНПФ «Сеним».

Рынок иностранных валют

За первые девять месяцев 2004 года объем валютных операций на Казахстанской фондовой бирже (KASE) достиг эквивалента 4 919,1 млн. долларов США и вырос относительно соответствующего периода прошлого года на 644,6 млн. долларов США или на 15,1 %. Средневзвешенный рыночный курс тенге к доллару США, рассчитанный по всем сделкам основной (утренней) сессии KASE за период с 01.01.04 по 30.09.04, составил по оценке ИРБИС 137,66 тенге за доллар, по всем биржевым сделкам – 137,57 тенге. Скорость укрепления тенге к доллару в текущем году по биржевому курсу оценивается на 30 сентября 2004 года в 8,42 % годовых. За первые девять месяцев, тенге к доллару в номинальном выражении укрепился на 6,30 %. Соответствующий показатель в 2003 году составил 8,03 %.

По итогам сентября месяца 2004 года Банк занял 4-е место среди ведущих операторов рынка иностранных валют с долей в объеме торгов 7,6 %. По итогам девяти месяцев 2004 года Банк занимает 5-е место с долей в объеме торгов 7,0 %.

Рынок ценных бумаг

государственные ценные бумаги:

За первые девять месяцев 2004 года объем операций купли-продажи государственных ценных бумаг (ГЦБ) на Казахстанской фондовой бирже (KASE), включая облигации местных исполнительных органов, достиг 548 299,5 млн. тенге (\$3 993,8 млн.) и вырос относительно соответствующего периода прошлого года в 2,4 раза.

В 2003 году объем соответствующих операций с ГЦБ на KASE составил 353 979,6 млн. тенге (\$2 378,0 млн.).

В текущем году, по результатам деятельности, Банк в списке наиболее активных участников рынка купли-продажи ГЦБ и занимает 9-е место с долей в объеме торгов 3,2 %.

операции РЕПО:

За первые девять месяцев 2004 года объем операций репо на Казахстанской фондовой бирже (KASE) достиг 3 876,8 млрд. тенге (\$28 244,2 млн.) и вырос относительно соответствующего периода прошлого года в 1,67 раза (в 1,82 раза в долларовом выражении). В 2003 году объем соответствующих операций на KASE составил 3 208,9 млрд. тенге (\$21 523,6 млн.).

Банк, традиционно являясь одним из ведущих участников рынка репо в Республике Казахстан, по итогам сентября месяца 2004 года заняло 8-е место, с долей в объеме торгов 5,0 %. За период с начала 2004 года, Банк занимает 6-е место с долей в объеме торгов 5,2 %.

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА

АКТИВЫ

Структура активов.

млн. тенге

Наименование активов	на 01.01.02г		на 01.01.03г		на 01.01.04г		на 01.10.04г		Изменения (+/-)		
	Сумма, млн. тенге	Удельный вес, %	Сумма, млн. тенге	Удельный вес, %	Сумма, млн. тенге	Удельный вес, %	Сумма, млн. тенге	Удельный вес, %	к 01.01.04	к 01.01.03	К 01.01.02
Наличные деньги	920	7,35	632,2	2,38	668,7	1,33	2702,8	3,65	2034,1	2070,6	1782,8
Корсчет в НБ РК	244	1,95	377,9	1,43	1075,1	2,13	1411,8	1,90	336,7	1033,9	1167,8
Корсчет Ностро	308,9	2,47	2522,7	9,52	2285,3	4,53	7823,5	10,56	5538,2	5300,8	7514,6
Портфель ЦБ	3520,4	28,14	12374,4	46,67	20542,4	40,75	26268,9	35,44	5726,5	13894,5	22748,5
Депозиты и займы другим банкам	4748,4	37,96	2640,9	9,96	9612,5	19,07	7881,2	10,63	-1731,3	5240,3	3132,8
Займы клиентам	2181,3	17,44	7625,4	28,76	16025,2	31,79	27198,7	36,70	11173,5	19573,3	25017,4
Инвестиции в организации	0	0,00	10	0,04	10	0,02	10	0,01	0	0	10
Основные средства и запасы	298,1	2,38	292	1,10	394,1	0,78	700,9	0,95	306,8	408,9	402,8
Общие резервы	-128,6	-1,03	-313,3	-1,18	-769,5	-1,53	-248,3	-0,34	521,2	65	-119,7
Специальные резервы	-266,4	-2,13	-10,9	-0,04	-68,0	-0,13	-1065,8	-1,44	-997,8	-1054,9	-799,4
Прочие активы	683,3	5,46	360,6	1,36	639,8	1,27	1430,6	1,93	790,8	1070	747,3
Всего активы	12509,4	100	26511,9	100	50415,6	100	74114,3	100	23698,7	47602,4	61604,9

1. Нематериальные активы.

Нематериальные активы по состоянию на 01 октября 2004 года.

тыс. тенге

Виды нематериальных активов	Балансовая стоимость	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость
Программное обеспечение	53 073	19 667	33 406
Прочие нематериальные активы	12 805	742	12 063
Всего	65 878	20 409	45 469

Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 01 октября 2004 года.

тыс. тенге

Подразделение	Инвентарный номер	Наименование объекта	Остаточная стоимость
нематериальные активы - программное обеспечение			
Головной	12011231027	Программное обеспечение RS BANK 5.1 + адаптация	3 227,00
Головной	12030415015	Программное обеспечение «Система управления	3 740,00

		документооборота»	
Головной	12031002001	Программное обеспечение RS-Loans(система автом-и кредит.)	4 712,00
Головной	12040524001	RS - BANK 5.1 в составе МБК конв. операций, InterBank 5.2	3 546,00
Головной	12040831001	Программное обеспечение RS-DATAHOUSE	8 249,00
Департамент информ. технологий	12040309001	Лицензия компании Oracle	2 499,00
Головной	12040531127	Имиджевый видеоролик	6 101,00
Итого			32 074,00

2. Основные средства.

Основные средства по состоянию на 01 октября 2004 года.

					тыс. тенге
№	Виды основных средств	Балансовая стоимость	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость	% износа по каждой группе
	<i>Земля</i>	11394	0	11394	0
1	Земля	11394	0	11394	0
	<i>Здания и сооружения</i>	379 906	13 737	366 169	4
2	Здания	274 674	6 958	267 716	3
3	Кап. Затраты по арендов. зданию	105 232	6 779	98 453	6
	<i>Машины и оборудование</i>	183 369	45 671	137 698	25
4	Компьютерное оборудование	117 792	26 984	90 808	23
5	Устройства связи	21 831	8 854	12 977	41
6	Специнвентарь	39 824	8 069	31 755	20
7	Дизельная электростанция	3 922	1 764	2 158	45
	<i>Прочие основные средства</i>	153 446	56 754	96 692	37
8	Офисная мебель	45 234	31 780	13 454	70
9	Прочие производственные ОС	74 818	18 952	55 866	25
10	Прочие непроизводственные ОС	7 499	2 534	4 965	34
11	ОС производственные Рассчитываемые от МРП	24 942	3 263	21 679	13
12	ОС непроизводственные Рассчитываемые от МРП	953	225	728	24
	<i>Транспортные средства</i>	75 974	38 219	37 755	50
13	Транспортные средства	75 974	38 219	37 755	50
	Всего	804 089	154 381	649 708	

В течение последних трех лет переоценка основных средств не проводилась.

Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств по состоянию на 01 октября 2004 года.

тыс. тенге

Подразделение	Инвентарный номер	Наименование объекта	Остаточная стоимость
<i>Здания</i>			
Филиал 9	102040630001	помещения №16,17,19-36, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 64/1, пл.389.1кв.м.	40 272.00
Филиал 10	112040924002	Комплекс административно-бытового назначения с хозяйственно-бытовыми помещениями, г. Тараз, ул. Абая, 142	47 117.00
Филиал 4	52040423001	часть административного здания г. Караганда, ул. Н. Абдирова, 3/2	59 090.00
Филиал 13	142040917001	Здание 3-х жилого этажного дома г. Уральск, ул. Фурманова 125	39 916.00
Итого			186 395.00

3. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 01.01.04г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.10.04г.	Изменение (+,-)	Изменения (%)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 000	-	-	10 000	-	-
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	-	-	-	-	-	-
Прочие инвестиции всего:	20 542 381	42 833 678	37 107 164	26 268 897	5 726 514	27.88
В т.ч. портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, всего:	4 466 049	33 380 199	29 082 020	8 764 230	4 298 179	96.24
В т.ч.:						
государственные ценные бумаги	2 726 825	32 067 557	27 913 866	6 880 518	4 153 691	152.33
Негосударственные ценные бумаги	1 739 224	1 312 642	1 168 154	1 883 712	144 488	8.31
В т.ч. портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего:	16 076 332	9 453 479	8 025 144	17 504 667	1 428 335	8.88
В т.ч.:						
государственные ценные бумаги	14 784 327	8 789 464	7 657 452	15 916 339	1 132 012	7.66
негосударственные ценные бумаги	1 292 005	664 015	367 692	1 588 328	296 323	22.94
Всего инвестиций	20 552 381	42 833 678	37 107 164	26 278 897	5 726 514	27.86

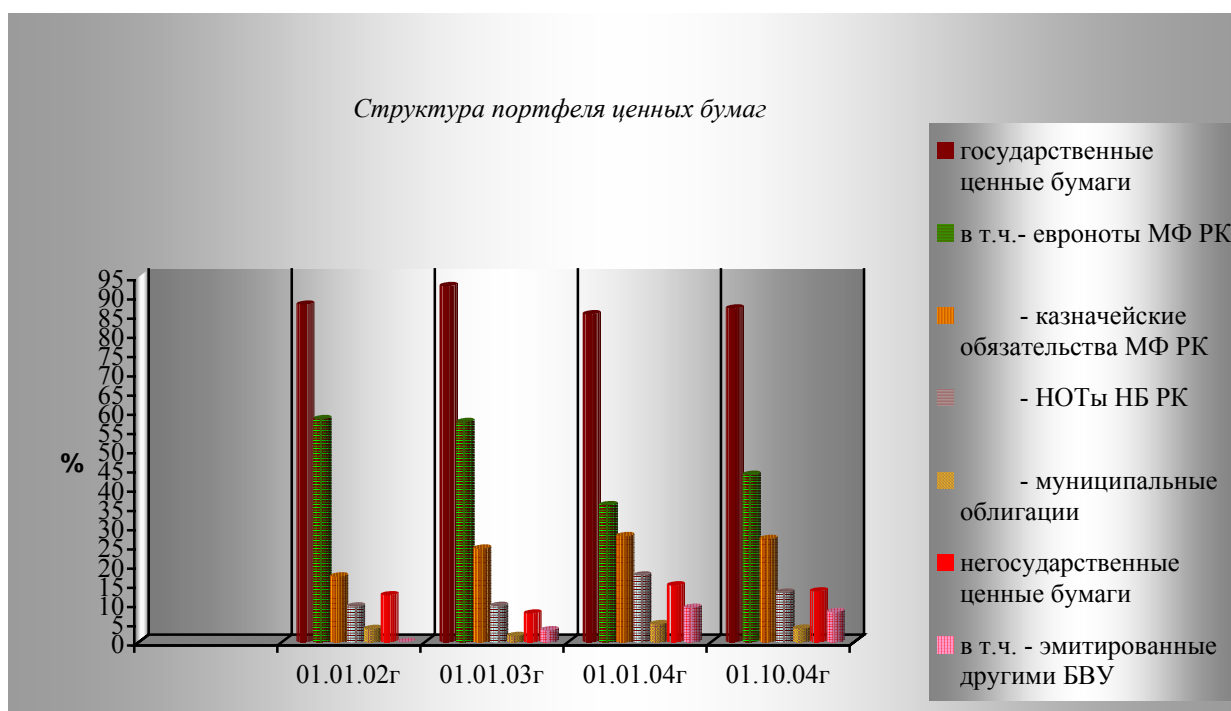
Банк является одним из ведущих операторов рынка ценных бумаг в Казахстане. Политика Банка в области инвестирования денег в ценные бумаги характеризуется активностью и, одновременно, взвешенным подходом к отношению «доходность-риск».

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

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

Банк сотрудничает с несколькими западными операторами рынка ценных бумаг, осваивая новые финансовые инструменты, интересные для инвестиций Банка и его клиентов.

При формировании портфеля ценных бумаг большое внимание уделяется структуризации, как по срокам погашения, так и по валюте эмиссии, что немаловажно при эффективном регулировании ГЭП разрывов ликвидности и валютных позиций Банка.



Динамика структуры портфеля ценных бумаг.

млн. тенге

<i>Классификация</i>	<i>На 01.01.2002 г.</i>	<i>Уд. вес %</i>	<i>На 01.01.2003 г.</i>	<i>Уд. вес %</i>	<i>На 01.01.2004 г.</i>	<i>Уд. вес %</i>	<i>На 01.10.2004 г.</i>	<i>Уд. вес %</i>
<i>1. Государственные ценные бумаги</i>	3 090,2	87,78	11 454,8	92,57	17 511,2	85,24	22 796,86	86,78
в том числе:								
1.1. евроноты МФ РК	2 041,1	57,98	7 082,5	57,24	7 321,7	35,64	11 434,86	43,53
1.2. казначейские обязательства МФ РК	601,6	17,09	3 011,0	24,33	5 662,6	27,56	7 058,76	26,87
1.3. НОТЫ НБ РК	327,3	9,30	1 166,8	9,43	3 568,1	17,37	3 390,15	12,90
1.4. муниципальные облигации	120,2	3,41	194,5	1,57	958,8	4,67	913,09	3,48
<i>2. Негосударственные ценные бумаги</i>	430,2	12,22	919,6	7,43	3 031,2	14,76	3 472,04	13,22
в том числе, эмитированные другими БВУ	0	0,00	384	3,10	1 843,4	8,97	2 061,48	7,85
Итого портфель	3 520,4	100	12 374,4	100	20 542,4	100	26 268,90	100

Динамика портфеля ценных бумаг в разрезе валюты.

тыс. тенге

<i>Классификация</i>	<i>01.01.2002 год</i>	<i>01.01.2003 год</i>	<i>01.01.2004 год</i>	<i>01.10.2004 год</i>
<i>1. Государственные ценные бумаги</i>	3 090 200	11 454 748	17 511 151	22 796 857
Номинированные в долларах США	2 161 228	7 206 361	7 321 668	11 434 858
Номинированные в тенге	928 972	4 248 387	10 189 483	11 361 999
<i>2. Негосударственные ценные бумаги</i>	430 173	919 647	3 031 230	3 472 040
Номинированные в долларах США	430 173	389 713	1 171 793	1 227 247
Номинированные в тенге	0	529 934	1 859 437	2 244 793
Итого портфель	3 520 373	12 374 395	20 542 381	26 268 897

Динамика портфеля ценных бумаг по срокам погашения по состоянию на 01 октября 2004 года.

тыс. тенге

Классификация	Сроки погашения										
	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
Государственные ценные бумаги	2 898 414	3 624 968	1 724 350	10 833 025	1 894 040	0	1 000 153	0	416 223	204 384	201 300
в т. ч.: евроноты МФ РК	1 364 963			10 069 893							
Казначейские обязательства МФ РК	496180	1 272 092	1 660 917	51 106	1 756 409		1 000 153		416 223	204 384	201 300
НОТы НБ РК	1 037 271	2 352 876									
муниципальные облигации			63 433	712 026	137 631						
Негосударственные ценные бумаги	156 687	151 267	223 607	968 536		427 864		544 945		947 100	52 034
в том числе, эмитированные другими БВУ	156 687			835 608		427 864		135 309		506 012	
Итого	3 055 101	3 776 235	1 947 957	11 801 561	1 894 040	427 864	1 000 153	544 945	416 223	1 151 484	253 334

4. Кредитный портфель.

За период с 2001 года по 01 октября 2004 года совокупный размер кредитного портфеля Банка вырос в 9,12 раза.

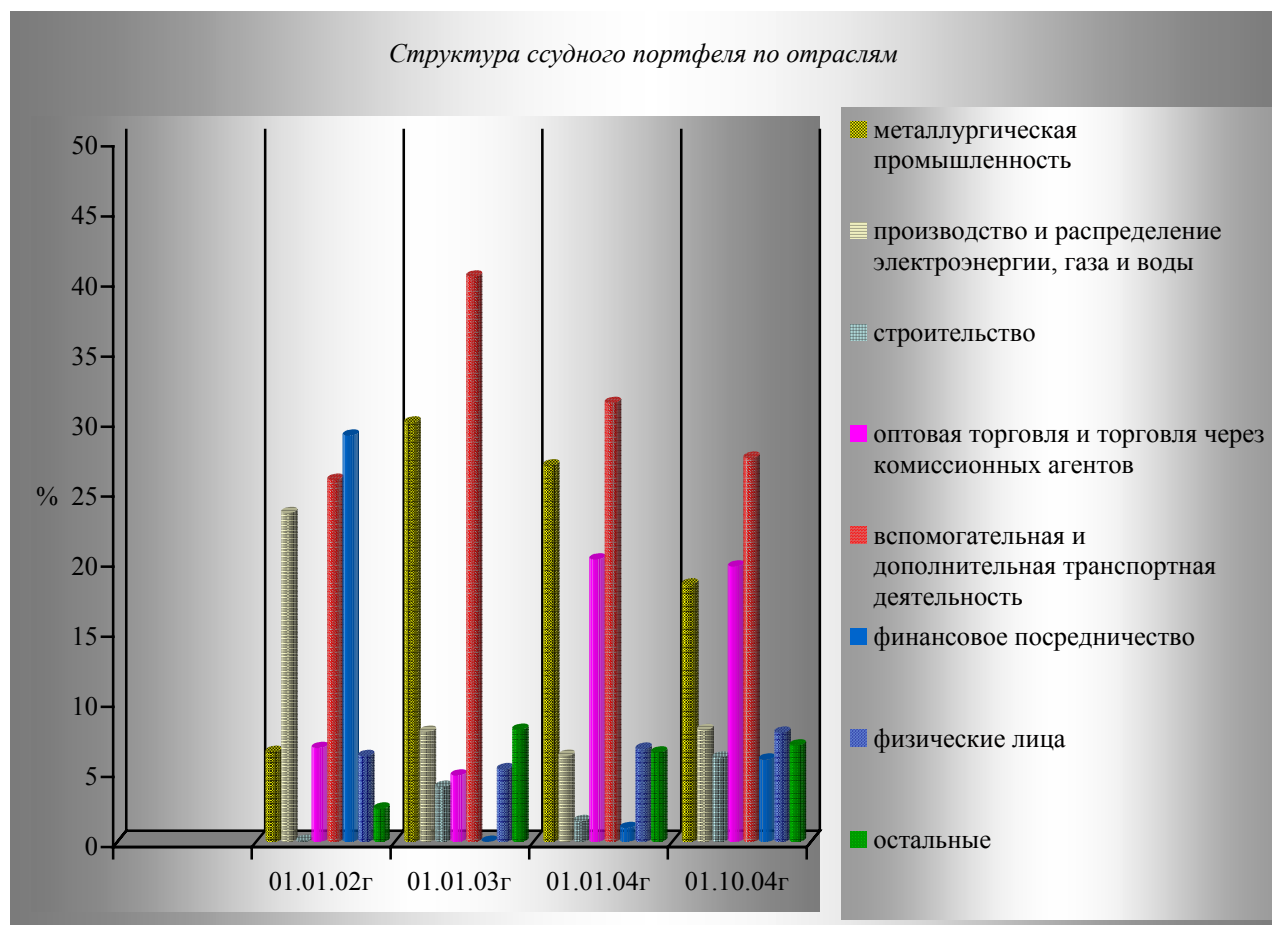
Динамика ссудного портфеля за период с 2001 года по 01 октября 2004 года.

тыс. тенге							
	2001г.	2002г.	%	2003г.	%	на 01.10.2004г.	%
ссудная задолженность	3,072,314	7,625,447	248.20	16,184,934	212.25	28,004,714	173.03

Структура ссудного портфеля по отраслям.

тыс. тенге									
№ п/п	Разбивка займов по отраслям: Отрасли	на 01.01.2002г.		на 01.01.2003г.		на 01.01.2004г.		на 01.10.2004г.	
		ссудный портфель		ссудный портфель		ссудный портфель		ссудный портфель	
		сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
	кредитных денег								
	Сельское хозяйство, охота и связанные с этим услуги		0.00	63,000	0.83	47,000	0.29	88,874	0.32
	Добыча сырой нефти и природного газа; услуги, связанные добычей нефти					26,000	0.16		0.00
	Добыча урановой руды								0.00
	Добыча металлической руды							398	0.00
	Производство пищевых продуктов	3,300	0.11	22,211	0.29	14,500	0.09	506,051	1.81
	Издательское дело, типографское дело, воспроизведение информационных материалов		0.00		0.00	24,800	0.15	1,884	0.01
	Производство резиновых и пластмассовых изделий					8,129	0.05	20,000	0.07
	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов		0.00		0.00	41,601	0.26	165,585	0.59
	Металлургическая промышленность	197,119	6.42	2,282,047	29.93	4,350,865	26.88	5,143,966	18.37
	Производство готовых металлических изделий		0.00		0.00	120,625	0.75	108,954	0.39
	Производства машин и оборудования					247,429	1.53	310,069	1.11
	Производство мебели; прочие отрасли промышленности		0.00	16,250	0.21	1,500	0.01	10,500	0.04
	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	721,087	23.47	600,334	7.87	994,379	6.14	2,234,925	7.98
	Строительство	2,000	0.07	299,877	3.93	240,110	1.48	1,685,235	6.02
	Продажа, техническое обслужив. и ремонт автомобилей							5,000	0.02
	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	205,739	6.70	360,547	4.73	3,263,625	20.16	5,505,947	19.66
	Розничная торговля и ремонт изделий домашнего пользования		0.00	3,500	0.05	1,500	0.01	143,500	0.51
	Гостиницы и рестораны							117,714	0.42

Сухопутный транспорт		0.00		0.00	8,740	0.05	115,777	0.41
Воздушный транспорт		0.00	18,000	0.24	153,654	0.95		0.00
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	793,971	25.84	3,077,446	40.36	5,070,324	31.33	7,674,704	27.41
Финансовое посредничество	891,000	29.00		0.00	159,999	0.99	1,645,025	5.87
Страхование	6,054	0.20	3,584	0.05		0.00		0.00
Деятельность, являющаяся вспомогательной по отношению к финансовому посредничеству и страхованию	600	0.02		0.00		0.00		0.00
Операции с недвижимым имуществом	359	0.01		0.00		0.00	33,640	0.12
Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	27,000	0.88	22,000	0.29	23,091	0.14	1,053	0.00
Здравоохранение и социальные услуги	464	0.02	389,825	5.11	174,360	1.08	23,345	0.08
Канализация, свалки и удаление отходов		0.00		0.00		0.00		0.00
Деятельность ассоциаций и объединений	0	0.00		0.00		0.00		0.00
Деятельность в области организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	35,177	1.14	71,623	0.94	138,402	0.86	279,402	1.00
Физические лица	188,444	6.13	395,203	5.18	1,074,301	6.64	2,183,166	7.80
Итого	3,072,314		7,625,447		16,184,934		28,004,714	



С целью минимизации валютного риска, Банк уделяет значительное внимание диверсификации кредитного портфеля по видам валют. По состоянию на 01 октября 2004 года 62 % кредитного портфеля составляют займы, предоставленные Банком в национальной валюте и, соответственно, 38 % - займы в иностранной валюте.

Структура ссудного портфеля по видам валют.

тыс. тенге

вид валюты	на 01.01.2002 г.		на 01.01.2003 г.		на 01.01.2004 г.		на 01.10.2004 г.	
	ссудный портфель		ссудный портфель		ссудный портфель		ссудный портфель	
	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	уд. Вес
тенге	1,964,929	64	3,616,072	47	10,443,582	65	17,474,994	62
инвалюта	1,107,385	36	4,009,375	53	5,741,352	35	10,529,720	38
Итого	3,072,314	100	7,625,447	100	16,184,934	100	28,004,714	100

Средние процентные ставки по ссудному портфелю.

№п/п	вид валюты	ставка			
		2001 год	2002 год	2003 год	2004 год
1	тенге	15.9	13.1	13	11.2
2	инвалюта	5.8	12.6	7.6	9.9

Структура ссудного портфеля по срокам погашения по состоянию на 01 октября 2004 года.

тыс. тенге

Сроки погашения	Юридические лица		Физические лица		Всего	
	сумма	доля	Сумма	доля	сумма	Доля
До 01.10.04 года	902,322	3.50	4,194	0.19	906,516	3.24
До 01.01.05 года	2,963,916	11.48	63,678	2.90	3,027,594	10.81
До 01.04.05 года	2,806,273	10.87	742,120	33.78	3,548,393	12.67
До 01.07.05 года	775,841	3.01	99,598	4.53	875,439	3.13
До 01.01.06 года	3,291,486	12.75	331,880	15.11	3,623,366	12.94
До 01.01.07 года	903,067	3.50	145,890	6.64	1,048,957	3.75
До 01.01.08 года	2,385,384	9.24	37,648	1.71	2,423,032	8.65
До 01.01.09 года	4,579,735	17.75	115,583	5.26	4,695,318	16.77
До 01.01.10 года	3,054,184	11.83	51,942	2.36	3,106,126	11.09
До 01.01.11 года	2,903,350	11.25	65,040	2.96	2,968,390	10.60
До 01.01.17 года	1,242,406	4.81	539,177	24.54	1,781,583	6.36
Всего	25,807,964	100	2,196,750	100	28,004,714	100

Данные о качестве ссудного портфеля.

тыс. тенге

Классификация	01/01/02	Доля	01/01/03	Доля	01/01/04	Доля	01/10/04	Доля
1.Стандартные	1,566,930	51.00	4,493,582	58.93	12,183,328	75.28	18,411,340	65.74
2.Сомнительные,всего	1,505,384	49.00	3,126,915	41.01	3,943,918	24.37	9,593,374	34.26
1)сомнительные I категории - при своевременной и полной оплате платежей	1,028,715	33.48	2,600,026	34.10	1,939,401	11.98	5715247	20.41
2)сомнительные 2 категории-при задержке или неполной Оплате платежей	23,921	0.78		0.00	1,983,893	12.26	1549707	5.53
3)сомнительные 3 категории-при своевременной и полной оплате платежей			510,305				746009	2.66
4)сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	464	0.02	4,700	0.06			1289374	4.60
5)сомнительные 5 категории	452,284	14.72	11,884	0.16	20,624	0.13	293037	1.05
3.Безнадежные			4,950		57,688	0.36		0.00
Всего (1+2+3)	3,072,314	100	7,625,447	100	16,184,934	100	28,004,714	100

Данные о сформированных провизиях по ссудному портфелю.

тыс. тенге

Тип провизии	1/1/2002	Доля	1/1/2003	Доля	1/1/2004	Доля	10/1/2004	Доля
1.Стандартные	17,844	5.99	80,037	24.69	171,556	23.39	245,371	18.81
2.Сомнительные, всего	280,086	94.01	239,179	73.8	504,110	68.7	1,059,042	81.19
1)сомнительные 1 категории-при своевр. и полной оплате платежей	51,436	17.26	130,001	40.10	96,970	13.22	285,784	21.91
2)сомнительные 2 категории – при задержке или неполной оплате платежей	2,392	0.80					154,971	11.88
3)сомнительные 3 категории - при своевременной И полной оплате платежей			102,061	31.48	396,779	54.10	149,201	11.44
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	116	0.04	1,175	0.36		0.00	322,344	24.71
5)сомнительные 5 категории	226,142	75.90	5,942	1.83	10,361	1.41	146,742	11.25
3.Безнадежные	0		4,950	1.53	57,688	7.87	0	0.00
Всего (1+2+3)	297,930	100	324,166	100	733,354	100	1,304,413	100

Дебетовые и кредитовые обороты по ссудному портфелю.

тыс. тенге

Вид	2001 год		2002 год		2003 год		с 01.01. по 30.09. 2004 года	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
тенге	3,662,517	3,157,277	5,388,322	3,576,545	50,199,740	43,372,230	82,208,627	75,177,215
инвалюта	4,168,920	3,467,453	4,048,115	1,311,034	14,056,478	12,324,501	17,597,694	12,809,326
Итого	7,831,437	6,624,730	9,436,437	4,887,579	64,256,218	55,696,731	99,806,321	87,986,541

5. Средняя доходность активов.

Средняя доходность, В %	2001 год	2002 год	2003 год	9 месяцев 2004 года
«Ностро»	6.75	1.69	1.4	1,0
Депозиты менее 1 месяца	3.9	3.4	3.74	2,7
Депозиты свыше 1 месяца	13.7	12.86	7.37	2,6
портфель ценных бумаг	11.75	7.99	6.24	5,9
кредитный портфель	13.25	11.65	10.93	9,2
Общая доходность	12.04	8.9	7.79	5,9

ПАССИВЫ

Структура обязательств.

млн. тенге

Наименование пассивов	на 01.01.02г		на 01.01.03г		на 01.01.04г		на 01.10.04г		Изменения (+/-)		
	Сумма, млн. тенге	Удельный вес, %	Сумма, млн. тенге	Удельный вес, %	Сумма, млн. тенге	Удельный вес, %	Сумма, млн. тенге	Удельный вес, %	к 01.01.04	к 01.01.03	к 01.01.02
Счета Лоро	1,5	0,01	1,6	0,01	1,7	0,00	1242,2	1,68	1240,5	1240,6	1240,7
Займы и депозиты других банков	331,2	2,65	0,1	0,00	6179,3	12,26	354,9	0,48	-5824,4	354,8	23,7
Обязательства перед клиентами	7845,0	62,71	21121,2	79,67	27995,1	55,53	57998,2	78,26	30003,1	36877,0	50153,2
Займы по операциям «Прямое «Репо»	0,0	0,00	569,7	2,15	6399,5	12,69	2371,0	3,20	-4028,5	1801,3	2371,0
Выпущенные в обращение ЦБ	0,0	0,00	0,0	0,00	721,9	1,43	726,4	0,98	4,5	726,4	726,4
Прочие обязательства	235,2	1,88	497,9	1,88	657,0	1,30	1690,8	2,28	1033,8	1192,9	1455,6
Итого обязательства	8412,9	67,25	22190,5	83,70	41954,5	83,22	64383,5	86,87	22429,0	42193,0	55970,6
Собственный капитал (баланс)	4096,5	32,75	4321,4	16,30	8461,1	16,78	9730,8	13,13	1269,7	5409,4	5634,3
Итого пассивы	12509,4	100,00	26511,9	100,00	50415,6	100,00	74114,3	100,00	23698,7	47602,4	61604,9

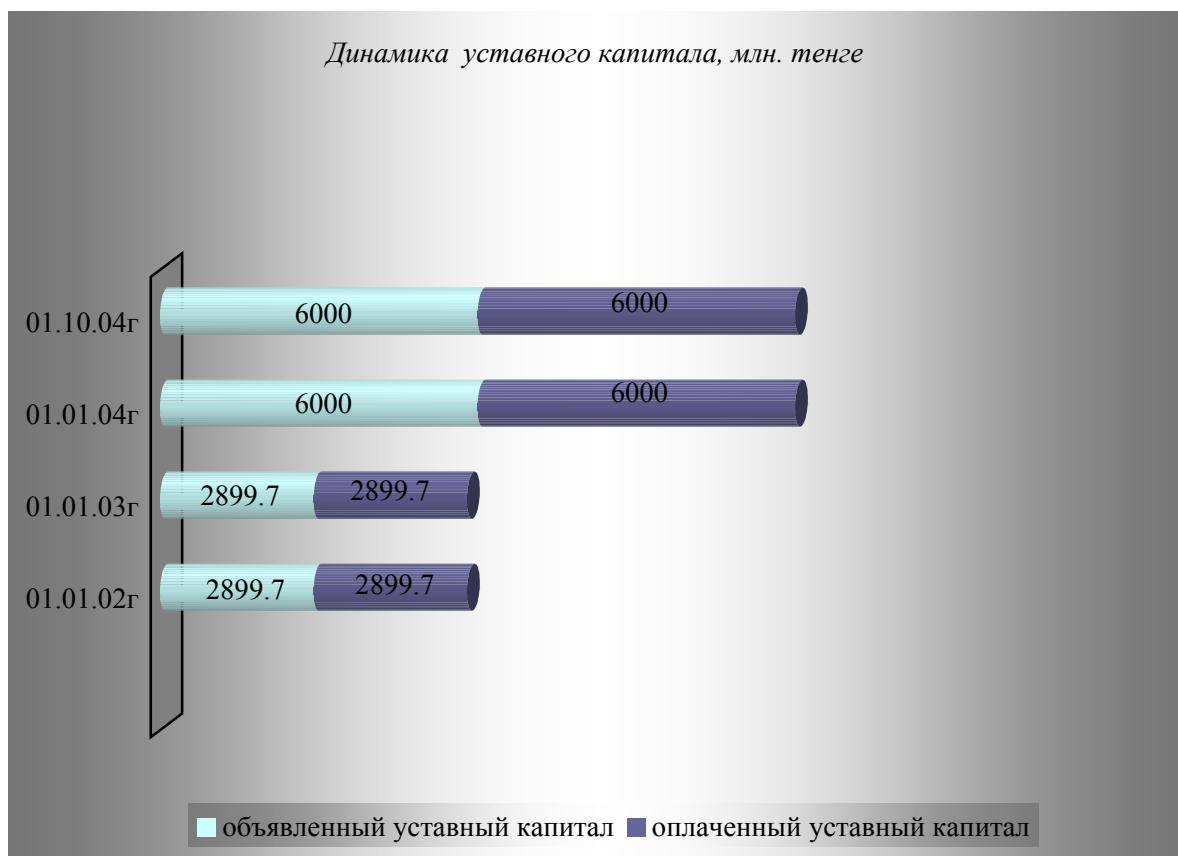
1. Акционерный капитал.

Оплаченный уставный капитал Банка составляет 6 000 017 274 (шесть миллиардов семнадцать тысяч двести семьдесят четыре) тенге 00 тиын.

Объявленный уставный капитал Банка составляет 6 000 017 274 (шесть миллиардов семнадцать тысяч двести семьдесят четыре) тенге 00 тиын и разделен на 62 763 (шестьдесят две тысячи семьсот шестьдесят три) простые акции, номинальной стоимостью одной акции 95 598 (девятьсот пять тысяч пятьсот девяносто восемь) тенге 00 тиын.

Простые акции Банка в количестве 62 763 (шестьдесят две тысячи семьсот шестьдесят три) штук размещены по цене 95 598 (девятьсот пять тысяч пятьсот девяносто восемь) тенге 00 тиын за одну акцию на неорганизованном рынке ценных бумаг методом подписки. Уставный капитал Банка оплачен деньгами в размере 100%. Единственным акционером Банка является АО «Евразийская финансово-промышленная компания».

В течение девяти месяцев 2004 года Банк не проводил дополнительную эмиссию акций, вследствие этого величины зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01 октября 2004 года не изменялись, сохранившись на уровне 6 000 017 274 (шесть миллиардов семнадцать тысяч двести семьдесят четыре) тенге 00 тиын.



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

Показатели	Первый выпуск	Второй выпуск	Третий выпуск	Четвертый выпуск
Вид акций	именные простые	именные простые	именные простые	простые
Общее количество акций (в штуках)	1 000	14 232	30 332	62 763
Номинальная стоимость акций (в тенге)	95 600,00	95 598,00	95 598,00	95 598,00 (цена размещения)
Объявленный уставный капитал (в тенге)	95 600 000,00	1 360 550 736,00	2 899 678 536,00	6 000 017 274,00
Дата государственной регистрации	07 июня 1995 год	19 декабря 1996 год	14 декабря 1998 год	12 ноября 2003 год
Орган осуществивший государственную регистрацию	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
Номер государственной регистрации	A0001	A3155-1	A3155-2	A3155-3
Способ размещения	Закрытый, подписка	Закрытый, подписка	Закрытый, подписка	Закрытый, подписка
Дата окончания размещения	07 июня 1996 год	17 января 1997 год	28 декабря 1998 год	26 декабря 2003 год
Оплаченный уставный капитал (в тенге)	95 600 000,00	1 360 550 736,00	2 899 678 536,00	6 000 017 274,00
Дата утверждения отчета об итогах выпуска и размещения акций	31 октября 1996 год	19 августа 1997 год	26 марта 1999 год	27 февраля 2004 год
Дата аннулирования выпуска акций	19 декабря 1996 год	14 декабря 1998 год	-	-
Государственный орган принявший решение об аннулировании акций	Национальная Комиссия по ценным бумагам Республики Казахстан	Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам	-	-
Основание об аннулировании акций	Увеличение уставного капитала	Увеличение уставного капитала	-	-

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

В 2001, 2002 и 2003 годах дивиденды не начислялись и не выплачивались в соответствии с решением Акционера Банка.

Акционер 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.

2. Межбанковские займы.

Позиция Банка на рынке межбанковских кредитов.

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

Информация по межбанковским займам по состоянию на 01 октября 2004 года

тыс. тенге

<i>наименование кредитора</i>	<i>дата погашения</i>	<i>сумма</i>	<i>% ставка</i>	<i>обеспечение</i>
Национальный Банк РК	-	104	беспроцентный	бланковый
АО Народный банк	01.10.2004 год	200,000	1,35	бланковый
АО Темірбанк	06.12.2004 год	50,700	5,0	бланковый
Итого		250,804		

тыс. тенге

<i>наименование заемщика</i>	<i>дата погашения</i>	<i>сумма</i>	<i>% ставка</i>	<i>обеспечение</i>
АО Банк Развития Казахстана	07.10.2004 год	497,872	3,3	бланковый
Итого		497,872		

2. Депозиты.

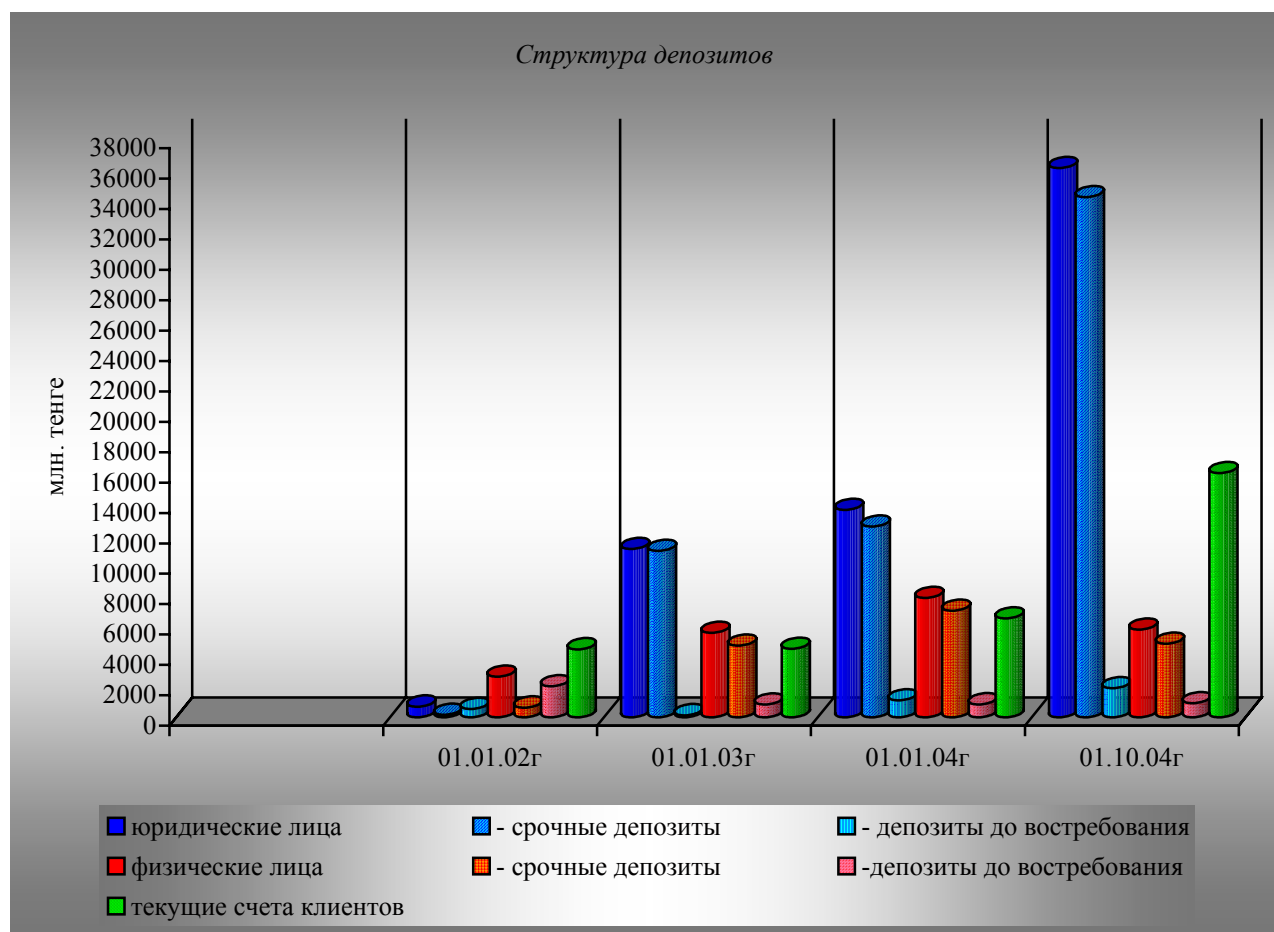
Динамика и структура депозитов.

тыс. тенге

<i>Структура депозитов</i>	<i>на 01.01.02г.</i>	<i>на 01.01.03г.</i>	<i>на 01.01.04г.</i>	<i>на 01.10.04г.</i>
Юридические лица	699,369	11,069,935	13,646,461	36,128,715
<i>Срочные депозиты</i>	<i>155,834</i>	<i>10,938,196</i>	<i>12,543,561</i>	<i>34,219,869</i>
В тенге	88,357	1,567,906	1,379,231	3,650,976
в инвалюте	67,477	9,370,290	11,164,330	30,568,893
<i>Депозиты до востребования</i>	<i>543,535</i>	<i>131,739</i>	<i>1,102,900</i>	<i>1,908,846</i>
В тенге	11,468	121,075	363,567	1,409,020
в инвалюте	532,067	10,664	739,333	499,826
Физические лица	2,671,950	5,546,833	7,851,503	5,764,388
<i>Срочные депозиты</i>	<i>634,686</i>	<i>4,705,665</i>	<i>7,006,286</i>	<i>4,838,498</i>
В тенге	0	56,202	3,112,603	356,628
в инвалюте	634,686	4,649,463	3,893,683	4,481,870
<i>Депозиты до востребования</i>	<i>2,037,264</i>	<i>841,168</i>	<i>845,217</i>	<i>925,890</i>
В тенге	14,603	33,662	78,744	94,559
в инвалюте	2,022,661	807,506	766,473	831,331
Текущие счета клиентов	4,469,772	4,501,539	6,497,130	16,058,078
В тенге	2,304,276	3,200,864	4,014,314	8,217,086
в инвалюте	2,165,496	1,300,675	2,482,816	7,840,992
Итого	7,841,091	21,118,307	27,995,094	57,951,181

Банк стабильно работает на депозитном рынке. Объем привлеченных средств от юридических лиц за три последних года деятельности Банка возрос более чем в 51,7 раза, объем средств на текущих счетах клиентов увеличился в 3,6 раза.

Основная масса клиентских средств размещена на срочные вклады, размер которых на 01 октября 2004 года составляет 39 058 367 тыс. тенге, в том числе привлеченных от юридических лиц – 34 219 869 тыс. тенге, что составляет 87,61 % совокупного объема срочных депозитов, физических лиц – 4 838 498 тыс. тенге или 12,39 %. Вклады до востребования составляют 2 834 736 тыс. тенге, в том числе юридических лиц – 1 908 846 тыс. тенге или 67,34 %, физических лиц – 925 890 тыс. тенге, или 32,66 %.



Динамика изменения средних ставок вознаграждения по вкладам, привлеченных Банком, представлена в следующей таблице:

Динамика средних ставок по депозитам.

Валюта	На 01.01.02 г.	на 01.01.03 г.	на 01.01.04 г.	на 01.10.04 г.
	<i>средняя % ставка</i>	<i>средняя % ставка</i>	<i>средняя % ставка</i>	<i>средняя % ставка</i>
Тенге	2.2	8	6.1	3.6
Иностранная валюта	4.1	3.2	3.3	4.0

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

Временная структура срочных депозитов по состоянию на 01 октября 2004 года.

тыс. тенге

<i>Дата погашения</i>	<i>Вид вкладчика</i>	
	<i>Юридические лица</i>	<i>Физические лица</i>
11/1/2004 год	3,876,656	36,973
1/1/2005 год	1,734,834	756,987
4/1/2005 год	15,442,537	490,554
7/1/2005 год	2,789,316	167,962
2005 год	6,691,020	3,381,368
2006 год	2,627,496	4,654
2007 год	126	
2008 год	811,379	
2009 год	290	
2010 год	218,085	
2011 год	123	
2012 год	82	
2014 год	515	
2017 год	300	
2018 год	7,176	
2021 год	854	
2027 год	501	
2033 год	4,918	
2041 год	13,661	
Всего	34,219,869	4,838,498

Обороты по депозитам.

тыс. тенге

<i>Все валюты</i>	<i>01.01-31.12. 2001 год</i>	<i>01.01 - 31.12. 2002 год</i>	<i>01.01-31.12. 2003 год</i>	<i>01.01- 30.09. 2004 год</i>
Входящий остаток	1,009,935	3,371,319	16,616,768	21,539,823
Дебет	8,203,357	14,585,450	37,602,619	31,729,851
Кредит	10,564,741	27,830,899	42,525,674	52,083,131
Исходящий остаток	3,371,319	16,616,768	21,539,823	41,893,103
<i>Тенге</i>	<i>01.01 - 31.12. 2001 год</i>	<i>01.01 - 31.12. 2002 год</i>	<i>01.01 - 31.12. 2003 год</i>	<i>01.01 - 31.08. 2004 год</i>
Входящий остаток	512,245	114,426	1,211,532	4,942,612
Дебет	2,508,121	6,458,411	11,643,752	13,687,137
Кредит	2,110,302	7,555,517	15,374,832	14,255,708
Исходящий остаток	114,426	1,211,532	4,942,612	5,511,183
<i>Иностранная валюта</i>	<i>01.01 - 31.12. 2001 год</i>	<i>01.01 - 31.12. 2002 год</i>	<i>01.01 - 31.12. 2003 год</i>	<i>01.01 - 31.08. 2004 год</i>
Входящий остаток	497,690	3,256,893	15,405,236	16,597,211
Дебет	5,695,236	8,127,039	25,958,867	18,042,714
Кредит	8,454,439	20,275,382	27,150,842	37,827,423
Исходящий остаток	3,256,893	15,405,236	16,597,211	36,381,920

4. Структура действующих выпусков долговых ценных бумаг и сведения о погашенных ценных бумагах за последние три года.

Сведения о первом выпуске облигаций Банка.

<i>Вид облигаций</i>	именные, купонные без обеспечения
<i>Общее количество облигаций</i>	1 500 000 000 штук
<i>НИИ</i>	KZ2CKY05A911
<i>Номинальная стоимость</i>	1,00 тенге
<i>Общая сумма эмиссии</i>	1 500 000 000,00 тенге
<i>Ставка вознаграждения</i>	плавающая, 7,0 % годовых в первый год обращения
<i>Тип купона</i>	Полугодовой
<i>Категория официального списка организатора торгов</i>	«А»
<i>Срок обращения</i>	5 лет
<i>Орган, осуществивший государственную регистрацию</i>	Национальный Банк Республики Казахстан
<i>Государственный регистрационный Номер</i>	A91
<i>Дата государственной регистрации</i>	24 октября 2003 года
<i>Дата начала обращения</i>	25 ноября 2003 год
<i>Количество размещенных облигаций</i>	751 700 000 штук от общего объема зарегистрированных облигаций
<i>Количество не размещенных облигаций</i>	748 300 000 штук от общего объема зарегистрированных облигаций
<i>Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости)</i>	751 700 000,00 тенге

Отчет об итогах размещения (по итогам шести месяцев) утвержден Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 09 июля 2004 года.

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций:

Неисполнения обязательств (невыплата или задержка выплаты вознаграждения по облигациям) перед держателями облигаций Банка отсутствуют.

Факты приостановления или признания несостоявшимся, либо аннулирования первого выпуска облигаций Банка отсутствуют.

Банк может в любое время покупать и продавать облигации на открытом рынке или иным способом, не противоречащим законодательству Республики Казахстан по любой цене.

Досрочное или частичное погашение облигаций не предусмотрены.

Дата погашения облигаций – 25 ноября 2008 год.

Общий размер выплат по облигациям:

- Основной долг – 1 500 000 000,00 тенге;
- Купон – плавающий, определяется решением Совета директоров Банка, в первый год обращения облигаций составляет 7,0 % годовых от номинальной стоимости облигаций.

25 мая 2004 года произведена выплата первого купонного вознаграждения держателям облигаций Банка.

Общий размер выплаты вознаграждения по облигациям Банка составил – 26 309 500,00 (двадцать шесть миллионов триста девять тысяч пятьсот) тенге 00 тиын.

Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Облигации Банка обращаются по официальному списку АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А» на казахстанском организованном рынке ценных бумаг. Организатором торгов является АО «Казахстанская фондовая биржа».

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, предусмотренным проспектом выпуска облигаций;
- Удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

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

По состоянию на 01 октября 2004 года действующие и исполненные международные займы в размере, превышающие пять процентов от активов Банка за последние три года не имеются.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

1. Анализ финансовых результатов.

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка.

млн. тенге

	<i>Символ</i>	<i>на 01.01.02</i>	<i>на 01.01.03</i>	<i>на 01.01.04</i>	<i>на 01.10.04</i>	<i>прогноз на 01.01.05</i>
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	100	1095,7	1362,7	2512,9	3312,4	4193,4
В том числе по выданным банком займам	120	376,6	506,6	1364,9	1676,1	
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	200	285,9	393,8	879,1	1614,2	1446,0
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II):	300	809,8	968,9	1633,8	1698,2	2747,4
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	400	908,8	857,6	2049,3	1975,2	1607,6
В том числе доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	373,9	197,0	684,1	544,7	
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	500	1035,4	1395,1	2097,6	1839,6	2219,1
VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V):	600	683,3	431,4	1585,5	1833,8	2135,9
VII. Ассигнования на резервы:	700	392,7	524,7	862,8	1089,7	570,0
VIII. Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI-VII):	800	290,6	-93,3	722,7	744,1	1565,9
IX. Непредвиденные статьи:	900	116,3	408,2	378,2	591,1	
X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX)	1000	406,9	314,9	1100,9	1335,2	1565,9
XI. Расходы по выплате подоходного налога	1100	141,1	70,0	83,2	52,8	100,0
XII. Чистый доход (убытки) (X-XI)	1200	265,8	244,9	1017,7	1282,4	1465,9

2. Структура доходов и расходов за последние три года

млн. тенге

Статьи доходов	На 01.01.02г		На 01.01.03г		На 01.01.04г		На 01.10.04г	
	Сумма, млн. тенге	Уд. вес. %	Сумма, млн. тенге	Уд. вес. %	Сумма, млн. тенге	Уд. вес. %	Сумма, млн. тенге	Уд. вес. %
Доход по вкладам, размещенным в других банках	420,8	17,4	359,6	10,24	52,3	1,06	111,1	1,89
Комиссионные доходы	500	20,7	558,3	15,9	748,3	15,12	679,9	11,56
Доход по займам, представленным клиентам	373	15,4	517,7	14,74	1364,5	27,56	1669,3	28,38
Доходы по дилинговым операциям	453	18,7	324,8	9,25	1162,7	23,49	1078,3	18,33
Доходы по ценным бумагам	349,5	14,5	457,9	13,04	1070,7	21,63	1476,8	25,10
Доходы от переоценки	117,2	4,8	775	22,07	63,8	1,29	130,2	2,21
Доходы по корсчетам	28,2	1,2	28,5	0,81	17,4	0,35	35,4	0,60
Доходы по займам, предоставленным другим банкам и по операциям "обратное репо"	5,1	0,2	9,6	0,27	8,0	0,16	19,8	0,34
Вознаграждение по депозитам в НБ РК	0,8	0,03	0	0	0	0,00	0	0,00
Прочие операционные доходы	39,2	1,6	43,4	1,24	0	0,00	0	0,00
Прочие доходы	131,2	5,4	436,6	12,43	463,0	9,35	682,1	11,59
Всего	2418	100	3511,4	100	4950,7	100	5882,9	100

млн. тенге

Статьи расходов	На 01.01.02г		На 01.01.03г		На 01.01.04г		На 01.10.04г	
	Сумма, млн. тенге	Уд. вес. %	Сумма, млн. тенге	Уд. вес. %	Сумма, млн. тенге	Уд. вес. %	Сумма, млн. тенге	Уд. вес. %
Ассигнования на обеспечение (специальные и общие резервы /провизии)	392,6	18,24	524,7	16,06	862,9	21,94	1089,7	23,69
Оплата труда, командировочные и обязательные отчисления	472,2	21,94	714,4	21,87	771,4	19,61	630,5	13,71
Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет,	267,1	12,41	224,4	6,87	248,5	6,32	144,3	3,14
В том числе подоходный налог	141,1	6,56	70	2,14	83,2	2,12	52,8	1,15
Выплата вознаграждения по требованиям клиентов	258,3	12	359,1	10,99	657,2	16,71	941,7	20,47
Прочие операционные расходы	72,7	3,38	128,5	3,93	0	0,00	0	0,00
Общехозяйственные расходы	255,2	11,86	167,8	5,14	178,5	4,54	171,3	3,72
Расходы по ценным бумагам	14,1	0,66	4,4	0,13	51,4	1,31	506,8	11,02
Расходы по дилинговым операциям	161	7,48	148,4	4,54	687,9	17,49	434,7	9,45
Расходы от переоценки	123,6	5,74	735,3	22,51	37,7	0,96	277,4	6,03
Расходы по выплате вознаграждения по депозитам других банков	27,3	1,27	29,2	0,89	12,1	0,31	7,3	0,16
Расходы по выплате вознаграждения по займам и по операциям «Прямое «Репо»»	0,427	0,02	5,4	0,17	158,4	4,03	158,5	3,45
Прочие расходы	107,6	5	224,9	6,89	267,0	6,79	238,3	5,18
Всего	2152,1	100	3266,5	100	3933,0	100	4600,5	100

3. Финансовые коэффициенты.

Рентабельность активов Банка (ROA) и акционерного капитала (ROE) на 01 октября 2004 года составили 2,8 % и 28,5 %, соответственно.

Темп роста прибыльности Банка в 2004 году увеличился вследствие значительного увеличения объема высоко прибыльных активов и улучшения качества активов.

Мультипликатор акционерного капитала, отражающий рост активов банка на единицу вложенных акционерами средств, увеличился с начала года с 8,4 до 12,35. Мультипликатор собственного капитала возрос с 5,8 до 7,44. Уровень левереджа увеличился с 4,96 до 6,62, при рекомендуемом значении для банков в 7-12 раз.

Уровень чистой процентной маржи, в связи с проведением политики банка на снижение процентных ставок по предоставляемым займам, за период с начала года уменьшился с 4,46% до 4,07 %.

<i>Показатели</i>	<i>01.01.02г.</i>	<i>01.01.03г.</i>	<i>01.01.04г.</i>	<i>01.10.04г.</i>
Рентабельность %	4,46	5,57	16,63	18,15
Прибыльность по активам (ROA) %	1,49	0,92	2,83	2,80
Прибыль на капитал (ROE) %	6,42	8,41	21,3	28,50
Чистая процентная маржа (NIM)	6,47	6,41	4,46	4,07
Мультипликатор акционерного капитала	4,31	9,14	8,4	12,35
Мультипликатор собственного капитала	3	6,05	5,8	7,44
Левередж	2,02	5,06	4,96	6,62
ГЭП позиция	2,9	0,15	0,16	0,11
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	0,0876	0,0514	0,0498	0,0447
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	0,1226	0,0664	0,0851	0,0605
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам	0,034	0,0177	0,021	0,0251
Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам	0,0314	0,0198	0,0171	0,0147
Численность работников	355	328	336	448
Чистый доход на одного работника (тыс. тенге)	748,7	746,6	3 133,0	3816,7

Показатели собственного капитала (СК)

<i>показатели</i>	<i>Норматив</i>	<i>01.01.02г.</i>	<i>01.01.03г.</i>	<i>01.01.04г.</i>	<i>01.10.04г.</i>
СК	Тыс. тенге	4 170 751	4 381 427	8 699 317	9 958 444
К1	=>0,06	0,30	0,15	0,15	0,11
К2	=>0,12	0,60	0,33	0,39	0,29
К3	<=0,25	0,22	0,23	0,18	0,21
Кос	<=0,10	0,01	0,0006	0,0356	0,0293
Совокупный размер риска по клиентам, связанным с банком особыми отношениями	<=СК	25 696	4 733	321 995	308 137
Кблан	<=0,10	0,01	0,03	0,03	0,02
К4	>=0,3	0,73	1,86	1,30	1,32
К5	>=0,5	Нет	1,62	1,16	1,32
К6	<=0,5	0,07	0,07	0,05	0,09

4. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 01 октября 2004 года представлено в Приложении 2.

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Выданные гарантии за 2004 год.

<i>Гарантии</i>	<i>Сумма, всего</i>
На 01 октября 2004 года	1 025 918,00

тыс. тенге

РАЗДЕЛ 5. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

Сведения об облигациях:

1. Вид облигаций: форма выпуска:	именные купонные субординированные, без обеспечения; бездокументарная;
2. Общее количество выпускаемых облигаций: общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	30 000 000 (тридцать миллионов) штук; 3 000 000 000,00 (три миллиарда) тенге;
3. Номинальная стоимость одной облигации:	100 (сто) тенге;

4. Вознаграждение по облигациям:

4.1. купонная ставка вознаграждения:

плавающая, в первый год обращения облигаций составит 6,0 (шесть) процентов годовых от номинальной стоимости облигации, в последующие годы обращения – по решению Совета директоров Банка;

4.2. дата, с которой начинается начисление вознаграждения:

с даты начала обращения облигаций;

4.3. периодичность и дата выплаты вознаграждения:

выплата вознаграждения производится Банком два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения;

4.4. порядок и условия выплаты вознаграждения:

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

4.5. период времени, применяемого для расчета вознаграждения:

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

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

- размер ставки вознаграждения на второй и последующие годы обращения облигаций определяется Советом директоров Банка;
- ежегодно, не позднее, чем за 10 календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций, Банк объявляет купонную ставку вознаграждения на следующий год обращения облигаций через одно из печатных периодических изданий, отвечающее установленным Уполномоченным органом Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций требованиям по размеру тиража и регионам распространения, а также извещает АО «Казахстанская фондовая биржа» о ставке вознаграждения на следующий год обращения облигаций Банка;

5. Сведения об обращении и погашении облигаций:

5.1. срок обращения облигаций:

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

дата начала обращения облигаций:

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

5.2. дата погашения облигаций:

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

5.3. место, где будет произведено погашение облигаций:

Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56, АО «Евразийский банк»;

5.4. способ погашения облигаций:

определены следующий порядок и условия погашения облигаций Банка:

- погашение облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней со следующего дня после окончания срока обращения облигаций;
- облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег (в тенге) на текущие банковские счета держателей облигаций;
- доход по облигациям и номинальная стоимость облигаций при их погашении выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).

Досрочное (полное или частичное) погашение облигаций не предусмотрено.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, облигации признаются субординированным долгом Банка, то есть необеспеченным обязательством Банка, соответствующее следующим требованиям:

- не является вкладом либо обязательством на предъявителя;
- не является залоговым обеспечением по требованиям Банка или аффилированных с ним лиц;
- не подлежит досрочному (полному или частичному) погашению;
- при ликвидации Банка удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами).

6. Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

- получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигации;
- получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- свободное отчуждение и распоряжение иным образом облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

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

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

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

Досрочное (полное или частичное) погашение облигаций не предусмотрено.

Права держателей облигаций в случае дефолта по облигациям:

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

8. Информация об опционах:

опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

9. Конвертируемые облигации:

выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

10. Способ размещения:

10.1. срок и порядок размещения облигаций:

срок размещения: в течение всего срока обращения облигаций.

Облигации размещаются:

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

10.2. выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка;

10.3. условия и порядок оплаты облигаций:

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

10.4. обеспечение по облигациям:

облигации данного выпуска без обеспечения;

10.5. порядок учета прав по облигациям:

учет прав по облигациям Банка осуществляется независимым регистратором – ТОО «Регистратор», лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам №0406200170 от 23 октября 2000 года на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг;

место нахождения ТОО «Регистратор»: Республика Казахстан, г. Алматы, 480004, ул. Фурманова, 65, офис 511, телефон 8(3272)737700;

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

Андеррайтером, Маркет – мейкером выпуска данных облигаций является ТОО «Центрально-Азиатская Трастовая Компания», лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам 1 категории №0401200332 от 27.11.2000г. на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;

место нахождения: Республика Казахстан, г. Алматы, 480004, ул. Фурманова, 65, 5 этаж, телефон 8 (3272)736051;

10.7. сведения о платежном агенте:

платежный агент не предусмотрен;

место исполнения обязательств эмитента: Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

11. Использование денег от размещения облигации:

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Ограничения в обращении облигаций:

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

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

По предварительным расчетам, 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 – в соответствии с договором;
- услуги ЗАО «Центральный депозитарий» - 0,003% от среднемесячного остатка номинальной стоимости облигаций;
- оплаты накладных расходов;
- прочих профессиональных услуг.

Планируемая сумма расходов на выплату купона составит 1 260 млн. тенге при ежегодной ставке вознаграждения 6,0 % годовых.

Расходы будут оплачиваться деньгами в безналичной форме.

3. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией Устава эмитента и проспектом выпуска облигаций:

Заинтересованные лица могут ознакомиться с настоящим Инвестиционным меморандумом или Проспектом выпуска облигаций, копией Устава Банка по адресу: Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56, телефон 8(3272)508607, факс 8(3272)508650.

Председатель Правления:

И. Ч. - Х. Ким

Главный бухгалтер:

А. А. Бичурина