

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.

Краткое описание наиболее значимых для Банка и отрасли, в которой она осуществляет свою деятельность, событий, имевших место в отчетном периоде.

В 2007 году бизнес - целью Банка являлась трансформация в универсальный кредитно-финансовый институт, нацеленный на предприятия, адаптированные к рыночной экономике, включая средний, малый и розничный бизнес.

Главными задачами Банка в 2007 году были:

- содействие росту среднего и малого бизнеса;
- увеличение рыночной стоимости бизнеса в интересах акционеров за счет оптимизации денежных потоков, сокращения административных издержек и роста доли активов Банка на рынке;
- создание управляемого дисбаланса размеров и сроков привлекаемых и размещаемых ресурсов с соблюдением требований регулирующих органов;
- построение масштабной сети каналов продаж, расширение географического присутствия;
- совершенствование технологических процессов;
- диверсификация банковских продуктов и услуг, повышение качества.

В соответствии с бизнес – целью, Банк в 2007 году, акцентировал свою деятельность на развитие малого, среднего и розничного бизнеса, внедрение карточного бизнеса. Кроме того, Банк, расширяя свою деятельность на банковском рынке, в отчетном году активно продвигался на региональные рынки с географическим покрытием регионов Казахстана, осуществляя диверсификацию клиентской базы и предоставляя клиентам разнообразный спектр банковских продуктов и услуг.

Совокупные активы банков Республики Казахстан увеличились за 2007 год на 2 812,6 млрд. тенге (31,7%), и по состоянию на 01 января 2008 года составили 11 684,6 млрд. тенге.

Доля Банка в совокупном объеме активов банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 января 2008 года составила 1,57 % или 183,8 млрд. тенге.

На 01 января 2008 года совокупный расчетный собственный капитал банковского сектора составил 1 780,2 млрд. тенге, увеличившись за отчетный год на 611,6 млрд. тенге или на 52,3%.

Уставный капитал Банка не претерпел изменений и по-прежнему составляет 7 999 927 тыс. тенге. Размер собственного капитала Банка по состоянию на 01 января 2008 года составил 28 646,1 млн. тенге, увеличившись за год на 3 112,3 млн. тенге (12,2%).

Ссудный портфель банков второго уровня Казахстана (с учетом межбанковских займов) увеличился за 2007 год на 2 876,5 млрд. тенге (48%) до 8 868,3 млрд. тенге.

Так, объем ссудного портфеля Банка за 2007 год возрос с 93 741 млн. тенге до 126 006,2 млн. тенге, то есть за 2007 год прирост составил 32 265,2 млн. тенге, или 34,4%.

В течение 2007 года в отраслевой структуре ссудного портфеля Банка наибольший прирост наблюдается по займам физическим лицам: 19 369,2 млн. тенге, или 60,03% от суммарного прироста портфеля займов Банка за год (32 265,2 млн. тенге). В результате удельный вес займов физическим лицам в ссудном портфеле Банка за 2007 год возрос с 32,26% до 39,97%, что вывело займы физическим лицам на лидирующие позиции. На втором месте по объему кредитования находятся займы, предоставленные сфере «строительство», доля которых за 2007 год незначительно увеличилась с 12,22% до 12,47%. Третью позицию

сохранил за собой сектор: «Оптовая торговля» - по которому наблюдалось в 2007 году снижение доли с 14,09% до 11%. Доля сектора «Финансовое посредничество» в 2007 году возросла с 2,90% до 8,09%. Средневзвешенная процентная ставка по кредитам Банка составила 14,47%.

Общая сумма вкладов, привлеченных банками Казахстана от юридических и физических лиц (за исключением от банков и международных финансовых организаций) составила 6 424 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 36,2%, в том числе сумма вкладов юридических лиц - 4 976,1 млрд. тенге, увеличившись на 35,2%, сумма вкладов физических лиц составила – 1 447,9 млрд. тенге, увеличившись на 40%. Вклады дочерних организаций специального назначения составили 2 476,9 млрд. тенге, увеличившись за год на 62,4%.

За период с начала 2007 года прирост объема совокупных обязательств Банка составил 22,8% (30,4 млрд. тенге) и по состоянию на 01 января 2008 года составил 163,8 млрд. тенге. Объем депозитной базы клиентов Банка по состоянию на 01 января 2008 года составил 94 620,9 млн. тенге (с учетом текущих счетов, вкладов до востребования и срочных вкладов клиентов, межбанковских вкладов, а также корреспондентских счетов других банков), увеличившись за 2007 год на 18,6 % (на 14 868 млн. тенге).

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) банков Казахстана составил 213,8 млрд. тенге, что выше данного показателя за прошлый год в 2,1 раза.

Позиция Банка по чистому доходу на одиннадцатом месте среди банков второго уровня Республики Казахстан с прибылью 2 520,6 млн.тенге и долей 1,16%.

По выпущенным купонным облигациям без обеспечения общий долг Банка по состоянию на 01 января 2008 года составляет 18 745,2 млн. тенге:

- объем размещенных именных купонных необеспеченных облигаций первого выпуска, составляет 1 500 млн. тенге;
- объем размещенных именных купонных субординированных необеспеченных облигаций второго выпуска, составляет 3 000 млн. тенге;
- объем размещенных именных купонных субординированных необеспеченных облигаций третьего выпуска, составляет 10 000 млн. тенге;
- объем размещенных именных купонных необеспеченных облигаций четвертого выпуска, составляет 6 010,2 млн. тенге.

Банк продолжил работу по предоставлению своим клиентам большого выбора 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.

Банк является активным участником межбанковского валютного и денежного рынка, проводит широкий круг операций на рынке ценных бумаг Республики Казахстан.

Банк традиционно принимал участие на рынке ценных бумаг, как на первичном, так и на вторичном рынке. За отчетный 2007 год совокупный портфель ценных бумаг Банка (без начисленного купона) снизился на 11 182,8 млн. тенге (48,09%).

По состоянию на 01 января 2008 года совокупный портфель ценных бумаг Банка (без начисленного купона) составил 12 070,7 млн. тенге, в том числе:

- 8 123,2 млн. тенге – портфель государственных ценных бумаг;
- 1 978,7 млн. тенге – портфель негосударственных ценных бумаг;

- 1 850,4 млн. тенге – НОТы Правительства США;
- 118,4 млн. тенге – портфель муниципальных облигаций.

В динамике, за период с начала 2007 года, средневзвешенная доходность совокупного портфеля ценных бумаг увеличилась (на 0,34 процентных пункта) и сложилась по состоянию на 01 января 2008 года на уровне 6,22 %.

В целом за 2007 год, в сравнении с результатом сложившимся за 2006 год, объем размещения Банком средств по операциям «обратное РЕПО» увеличился в 3 раза или на 421,4 млрд. тенге. Средняя процентная ставка по ним повысилась: с 2,85% годовых до 3,68% годовых.

В 2007 году Банк продолжил работу по вексельной программе - было учтено векселей на общую сумму 1 164,5 млн. тенге, погашено векселей на сумму 1 325,9 млн. тенге. В результате чего, портфель векселей снизился за 2007 год на 161,4 млн. тенге и по состоянию на 01 января 2008 года составил 164,6 млн. тенге. Размер дисконта по учтенным векселям в анализируемом периоде также снизился на 0,96 млн. тенге и составил 2,6 млн. тенге.

По состоянию на 01 января 2008 года Банк занимал 2-ое место с долей 2,79% в совокупном объеме векселей, учтенных банками второго уровня Республики Казахстан.

В 2007 году Банк продолжил работу по кастодиальному обслуживанию пенсионных активов, страховых резервов, а также активов прочих юридических и физических лиц. По состоянию на 01 января 2008 года на кастодиальном обслуживании находилось 134 788,6 млн. тенге. Прирост составил 81 221,6 млн.тенге.

В связи с расширением филиальной сети и развития сегментов малого и среднего бизнеса продолжена работа по повышению качества обслуживания клиентов.

Работая с большим количеством предприятий в самых разных отраслях экономики, Банк предоставлял своим клиентам полный перечень традиционных банковских услуг, разработанные с учетом их реальных потребностей. Отлаженная система тарифов на услуги позволила оптимизировать процесс адаптации Банка к особенностям каждого региона и клиента.

В течение отчетного периода Банк направлял 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.

Развитие информационных технологий Банка было направлено на улучшение качества предоставляемых услуг клиентам Банка, защиту их инвестиций и обеспечение безопасности эксплуатации автоматизированной банковской системы.

В 2007 году Банк осуществил переход на новую версию Автоматизированной Банковской Системы ИБС RS-Bank V.6 фирмы «R-Style Softlab» (г. Москва). ИБС RS-Bank V.6 представляет собой комплексное решение в области автоматизации банковского бизнеса, работает в трехзвенной архитектуре «Клиент - Сервер» на промышленной платформе Oracle 10g. По сравнению с предыдущими версиями, в этой системе усовершенствованы бизнес-логика и защита информации, увеличена производительность, задействованы возможности СУБД Oracle, существенно расширена функциональность. В ИБС встроены новые инструменты, обеспечивающие работу многофилиального банка в рамках централизованной автоматизированной банковской системы (ЦАБС) с единым центром управления данными и унифицированной линейкой банковских продуктов.

Одно из основных отличий ИБС RS-Bank V.6 - учетное ядро RS-Core V.6, которое отвечает за выполнение общесистемных функций и работу прикладных модулей, автоматизирующих различные направления деятельности кредитной организации.

Дальнейшее развитие получила система электронного документооборота Банка, реализованная на платформе «Lotus Notes/Domino» компанией «InterTrust». В 2007 году были разработаны и внедрены:

- модуль ознакомления филиалов с приказами головного банка;
- модуль позволяющий отписывать резолюции в филиалы по документам головного банка;
- механизм оповещения сотрудников Управления персоналом о внесении изменений в документы приказов филиалов.

В начале 2007 года был разработан и внедрен АРМ по взаимодействию с ТОО «Первое Кредитное Бюро». Осенью 2007 года, с подписанием Акта о соответствии требованиям для начала своей деятельности Банк, стал полноправным участником ИС по обмену кредитными историями.

Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров Банка, его участие в уставном капитале (составе) других юридических лиц.

1. Изменения в составе наблюдательного, исполнительного и контрольного органов за отчетный период.

Члены Совета директоров Банка по состоянию на 01 января 2008 года.

<i>фамилия, имя, отчество</i>	<i>дата рождения</i>	<i>занимаемая должность в настоящее время и за последние три года</i>	<i>изменения в составе Совета директоров в течение отчетного периода</i>
Машкевич Александр	23.02.1954 г.	С 15.09.1998 г. – по настоящее время председатель Совета директоров АО «Евразийский банк»	Нет
Ибрагимов Алиджан Рахманович	05.06.1953 г.	С 14.09.1998 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк»	Нет
Шодиев Патох	15.04.1953 г.	С 14.09.1998 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк»	Нет
Конопасевич Александр Викторович	27.03.1970 г.	С 04.07.2005 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк», председатель Правления	Нет

Независимые члены Совета директоров Банка по состоянию на 01 января 2008 года.

фамилия, имя, отчество	дата рождения	занимаемая должность в настоящее время и за последние три года	изменения в составе Совета директоров в течение отчетного периода
Адылов Руслан Султанходжаевич	21.02.1976 г.	С 05.09.2005 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк» с 01.02.2005 г. – по настоящее время заместитель директора ТОО «S.P.I. Central Asia» с 05.07.2004 г. – по 20.01.2005 г. заместитель директора ТОО «Восток-Импэкс»	Нет
Шадиев Орифджан Кабулович	21.08.1973 г.	С 05.09.2005 г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Евразийский банк» с 01.02.2004 г. – по настоящее время председатель Наблюдательного Совета ТОО МЭК «Транссистема»	Нет

Члены Аудиторского комитета Банка по состоянию на 01 января 2008 года.

- госпожа Рахимбекова Рымкеш Майхановна – председатель Аудиторского комитета;
- госпожа Горбулина Татьяна Ивановна – член Аудиторского комитета;
- госпожа Бачурина Марина Владимировна – член Аудиторского комитета.

Члены Правления Банка по состоянию на 01 января 2008 года.

фамилия, имя, отчество	дата рождения	занимаемая должность в настоящее время и за последние три года
Конопасевич Александр Викторович	27.03.1970 г.	04.07.2005 г. – по настоящее время председатель Правления АО «Евразийский банк» 03.06.2004 г. – председатель Правления ТОО «Евразийское кредитное товарищество»
Атарбаев Габдулла Рашитович	12.11.1963 г.	23.08.2005 г. – по настоящее время Первый заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк» 04.05.2005 г. – заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк» 12.04.2004 г. – управляющий директор АО «Евразийский банк»

<p>Ким Евгений Валерьевич</p>	<p>01.03.1977 г.</p>	<p>01.09.2007 г. – по настоящее время заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк» 15.04.2007 г. - член Правления, управляющий директор АО «Евразийский банк» 30.01.2006 г. – советник председателя Правления АО «Евразийский банк» 01.05.2005 г. – банковский консультант Азербайджанского банка микрофинансирования, г. Баку, Азербайджан</p>
<p>Акпеисова Раиса Зарифовна</p>	<p>23.06.1951 г.</p>	<p>15.04.2007 г. – 11.03.2008 г. управляющий директор, член Правления АО «Евразийский банк» 05.09.2003 г. – заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»</p>
<p>Берлизев Василий Николаевич</p>	<p>16.01.1956 г.</p>	<p>15.04.2007 г. – 11.03.2008 г. управляющий директор, член Правления АО «Евразийский банк» 23.08.2005 г. – заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк» 04.05.2005 г. – первый заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк»</p>
<p>Медведева Татьяна Леонидовна</p>	<p>05.05.1965 г.</p>	<p>04.05.2005 г. – 11.03.2008 г. заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк» 05.09.2003 г. – директор юридического департамента АО «Евразийский банк»</p>
<p>Ахмедов Эльдар Исмаилович</p>	<p>17.03.1966 г.</p>	<p>24.02.2006 г. – 11.03.2008 г. заместитель Председателя Правления АО «Евразийский банк» 14.01.2006 г. - и.о. заместителя председателя Правления АО «Евразийский банк» 22.01.2002 г. - директор департамента розничного бизнеса АО Казкоммерцбанк»</p>
<p>Утемисов Пернебек Исабекович</p>	<p>25.06.1974 г.</p>	<p>29.12.2006 г. – 11.03.2008 г. заместитель председателя Правления АО «Евразийский банк» 01.11.2006 г. – и. о. заместителя председателя Правления АО «Евразийский банк» 15.09.2005 г. – Председатель Правления ТОО «Евразийское кредитное товарищество» 01.02.2005 г. - Начальник управления поддержки продаж малому бизнесу департамента продаж малому бизнесу АО «Народный Банк Казахстана» 29.04.2004 г. - Начальник управления рисков филиальной сети – заместитель директора департамента кредитных рисков АО «Народный Банк Казахстана»</p>
<p>Шунаева Салтанат Амангосовна</p>	<p>22.07.1974 г.</p>	<p>16.09.2002 г. – по настоящее время член Правления АО «Евразийский банк» 06.06.2005 г. – по настоящее время управляющий директор – директор департамента международных отношений АО «Евразийский банк» 01.04.2004 г. – управляющий директор АО «Евразийский банк»</p>

2. Информация обо всех существенных сделках с акциями Банка и изменения, произошедшие в составе акционеров, владеющих акциями (долями) в размере пяти и более процентов в уставном капитале Банка за отчетный период.

По состоянию на 01 января 2008 года единственным акционером Банка является АО «Евразийская финансово-промышленная компания», которой принадлежат простые акции Банка в количестве 83 683 (восемьдесят три тысячи шестьсот восемьдесят три) штук на общую сумму 7 999 927 434 (семь миллиардов девятьсот девяносто девять миллионов девятьсот двадцать семь тысяч четыреста тридцать четыре) тенге 00 тиын.

Список акционеров (выписка из реестра акционеров) владеющих акциями в размере 5 (пять) и более процентов от уставного капитала на 01 января 2008 года прилагается (*Приложение 1*).

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

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

3. Информация обо всех сделках Банка с акциями или долями в капитале других юридических лиц в размере пять и более процентов от уставного капитала такого юридического лица, а также информация обо всех сделках, приведших к тому, что Банк в сумме приобрел или продал акции (долю) на такую сумму.

<i>дата внесения или приобретения</i>	<i>наименование организации</i>	<i>место нахождения</i>	<i>доля в уставном капитале, %</i>
Январь 2007 год Ноябрь 2007 год	АО «ОНПФ «Сенім»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Тимирязева, 42, павильон 21	100,00
Февраль 2007 год	Eurasian Capital B.V.	Нидерланды, Роттердам (Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam, the Netherlands)	100,00
Март 2007 год	АО «СК Евразия»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	100,00
Март 2007 год	АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Жамакаева, 46	100,00
Май 2007 год	АО «Евразия Капитал»	Республика Казахстан, г. Алматы, мкр. Таугуль-1, дом 14А	100,00

4. Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах.

<i>дата вступления</i>	<i>наименование организации</i>	<i>место нахождения</i>	<i>цель создания организации</i>	<i>место и функции Банка в данных</i>
Май 1996 г.	Член Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Организация торгов финансовыми инструментами	Участие в торгах финансовыми инструментами
Июль 1997 г.	Участник Общества Всемирных Межбанковских финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T. SCRL	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium	Система создана для однозначной идентификации финансовых организаций и осуществления расчетов между ними	Осуществление расчетов
Октябрь 1999 г.	Член Ассоциации финансистов Казахстана	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Содействие развитию финансового рынка и совершенствованию законодательства, касающегося регулирования деятельности финансовых организаций, посредством внесения предложений, участие в уполномоченных регулирующих органах, Правительстве и Парламенте страны; представление и защита интересов членов Ассоциации в государственных и иных органах и т.д.	Участие в совершенствовании законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационно-методологических услуг
Февраль 2000 г.	Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Система гарантирования депозитов призвана обеспечить возврат вкладов физических лиц в случае принудительной ликвидации банков, участвующих в ней	Обязательства Банка по возврату привлеченных им вкладов от физических лиц гарантируются в соответствии с законодательством РК. Свидетельство № 0015
Ноябрь 2000 г.	Участник международной платежной	VISA International Service Association Московское	Организация выполняет посредническую роль между банками и	Осуществление расчетов

	системы «VISA International»	представительство Дукат Плейс II ул. Гашека, д.7, офис 850 Москва, 123056	занимается организацией расчетов, обеспечивает техническое взаимодействие между участниками системы	
Ноябрь 2000 г.	Член клуба банковских аналитиков	Москва, Средний Овчинниковский переулок, дом 4, строение 1 (Аналитический центр)	Разработка стандартизированных источников финансовой информации для проведения анализа финансового состояния банков в целях установления лимитов на межбанковские операции, обеспечение координации и делового сотрудничества, обобщение накопленного опыта, разработка предложений по совершенствованию риск менеджмента в банках	Участие в семинарах и конференциях по различным аспектам политики управления рисками
Март 2001 г.	Член Евразийской промышленной ассоциации (ЕПА)	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Кабанбай батыра, 30«А»	Объединение на добровольной основе различных структур промышленного предпринимательства, иных юридических лиц, прямо или косвенно связанных с процессом развития промышленности, для концентрации и координации их усилий, направленных на позитивное развитие экономики РК посредством развития отечественного промышленного производства	Участие в деятельности по осуществлению целей и задач Ассоциации

Июнь 2002 г.	АО «Национальный Процессинговый центр»	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, м-н Коктем –3, д.21	Развитие межбанковской системы платежных карточек, извлечение дохода от производственно – хозяйственной деятельности и использование его в интересах акционеров	Участие в развитии национальной межбанковской системы пластиковых карточек посредством участия в акционерном капитале общества и реализация всех прав акционера согласно действующему законодательств у Республики Казахстан
Октябрь 2004 г.	АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов»	Республика Казахстан, 050091, г. Алматы, ул. Панфилова, д. 98	Гарантирование ипотечных кредитов в соответствии с требованиями и инструкциями Фонда	Выдача ипотечных кредитов и подлежащих гарантированию Фондом
Февраль 2006 г.	ТОО «Первое кредитное бюро»	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, мкр. Самал-2, ул. Жолдасбекова, д. 97	Осуществление формирования кредитных историй и предоставление кредитных отчетов	Участник информационно го обмена по предоставлению информации и кредитных отчетов

5. Список организаций, признаваемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан аффилированными к Банку.

<i>№</i>	<i>наименование юридического лица</i>	<i>вид деятельности</i>	<i>фактическое местонахождение</i>
1	Equity Trust Co. N. V.	Предоставление трастовых и фидуциарных услуг	Нидерланды, Роттердам (Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam PO Box 21153, 3001 AD Rotterdam the Netherlands)
2	Eurasian Capital B.V.	Финансовая	Нидерланды, Роттердам (Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam, the Netherlands)
3	АО «3- Энеггоорталық»	Передача и распределение тепловой энергии	г. Шымкент, Ленгерское шоссе, 5 км., б/н

4	АО «Евразийская алюминиевая компания»	Металлургическая промышленность	г. Астана, ул. Абая, 193
5	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов, кроме торговли автомашинами	г. Алматы, Кунаева, 56
6	АО «Евразия Капитал» (Дочерняя организация АО «Евразийский банк»)	Брокерская и дилерская	г. Алматы, мкр. Таугуль-1, дом 14А
7	АО «ЕвроЦентрАстана»	Проектные работы, обследование участков застройки, объектов реконструкции на предмет определения и стоимости работ, подключение к инженерным сетям, получение разрешения на строительство, предоставление прочих видов услуг потребителям	г. Астана, ул. Себминова, 57
8	АО «НПФ «Сенім» (Дочерняя организация АО «Евразийский банк»)	Финансовое посредничество	г. Алматы, ул. Тимирязева, 42, 21 павильон
9	АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management» (Дочерняя организация АО «Евразийский банк»)	Финансовое посредничество	г. Алматы, ул. Жамакаева, 46
10	АО «Павлодарский машиностроительный завод»	Производство машин и оборудования	г. Павлодар, ул. Ломова, 180
11	АО «СК «Евразия» (Дочерняя организация АО «Евразийский банк»)	Оказание услуг по страхованию	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59
12	АО «Шубарколь комир»	Производство неметаллических минеральных продуктов	г. Караганда, ул. Асфальтная, 18
13	ЗАО «Международные угольные технологии»	Производство неметаллических минеральных продуктов	г. Караганда, ул. Рыночная, 7
14	ООО «Izarus Investment B.V.»	Предоставление прочих видов услуг потребителям	Люксембург, 21-25 аллея Шеффер Л-2520
15	ООО «Импала интерком»	Строительство и эксплуатация АЗС	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Боконбаева дом 59-6
16	ООО «Кинокомпания Ментор Синема»	Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	Россия, г. Москва, ул. Пятницкая, дом 3/4, стр. 1
17	ОФ «Еврейский конгресс Казахстана»	Деятельность общественных объединений	г. Алматы, ул. Кунаева, 56
18	ТОО «Activa (Активa)»	Розничная и оптовая торговля, оказание сервисных услуг населению	г. Алматы, ул. Абдуллиных, 6

19	ТОО «Advance KZ»	Деятельность в области новых технологий	г. Алматы, ул. Абдуллиных, 6
20	ТОО «East Investment Company»	Торговая деятельность	г. Алматы, ул. Фурманова, дом 311, кв. 122
21	ТОО «EurasiaTeleCom»	Предоставление услуг связи	г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 30 б
22	ТОО «Saheel»	Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59, 410
23	ТОО «TransImEx»	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	г. Алматы, ул. Жандосова, 58
24	ТОО «Актив плюс»	Производство мебели и прочей продукции	г. Алматы, ул. Абдуллиных, 6
25	ТОО «Актобеэнергоснаб»	Производство и распределение электроэнергии и газа	г. Актобе ул. 312 Стрелковой дивизии, 44 В
26	ТОО «Алтын-Тай»	Организация и проведение соревнований по конному спорту	Алматинская область, Талгарский район, с. Сулусай
27	ТОО «БН-Инвест-Комир»	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	г. Алматы, Абдуллиных, 6
28	ТОО «Гипрошахт»	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59
29	ТОО «Гранитек»	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	Алматинская область, г. Каскелен, ул. Солнечная, 3
30	ТОО «Евразийская сервисная компания»	Предоставление услуг ресторанам и гостиницам	г. Алматы, ул. Абдуллиных, 6
31	ТОО «Евразия девелопмент»	Строительство	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59
32	ТОО «Евразия Финанс Групп»	Предоставление маркетинговых и финансовых услуг	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59
33	ТОО «Евразияэнергопром»	Производство и поставка строительных отделочных материалов, внешнеторговая деятельность	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59
34	ТОО «ЕПЕК – Торговый дом»	Торговая деятельность	г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 30
35	ТОО «Жилуэнергоорталык»	Реализация тепловой и электрической энергии	г. Шымкент, ул. Темирказык, 112
36	ТОО «Интерфинанс»	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	г. Алматы, ул. Кунаева, 56
37	ТОО «Информационное агентство «Интер Азия»	Оказание информационных услуг, рекламная деятельность	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59

38	ТОО «Казахстан минерал ресорсиз корпорейшн-инвестмент»	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	г. Алматы, ул. Кунаева, 56
39	ТОО «Казспецзнак»	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59
40	ТОО «Металлург»	Металлургическая промышленность	г. Рудный, Промзона
41	ТОО «Оркен-лимитед»	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	г. Алматы, ул. Кунаева, 56
42	ТОО «Платежные системы»	Кассовые операции, переводные операции	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59
43	ТОО «Редакция газеты «Экспресс-К»	Издательская деятельность	г. Алматы, ул. Абдуллиных, 6
44	ТОО «Рудненский Водоканал»	Сбор, очистка и распределение воды	г. Рудный, ул. 40 лет Октября, промзона
45	ТОО «Сары-Арка Спецкокс»	Производство кокса, нефтепродуктов	г. Караганда, район имени Казыбек Би, ул. Асфальтная, 18
46	ТОО «Фолиас»	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59
47	ТОО «Энергосистема»	Производство и распределение электроэнергии и газа	г. Актобе, ул. 312 Стрелковой дивизии, 42
48	ТОО «Южугольинвест»	Оптовая торговля с широким ассортиментом без какой либо конкретизации	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59
49	ТОО «Южэнергопром»	Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59

6. Сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) Банка напрямую, но контролирующих тридцать и более процентов уставного капитала Банка через другие организации.

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

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

тыс. тенге

<i>вид инвестиций</i>	<i>начальное сальдо на 01.01.2007 г.</i>	<i>дебет</i>	<i>кредит</i>	<i>конечное сальдо на 01.01.2008 г.</i>
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 000	1 157 498	994	1 166 504
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	-	-	-	-
в т.ч.:				
- государственные ценные бумаги	-	-	-	-
- негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
ПРОЧИЕ ИНВЕСТИЦИИ ВСЕГО	23 590 883	35 972 505	47 273 279	12 290 109
Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, всего:	23 590 883	35 972 505	47 273 279	12 290 109
в т.ч.:				
- государственные ценные бумаги	17 508 361	22 308 789	31 406 417	8 410 733
- негосударственные ценные бумаги	6 082 522	13 663 716	15 866 862	3 879 376
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего:	0,00	0,00	0,00	0,00
в т.ч.:				
- государственные ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00
- негосударственные ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00
Всего инвестиций	23 600 883	37 130 003	47 274 273	13 456 613

2. Кредитный портфель.

а) Отраслевая структура кредитного портфеля (без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

<i>разбивка займов по отраслям</i>	<i>на 01.01.2007 г.</i>		<i>на 01.01. 2008 г.</i>	
	<i>сумма</i>	<i>уд. вес</i>	<i>сумма</i>	<i>уд. вес</i>
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	2,062,433	2.2	1,752,067	1.39
Производство неметаллической минеральной продукции	20,617	0.02	7,517	0.01
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	26,021	0.03	235,174	0.19
Добыча урановой и ториевой руды	188,900	0.20	0	0.00
Добыча металлических руд	42,254	0.05	0	0.00
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	1,598,507	1.71	5,226,684	4.15
Производство пищевых продуктов, включая напитки	4,378,308	4.67	3,877,792	3.08
Производство табачных изделий		0.00	0	0.00
Текстильное производство	83	0.00	0	0.00
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	72,299	0.08	66,317	0.05
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	30,263	0.03	267,548	0.21
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	1,775,866	1.89	2,611,716	2.07
Химическая промышленность	26,035	0.03	11,028	0.01
Производство резиновых и пластмассовых изделий	511,023	0.55	441,602	0.35
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	42,533	0.05	40,923	0.03
Металлургическая промышленность	1,050,044	1.12	164,733	0.13
Производство готовых металлических изделий	17,439	0.02	60,877	0.05
Производство машин и оборудования	675,596	0.72	576,624	0.46
Производство электрических машин и электрооборудования	14,323	0.02	26,782	0.02
Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов	4,324	0.00	7,854	0.01
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	364,781	0.39	810,496	0.64
Обработка вторичного сырья	0	0.00	26,889	0.02
Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	620,130	0.66	247,699	0.20
Сбор, очистка и распределение воды	0	0.00	56,270	0.04

Строительство	11,451,898	12.22	15,711,379	12.47
Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	632,536	0.67	578,707	0.46
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	13,207,794	14.09	13,855,332	11.00
Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	1,522,704	1.62	1,803,449	1.43
Гостиницы и рестораны	397,412	0.42	271,280	0.22
Деятельность сухопутного транспорта	371,059	0.40	693,145	0.55
Деятельность водного транспорта	12,074	0.01	1,625	0.00
Деятельность воздушного транспорта	924,851	0.99	817,868	0.65
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	2,966,858	3.16	1,440,077	1.14
Почта и связь		0.00	0	0.00
Финансовое посредничество	2,721,614	2.90	10,193,208	8.09
Операции с недвижимым имуществом	5,970,792	6.37	7,082,366	5.62
Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	108,787	0.12	338,790	0.27
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	17,855	0.02	39,243	0.03
Исследования и разработки	0	0.00	1,124	0.00
Предоставление прочих видов услуг потребителям	2,282,108	2.43	1,908,820	1.51
Государственное управление	0	0.00	0	0.00
Образование	2,838	0.00	3,911	0.00
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	134,430	0.14	135,119	0.11
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	11001	0.01	140,156	0.11
Деятельность общественных объединений	12421	0.01	4,094	0.00
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	6,261,963	6.68	2,553,560	2.03
Предоставление индивидуальных услуг	622,851	0.66	1,372,709	1.09
Деятельность домашних хозяйств по производству услуг для собственного потребления	341,016	0.36	930,104	0.74
Справочно: физические лица	30,244,336	32.26	49,613,516	39.37
ВСЕГО	93,740,977		126,006,174	

б) Валютная и временная структуры кредитного портфеля.

тыс. тенге

валюта кредита	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	всего на 01.01.2008 г.
Тенге	9,833,013	164,400	7,029,025	29,491,656	37,434,470	83,952,564
Доллар США	3,384	17,323	1,450,074	16,490,983	22,216,407	40,178,171
Евро	70		55,690	1,104,272	518,942	1,678,974
Прочие валюты			2,150		194,315	196,465
Всего	9,836,467	181,723	8,536,939	47,086,911	60,364,134	126,006,174

в) Качество кредитного портфеля по классификации Уполномоченного органа:

тыс. тенге

тип кредита	на 01.01. 2007 год				на 01.01.2008 год			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	74,121,548	79.07		0	89,797,812	71.26		0
Сомнительные, всего	18,519,186	19.76	1,638,485	59.83	34,249,198	27.18	2,554,019	56.59
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	13,796,377	14.72	689,819	25.19	28,310,652	22.47	1,267,417	28.08
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	343,293	0.37	34,331	1.25	1,058,587	0.84	113,406	2.51
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	4,159,680	4.44	831,936	30.37	3,204,239	2.54	540,098	11.96
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	110,088	0.12	27,522	1.00	819,058	0.65	204,766	4.54
5) сомнительные 5 категории	109,748	0.12	54,877	2.00	856,662	0.68	428,332	9.49
Безнадежные	1,100,243	1.17	1,100,243	40.17	1,959,164	1.56	1,959,164	43.41
Всего	93,740,977	100	2,738,728	100	126,006,174	100	4,513,183	100

г) Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

тыс. тенге

<i>валюта кредита</i>	<i>средняя ставка, в %</i>	<i>сальдо на 01.01.2007 год</i>	<i>дебет</i>	<i>кредит</i>	<i>сальдо на 01.01.2008 год</i>
Тенге	13.8	56,758,442	572,520,819	545,326,697	83,952,564
Доллар США	14.6	35,600,916	45,511,243	40,933,988	40,178,171
Евро	15.3	1,100,421	2,091,900	1,513,347	1,678,974
Прочие валюты	15.9	281,198	593,700	678,433	196,465
Всего		93,740,977	620,717,662	588,452,465	126,006,174

3. Межбанковские займы.

тыс. тенге

<i>статьи активов (А) или обязательств (О)</i>	<i>на 01.01.2007 год</i>		<i>на 01.01.2008 год</i>	
	<i>сумма</i>	<i>% от А или О</i>	<i>сумма</i>	<i>% от А или О</i>
Ссуды и средства банкам, всего	2,691,038	1.78	11,374,080	6.19
в тенге		0.00	9,716,034	5.28
в валюте	2,691,038	1.78	1,658,046	0.90
Кредиты и средства от банков, всего	39,197,092	29.39	45,695,692	27.88
в тенге	7,977,105	5.98	16,715,005	10.20
в валюте	31,219,987	23.40	28,980,687	17.68

Позиция Банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

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

На 01 января 2008 года, Банком заключено 79 Генеральных соглашений с банками второго уровня и финансовыми организациями Республики Казахстан и СНГ об общих условиях проведения операций на финансовом рынке.

По состоянию на 01 января 2008 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 27 930,3 млн. тенге или 15,2 % от совокупных активов.

4. Депозиты.

а) Средние процентные ставки в разрезе валюты по привлеченным срочным депозитам.

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам (счетам) клиентов отдельно по видам валют (без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

валюта депозита	средняя ставка, в %	сальдо на 01.01.2007 год	дебет	кредит	сальдо на 01.01.2008 год
Тенге	7.2	31,859,890	1,884,130,600	1,907,316,729	55,046,019
Доллар США	6.7	42,598,020	681,385,211	670,927,807	32,140,616
Евро	3.5	1,439,473	27,667,997	27,711,664	1,483,140
Прочие валюты	1.1	319,818	50,988,309	50,948,483	279,992
Всего		76,217,201	2,644,172,117	2,656,904,683	88,949,767

б) Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц (без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

депозиты	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	всего на 01.01.2008 год
Юридические лица	18,624,012	155,220	13,670,672	35,625,840	1,352,983	69,428,727
Физические лица	5,335,329	135,809	647,402	12,871,200	531,300	19,521,040
Всего	23,959,341	291,029	14,318,074	48,497,040	1,884,283	88,949,767

5. Временная структура привлеченных займов (средств), по годам погашения (без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

наименование кредитора по займу	сумма займа, всего	сумма к погашению						
		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
Landesbank Berlin AG	3,253,484	3,027,096	187,198	19,595	19,595			
Swedbank	164,242	81,472	55,180	27,590				
Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	358,769	358,769						
Standard Bank Plc	952,226	952,226						
Bank of Montreal	10,490,160	8,781,900	1,708,260					
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	4,812,000	4,812,000						
ABN Amro Bank N.V.	105,864	105,864						
Commerzbank AG	6,213,446	6,213,446						
АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»	150,000	150,000						
АО «БанкЦентрКредит»	6,700,000	6,700,000						
АО «Цеснабанк»	630,000	630,000						
K&H Bank	46,224	15,408	15,408	15,408				
АО «Фонд Развития Малого Предпринимательства»	3,050,000		277,273	554,546	554,546	554,545	554,545	554,545
Deutsche Bank ООО Москва	20,179	20,179						
Deutsche Bank AG	35,382	35,382						
Deutsche Bank AG Osnabrueck	20,308	20,308						
Deutschebank AG, Seoul Branch	120,186	120,186						
Прочие (Репо)	8,573,222	8,573,222						
ВСЕГО	45,695,692	40,597,458	2,243,319	617,139	574,141	554,545	554,545	554,545

6. Анализ финансовых результатов.

тыс. тенге

<i>объем оказанных услуг</i>	<i>12 месяцев 2006 года</i>	<i>12 месяцев 2007 года</i>	<i>увеличение / уменьшение, %</i>
Кредитование, всего	112 101 711	128 490 929	14,62
в том числе:			
Банкам	370 043	1 031 872	178,85
юридическим лицам (кроме банков)	73 484 272	68 415 983	-6,90
физическим лицам (населению)	38 247 396	59 043 074	54,37
Торговое финансирование, всего	39 015 779	64 929 365	66,42
в том числе:			
Гарантии	28 082 391	56 382 219	100,77
Аккредитивы	10 933 388	8 547 146	-21,83
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	684 770 414	830 544 849	21,29
в том числе:			
перевод платежей юридических и физических лиц	575 398 612	724 687 463	25,95
услуги по конвертации	109 371 802	105 857 386	-3,21
другое	----	----	----
Брокерские услуги, всего	423 736 455	366 611 978	-13,48
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	95 767 631	159 347 615	66,39
продажа валюты по поручению клиентов	292 723 919	207 264 363	-29,19
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	35 244 905		-100,00
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0		0,00
Привлечение депозитов, всего	2 238 081 797	2 711 944 568	21,17
в том числе:			
от банков	90 780 764	47 396 075	-47,79
от юридических лиц (кроме банков)	2 027 468 264	2 439 232 840	20,31
от физических лиц (населения)	119 832 769	225 315 653	88,03
прочие услуги	----	----	----

В течение отчетного 2007 года сложились следующие коэффициенты, отражающие финансовое состояние Банка (*рассчитаны на основании аудированной отчетности):

<i>показатели</i>	<i>Рекомендуемое значение</i>	<i>01.01.05*</i>	<i>01.01.06*</i>	<i>01.01.07*</i>	<i>01.04.07</i>	<i>01.07.07</i>	<i>01.10.07</i>	<i>01.01.08</i>
Рентабельность собственного капитала (годовая)	12 %-15 %	19,12	27,44	20,42	7,76	12,28	12,60	8,85
Прибыльность по активам (ROA) (годовая)	1,5%-2,5%	2,87	4,12	2,96	1,29	2,02	2,05	1,44
Прибыль на капитал (ROE) (годовая)	12 %- 15%	18,68	32,04	23,93	27,07	43,14	44,57	31,51
Чистая процентная маржа (NIM) (годовая)		4,09	5,07	4,83	4,53	4,99	5,16	5,06
СПРЭД		3,43	4,87	5,58	4,19	4,79	4,99	4,90
Мультипликатор акционерного капитала	15 раз	13,12	17,64	19,04	22,40	21,74	22,89	22,97
Мультипликатор собственного капитала	15 раз	6,06	7,25	5,97	6,33	6,20	6,33	6,42
Лeverедж	7–12 раз	6,34	7,16	7,05	8,36	8,04	8,07	8,20
ГЭП позиция		0,11	0,09	0,09	0,08	0,07	0,06	0,07
Численность работников		510	905	1 234	1 411	1 619	1 848	1 766
Чистый доход на одного работника в годовом исчислении (годовой) (тыс. тенге)		3 628,73	4 196,67	3 094,12	1 534,77	2 131,61	1 929,51	1 427,30

Индикаторы рентабельности собственного капитала Банка и акционерного капитала (ROE) составили 8,85 % и 31,51 %, соответственно. Рентабельность активов (ROA) сформировалась на уровне 1,44 %.

Мультипликатор собственного капитала, отражающий рост активов Банка на единицу собственных средств, сложился на уровне 6,42. Уровень лeverеджа, возрос с начала 2007 года с 7,05 до 8,2 при рекомендуемом значении 7-12 раз.

Уровень чистой процентной маржи составил 5,06 %. Значение чистого СПРЭДА, отражающего разницу между средним уровнем процента, полученного на активы, приносящие доход, и средним уровнем процента, выплаченного по обязательствам, снизился с начала 2007 года с 5,58 % до 4,9 %.

Количество работников банка за 2007 год увеличилось на 532 человека. Удельный чистый доход, полученный Банком на одного работника, сложился на уровне 1 427,3 тыс. тенге.

Информация за отчетный период о структуре доходов и расходов.

млн. тенге

<i>статьи доходов</i>	<i>на 01.01.07 год</i>		<i>на 01.01.08 год</i>		<i>отклонение +,-</i>	
	<i>сумма</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>сумма</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>сумма</i>	<i>%</i>
Доход по вкладам, размещенным в других банках	168	0,97	349	1,38	181	207,74
Комиссионные доходы	1 924	11,26	2 165	8,56	241	112,53
Доход по займам, представленным клиентам	8 397	49,14	16 150	63,84	7753	192,33
Доходы по дилинговым операциям	3 065	17,94	2 684	10,61	-381,4	87,56
Доходы по ценным бумагам	1 966	11,51	1 239	4,9	-727,4	63,01
Доходы от переоценки	524	3,07	1 024	4,05	499,6	195,27
Доходы по корсчетам	534	3,13	453	1,79	-81	84,83
Доходы по займам, предоставленным другим банкам и по операциям «обратное репо»	228	1,34	232	0,92	3,6	101,58
Вознаграждение по депозитам в НБ РК	42	0,25	87	0,34	45	207,14
Прочие доходы	237	1,39	913	3,61	676	385,23
Всего	17 087	100	25 296	100,00	8209,4	148,05
<i>статьи расходов</i>	<i>на 01.01.07 год</i>		<i>на 01.01.08 год</i>		<i>отклонение +,-</i>	
	<i>сумма</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>сумма</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>сумма</i>	<i>%</i>
Ассигнования на обеспечение (специальные и общие резервы /провизии)	526	3,96	2 287	10,05	1761	434,79
Оплата труда, командировочные и обязательные отчисления	2 048	15,44	3 008	13,21	960	146,88
Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет	1 210	9,12	1 255	5,51	45	103,72
в том числе подоходный налог	800		712		-88	89,00
Выплата вознаграждения по требованиям клиентов	2 526	19,04	5 108	22,43	2582	202,22
Общехозяйственные расходы	1 023	7,71	1 340	5,88	317	130,99
Расходы по ценным бумагам	825	6,22	1 691	7,42	866	204,97
Расходы по дилинговым операциям	1 609	12,13	1 991	8,74	381,6	123,71
Расходы от переоценки	521	3,93	225	0,99	-296,4	43,15
Комиссионные расходы	399	3,01	243	1,07	-156	60,90
Расходы по выплате вознаграждения по депозитам других банков	242	1,82	634	2,79	392,4	262,15
Расходы по выплате вознаграждения по займам и по операциям «прямое репо»	1 224	9,22	3 285	14,42	2061,1	268,40
Амортизационные отчисления	235	1,77	456	2	221	194,04
Прочие расходы	879	6,63	1 251	5,49	372,4	142,37
Всего	13 268	100	22 775	100	9507,1	171,66

За отчетный период Банком получено доходов в размере 25 296 млн. тенге.

В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы по займам, представленным клиентам – 63,84 %;
- доходы по дилинговым операциям – 10,61 %;
- комиссионные доходы – 8,56 %;
- доходы по ценным бумагам – 4,9 %.

Расходы Банка за отчетный период составили 22 775 млн. тенге.

На увеличение объема расходов существенное влияние оказали выплаты вознаграждения по требованиям клиентов, которые достигли 5 108 млн. тенге.

В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- выплата вознаграждения по требованиям клиентов – 22,43 %;
- расходы по выплате вознаграждения по займам и по операциям «прямое репо» - 14,42 %;
- оплата труда, командировочные и обязательные отчисления – 13,21 %;
- расходы по ассигнованиям на обеспечение – 10,05 %;
- расходы по дилинговым операциям – 8,74 %.

7. Исполнение пруденциальных нормативов на отчетную дату.

Наименование		на	на	на	на	на	на	на	на	на
		01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	01.01.08
Валюта	млн.	105 133	110 499	102 320	131 805	151 551	179 212	173 896	183 083	183 796
СК	млн.	14 593	15 866	17 287	21 416	25 534	28 319	28 036	28 910	28 646
К1	=>0,05	0,08	0,11	0,12	0,09	0,091	0,098	0,100	0,095	0,095
К2	=>0,10	0,18	0,20	0,24	0,24	0,199	0,191	0,178	0,166	0,164
К3	<=>0,25	0,234	0,210	0,192	0,153	0,215	0,247	0,239	0,238	0,246
Кос	<=>0,10	0,091	0,066	0,048	0,051	0,082	0,073	0,087	0,085	0,097
Кблан	<=>0,10	0,04	0,03	0,02	0,01	0,007	0,014	0,014	0,014	0,014
К4	>=>0,3	0,63	0,88	0,80	1,17	1,070	1,366	1,097	1,096	1,289
К5	>=>0,5	0,63	0,80	0,86	0,88	0,688	1,574	1,403	1,021	1,053
К6	<=>0,5	0,11	0,11	0,11	0,10	0,100	0,091	0,128	0,222	0,373
Коэффициент текущей валютной ликвидности	=>>0,9	-	-	-	-	1,530	1,605	1,875	1,830	2,336
Доллары США	=>>0,9	-	-	-	-	1,491	1,570	1,845	1,839	2,431
Евро	=>>0,9	-	-	-	-	4,785	4,189	2,441	1,729	1,505
Коэффициент краткоср. вал. ликв.	=>>0,8	-	-	-	-	0,854	1,560	1,524	0,958	1,017
Доллары США	=>>0,8	-	-	-	-	0,818	1,581	1,540	0,957	0,986
Евро	=>>0,8	-	-	-	-	5,044	1,136	1,265	0,970	1,780

Коэффициент среднесроч. вал. ликв.	=>0,6	-	-	-	-	0,701	0,960	0,836	0,670	0,862
Доллары США	=>0,6	-	-	-	-	0,679	0,962	0,834	0,663	0,843
Евро	=>0,6	-	-	-	-	1,947	0,896	0,864	0,846	1,380
К (лимит краткосрочных обязательств перед нерез.РК)	<=1	-	-	-	0,93	0,672	0,596	0,457	0,454	0,302
К8* (коэф. капит. банков к обязат. перед нерезид. РК)	<=2	-	-	-	-	-	-	1,599	1,899	1,503
К9* (коэф.капит. банков к обязат. перед нерезид. РК)	<=4	-	-	-	-	-	-	2,102	2,399	2,172

Собственный капитал Банка по состоянию на 01 января 2008 года составил 28 646 млн. тенге, увеличившись за 2007 года на 3 112 млн. тенге или на 12,19 %.

Величина коэффициента достаточности капитала – **k1** составляет 0,095.

Значение коэффициента **k2** сложилось на уровне 0,164.

Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, либо группу взаимосвязанных заемщиков, не связанных с Банком особыми отношениями - **k3** на 01 января 2008 года сложился на уровне 0,246, и в течение периода с начала 2007 года не нарушался.

Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, либо группу взаимосвязанных заемщиков, связанных с Банком особыми отношениями (**кос**), составил, на 01 января 2008 года, 0,097.

Значение коэффициента текущей ликвидности Банка **k4** составило 1,289.

Коэффициент краткосрочной ликвидности **k5** сформировался на уровне 1,053.

Начиная с 01 июля 2006 года в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня (далее - Инструкция) проводится расчёт лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан, величина которого должна быть меньше или равной 1.

По состоянию на 01 января 2008 года величина лимита, определяемого как отношение суммы краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу Банка, составила 0,302.

Также, начиная с 01 апреля 2007 года, в соответствии с Инструкцией, проводится расчёт коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, которые характеризуются коэффициентами **k8** и **k9**.

* коэффициенты капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан введены для БВУ РК с 01 апреля 2007 года.

По состоянию на 01 января 2008 года значение коэффициента **k8**, рассчитываемого как отношение совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу банка, при норме меньшей или равной 2, составило 1,503.

По состоянию на 01 января 2008 года значение коэффициента **k9**, рассчитываемого как отношение суммы совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан и выпущенных им в обращение долговых ценных бумаг к собственному капиталу банка, при норме меньшей или равной 4, составило 2,172.

Коэффициенты текущей, краткосрочной и среднесрочной валютной ликвидности рассчитываются по состоянию на первое число месяца по каждой иностранной валюте, среднемесячный размер обязательств в которой за предыдущий отчетный месяц составляет не менее 1% от среднемесячного размера обязательств банка за предыдущий отчетный месяц. Поэтому, по состоянию на 01 января 2008 года, расчет величин текущей, краткосрочной и среднесрочной валютной ликвидности производился только по долларам США и евро, среднемесячный размер обязательств по остальным видам валют имел значение менее 1% от среднемесячного размера обязательств.

Расчет пруденциальных нормативов по состоянию на 01 января 2008 года, выполненный в соответствии с вышеуказанной Инструкцией представлен ранее.

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности Банка за отчетный период.

1) Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Нематериальные активы по состоянию на 01 января 2008 года

тыс. тенге

<i>№пп</i>	<i>виды нематериальных активов</i>	<i>балансовая стоимость</i>	<i>величина начисленного износа</i>	<i>остаточная стоимость</i>
1	Программное обеспечение	539 294	114 957	424 337
2	Прочие нематериальные активы	100 986	24 908	76 078
	Всего	640 280	139 865	500 415

Основные средства по состоянию на 01 января 2008 года.

тыс. тенге

№пп	виды основных средств	балансовая стоимость	величина начисленного износа	остаточная стоимость	% износа по каждой группе
Земля					
1	Земля	913 168	0	913 168	0
	Итого:	913 168	0	913 168	0
Здания и сооружения					
2	Здания	7 270 733	75 169	7 195 564	1
3	Капитальные затраты по арендованному зданию	199 333	41 745	157 588	20
	Итого:	7 470 066	116 914	7 353 152	2
Машины и оборудование					
4	Компьютерное оборудование	773 018	232 087	540 931	30
	Итого:	773 018	232 087	540 931	30
Прочие ОС					
8	Прочие ОС	996 124	269 342	726 782	27
	Итого:	996 124	269 342	726 782	27
Транспортные средства					
13	Транспортные средства	325 874	109 298	216 576	34
	Итого:	325 874	109 298	216 576	34
Неустановленное оборудование					
14	Неустановленное оборудование	449 712	0	449 712	0
	Итого:	449 712	0	449 712	
	ВСЕГО	10 927 962	727 641	10 200 321	

2) Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов.

В отчетном периоде Банком выведены на рынок следующие виды услуг и банковских продуктов:

- Депозит «Недропользователь»;
- Депозит «Гарантийный взнос работодателей за ввозимую в Республику Казахстан иностранную рабочую силу»;
- Комиссионный продукт «Экспресс – Касса»;
- Карточный продукт - кредитные карточки CashU;
- Услуги по платежным карточкам – SMS нотификация;
- Прием платежей через банкоматы Банка.

3) Рост клиентской базы.

По состоянию на 01 января 2008 года в Банке обслуживалось 140 568 клиента.

Динамика роста числа клиентов.

<i>наименование</i>	<i>01.01.2007 год</i>	<i>01.04.2007 год</i>	<i>01.07.2007 год</i>	<i>01.10.2007 год</i>	<i>01.01.2008 год</i>
Юридические лица	4 177	4 665	5 311	5 637	5 951
Физические лица	70 949	81 176	102 037	124 724	134 617
Всего	75 126	85 841	107 348	130 361	140 568

4) Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

За отчетный период введены новые условия по депозиту для физических лиц «Персональный счет» - при размещении депозита на срок 37 месяцев и выше устанавливаются следующие ставки вознаграждения:

<i>срок</i>	<i>номинальная ставка вознаграждения, в %</i>		<i>эффективная ставка вознаграждения, в %</i>	
	KZT	USD/EUR	KZT	USD/ EUR
37 и выше	12,3	8,5	13,0	8,8

5) Расширение филиальной сети и сети РКО.

По состоянию на 01 января 2008 года осуществляют банковскую деятельность 18 филиалов и 40 отделений филиалов Банка в следующих населенных пунктах Республики Казахстан:

<i>филиал</i>	<i>дата регистрации (перерегистрации)</i>	<i>местонахождение филиала</i>
№1	1366-1945-ф-л 29.10.1996 г. (24.12.2003 г.)	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, д. 51
№2	913-1937-ф-л 01.07.1997 г. (01.12.2003 г.)	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, д. 24
№3	01.04.1999 г. (22.12.2003 г.)	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, ул. Кусжанова, д.7
№4	2515-1930-ф-л 07.04.2004 г.	Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, д. 3/2
№5	2706-1901-ф-л 24.02.2004 г.	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, д. 30
№6	2868-1910-ф-л 29.03.2004 г.	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59
№7	2226-1937-ф-л 22.10.2004 г.	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Дулатова, д. 70
№8	1990-1915-ф-л 17.02.2005 г.	Республика Казахстан, 060011, г. Атырау, ул. Кулманова, д. 107

№9	2645-1917-ф-л 21.10.2004 г.	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, д. 64/1
№10	1777-1919-ф-л 17.02.2005 г.	Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Абая, д. 142
№11	1118-1943-ф-л 28.02.2005 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 5, здание 45
№12	1682-1945-ф-л 31.12.2004 г.	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Набережная, д. 3
№13	1069-1926-ф-л 16.03.2005 г.	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 125
№14	1535-1948-ф-л 19.01.2006 г.	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. И. Алтынсарина, д. 168 А
№15	2677-1958-ф-л 29.12.2005 г.	Республика Казахстан, 160012, г. Шымкент, ул. Рыскулбекова, б/н (парк им. Абая)
№16	32-1945-16-ф-л 20.06.2006 г.	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Ленина, д. 111 б
№17	3795-1910-ф-л 04.12.2006 г.	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, д. 103 А
№18	188-1917-27-ф-л 30.11.2007 г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, ул. А. Ибраева, 153/16

Сведения об отделениях филиалов Банка по состоянию на 01 января 2008 года.

<i>отделение</i>	<i>дата регистрации (перерегистрации)</i>	<i>местонахождение филиала</i>
№ 101	27.03.2007 год	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, здание Аксуского завода ферросплавов – филиал АО ТНК «Казхром»
№201	21.01.2005 год	Республика Казахстан, 111200, Костанайская область, г. Лисаковск, микрорайон 4, ул. Мира, д. 39
№202	10.12.2007 год	Республика Казахстан, 111507, Костанайская область, п. Качар, микрорайон 2, д. 73, кв. 52-53
№203	21.12.2006 год	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. 50 лет Октября, д. 55 А
№ 204	16.03.2007 год	Республика Казахстан, 110300, Костанайская область, г. Аркалык, ул. Абая, д. 86
№ 301	28.03.2007 год	Республика Казахстан, 030019, Актюбинская область, г. Актобе, ул. Тургенева, д. 109
№ 302	24.07.2007 год	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, проспект Мира, д. 31-31 А
№401	03.12.2004 год	Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. Г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, д. 18
№402	11.07.2005 год	Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, д. 12
№403	17.09.2007 год	Республика Казахстан, 101400, Карагандинская область, г. Темиртау, ул. Блюхера, д. 19 а
№405	05.07.2007 год	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Бульвар Мира, д. 11
№ 406	01.11.2007 год	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Чкалова, д. 7

№ 501	29.12.2006 год	Республика Казахстан, 010009, г. Астана, район «Алматы», ул. 70 А, д. 31
№601	20.07.2007 год	Республика Казахстан, 050011, г. Алматы, ул. Осипенко, д. 14
№602	20.07.2007 год	Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, микрорайон Алмагуль, ул. Ходжанова, д. 9
№ 701	15.05.2007 год	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Тарана, д. 114
№ 702	20.07.2007 год	Республика Казахстан, 110005, г. Костанай, ул. Маяковского, д. 109/2
№ 901	09.11.2006 год	Республика Казахстан, 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Пролетарская, д. 99, кв. 46-47.
№ 902	19.03.2007 год	Республика Казахстан, 070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Белинского, д. 37 а
№ 903	19.03.2007 год	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, д. 99/1
№ 904	19.03.2007 год	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, 408 квартал, д. 21
№ 905	07.06.2007 год	Республика Казахстан, 070016, г. Усть-Каменогорск, проспект имени Каныша Сатпаева, д. 20/1
№ 906	07.06.2007 год	Республика Казахстан, 071400, г. Семей, ул. Найманбаева, дом 161, угол Б.Момышулы, д.22
№ 1001	02.05.2007 год	Республика Казахстан, 080019, г. Тараз, микрорайон Самал (7), д. 46 А
№ 1002	06.09.2007 год	Республика Казахстан, 080000, г. Тараз, ул. Толе би, д. 74 Б
№ 1101	07.02.2007 год	Республика Казахстан, 130200, Мангистауская область, г. Жанаозен, микрорайон Шугыла, д. 30
№ 1102	18.06.2007 год	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 9, ТЦ «Ардагер»
№ 1103	07.12.2007 год	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 12, «Торговый павильон» в районе дома 21
№1201	07.12.2006 год	Республика Казахстан, 140013, г. Павлодар, на территории АО «Алюминий Казахстан»
№1202	18.06.2007 год	Республика Казахстан, 140003, г. Павлодар, ул. Толстого, 84
№1203	16.07.2007 год	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Академика Бектурова, д. 71
№ 1301	18.10.2006 год	Республика Казахстан, 090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, ул. С. Датова, д. 6/1
№ 1302	12.03.2007 год	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Жамбыла, д. 81
№ 1303	26.04.2007 год	Республика Казахстан, 090003, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, микрорайон Строитель, д. 2/5
№ 1304	15.08.2007 год	Республика Казахстан, 090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Фрунзе, д. 16
№ 1401	10.04.2007 год	Республика Казахстан, 150004, г. Петропавловск, ул. Заводская, д. 5
№ 1402	07.05.2007 год	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. Е.Букетова, д. 61-2,3

№ 1501	07.02.2007 год	Республика Казахстан, 160021, г. Шымкент, ул. Мадели кожа, б/н
№ 1503	05.05.2007 год	Республика Казахстан, 487090, г. Туркестан, проспект Тауке хана, д. 371
№ 1504	05.05.2007 год	Республика Казахстан, 487310, г. Сарыагаш, ул. Исмайлова, д. 42

б) Расширение или сокращение корреспондентской сети.

По состоянию на 01 января 2008 года, корреспондентская сеть Банка насчитывает 27 банков – корреспондентов из стран дальнего и ближнего зарубежья. Сеть банков – респондентов, обслуживающихся в Банке, представлена 13 финансовыми институтами стран СНГ.

7) Привлечение/погашение международных займов, включая синдицированные.

- 25 сентября 2007 года было подписано Соглашение о Синдицированном Займе на сумму 51,5 миллионов долларов США с Commerzbank AG, Deutsche Bank AG, London Branch и Raiffeisen Zentrallbank Osterreich AG, а также синдикатом зарубежных кредиторов, сроком на 370 дней (плюс опцион на пролонгацию на последующие 370 дней) для финансирования отдельных торговых контрактов стратегических клиентов Банка.
- 24 декабря 2007 года Банком погашен транш «А» на сумму 70 миллионов долларов США синдицированного займа, привлеченного в декабре 2006 года на общую сумму 110 миллионов долларов США со структурой траншей 370 дней и 2 года, ведущими организаторами которого выступали Deutsche Bank AG, London Branch и Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG.

8) Данные о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исков на Банк и/или его должностных лиц.

<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</i>
16.03.2007 г.	Налоговый комитет по Медеускому району	По результатам сверки	Пеня за размещение наружной рекламы	9 485,00	Исполнено
29.03.2007 г.	Налоговый комитет по Медеускому району	По результатам сверки	Пеня по НДС	139,00	Исполнено
11.04.2007 г.	Налоговый комитет по Медеускому району	По результатам сверки	Пеня по корпоративному подоходному налогу согласно дополнительной декларации за 2004 год	250 000,00	Исполнено
20.04.2007 г.	Налоговый комитет по	По результатам сверки	Пеня по земельному налогу согласно	2,00	Исполнено

	Медеускому району		декларации за 2006 год		
27.04.2007 г.	Налоговый комитет по Медеускому району	По результатам сверки	Пеня за неуплату налога в срок за услуги Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	13 790,00	Исполнено
14.05.2007 г.	Налоговый комитет по Медеускому району	По результатам сверки	Пеня за разрешение на использование радиочастотного спектра	20,00	Исполнено
21.05.2007 г.	Национальный Банк Республики Казахстан	Не полное заполнение граф журнала реестров покупки, продажи и обмена наличной иностранной валюты, несовпадение курсов покупки, продажи и обмена наличной иностранной валюты, установленных письменным распоряжением с курсами, зафиксированными в журнале реестров (Филиал № 10)	Письменное предупреждение		Исполнено
01.06.2007 г.	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Не предоставление консолидированной и неконсолидированной годовой финансовой отчетности в качестве крупного участника АО «СК «Евразия»	Административный штраф	54 600,00	Исполнено
07.06.2007 г.	Налоговый комитет по Медеускому району	По результатам сверки	Пеня в связи с просрочкой платежа сбора за продажу имущества на аукционе	1 200,00	Исполнено
16.06.2007 г.	Налоговый комитет по Медеускому району	По результатам сверки	Пеня за неуплату в срок за размещение наружной визуальной	458,00	Исполнено

	району		рекламы		
20.06.2007 г.	Национальный Банк Республики Казахстан	Не полное заполнение граф журнала реестров покупки, продажи и обмена наличной иностранной валюты (Филиал № 13)	Письменное предупреждение		Исполнено
08.08.2007 г.	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Не указание в Договоре банковского займа №8-04-11/14 от 16.03.2006 г. достоверной годовой эффективной сопоставимой ставки вознаграждения (Филиал № 8)	Письменное предупреждение		Исполнено
03.09.2007 г.	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Нарушение профессиональным участником рынка ценных бумаг порядка ведения системы учета номинального держания в виде не предоставления в АО «Центральный депозитарий» сведений обязательных для раскрытия	Административный штраф	43 680,00	Исполнено
04.10.2007 г.	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение Банком функций агента валютного контроля, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания	Административный штраф	27 300,00	Исполнено

04.10.2007 г.	Национальный Банк Республики Казахстан	Ненадлежащее выполнение Банком функций агента валютного контроля, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания	Административный штраф	27 300,00	Исполнено
01.11.2007 г.	Налоговый комитет по Медеускому району	Распоряжение	Пеня за неуплату в бюджет НДС за услуги нерезидента	297 101,11	Исполнено
28.11.2007 г.	Налоговый комитет по Медеускому району	Дополнительный расчет	Пеня за неуплату в срок налога на имущество	17 302,00	Исполнено

9) Информация о других событиях, которые имели место в отчетном году и могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем и курс его ценных бумаг.

- 29 июня 2007 года выпущена первая облигационная программа Банка на сумму 30 000 000 000,00 тенге, в пределах которой выпущены 7- летние именные купонные субординированные не обеспеченные облигации Банка на сумму 10 000 000 000,00 тенге, которые обращаются на организованном рынке ценных бумаг в официальном списке категории «А» АО «Казахстанская фондовая биржи» с 04 сентября 2007 года.

- Рейтинги:

- В июне 2007 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило ранее присвоенные рейтинги Банку:

Депозиты Банка	B1/NP
Рейтинг финансовой силы (FSR)	«E+»
Прогноз	Stable

- В августе 2007 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило ранее присвоенные рейтинги Банку:

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ)	B-
Краткосрочный РДЭ	B
Прогноз	Stable
Индивидуальный рейтинг	D/E
Рейтинг поддержки	5

- В отчетном 2007 году рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило Банку следующие рейтинги:

	<i>апрель</i>	<i>октябрь</i>	<i>декабрь</i>
Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента	B/B	B/B	B/B
Рейтинг по национальной шкале	kzBBB-	kzBBB-	kzBB
Прогноз	Positive	Stable	Negative

Первый заместитель
Председателя Правления

Г. Р. Атарбаев

Главный бухгалтер

А. А. Бичурина