

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к неконсолидированной финансовой отчетности
АО «Евразийский банк»
за 2005 год

1. Общая информация о банке

Акционерное общество “Евразийский банк” (далее - Банк) зарегистрировано в Национальном Банке Республики Казахстан 26 декабря 1994 года. Генеральная лицензия на проведение банковских операций получена 02 февраля 1995 года. Государственную перерегистрацию в органах Министерства юстиции Республики Казахстан Банк произвел в связи с изменением наименования Банка 02 сентября 2003 года - свидетельство № 841-1900-АО.

В настоящее время Банк осуществляет деятельность в соответствии с лицензией № 237 от 24 января 2006 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте. Целью данной деятельности является получение прибыли и упрочение позиций Банка в банковской системе Республики Казахстан: по объему активов, собственного капитала, объему и качеству предоставляемых услуг.

Головной офис Банка расположен по адресу: 050002, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

Филиальная сеть Банка на 01 января 2006 года представлена четырнадцатью филиалами и пятью РКО:

- филиал N 1, г. Аксу Павлодарской области;
- филиал N 2, г. Рудный Костанайской области;
- РКО № 201 в г. Лисаковск Костанайской области;
- РКО № 202 в п. Качар Костанайской области;
- филиал N 3, г. Актобе;
- филиал N 4, г. Караганда;
- РКО № 401 в п. г. т. Жайрем Карагандинской области;
- РКО № 402 в г.Сарань Карагандинской области;
- филиал N 5, г. Астана;
- филиал N 6, г. Алматы;
- филиал N 7, г. Костанай;
- филиал N 8, г. Атырау;
- филиал N 9, г. Усть-Каменогорск;
- филиал N 10, г. Тараз;
- филиал N 11, г. Актау;
- филиал N 12, г. Павлодар;
- РКО № 121 в г. Экибастуз Павлодарской области;
- филиал N 13, г. Уральск;
- филиал N 15, г. Шымкент.

Свою деятельность филиалы осуществляют на основании Положения о филиале.

В январе 2006 года получено свидетельство о государственной регистрации филиалом №14 г.Петропавловска. Планируется расширение региональной сети в 2006 году в г.Алматы.

На 01.01.2006 г. численность работников Банка составила 905 человек, в т.ч. по филиалам - 514 работников. В 2005 году численность работников увеличилась на 395 человек за счет расширения филиальной сети Банка.

В июле 2003 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило первые кредитные рейтинги Банку:

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

Все рейтинги стабильны.

По состоянию на 01.01.2006 г. у Банка нет долей участия и голосующих акций в организациях, рассматриваемых как ассоциированные и дочерние организации.

У Банка имеется единственный акционер, владеющий 100% акций, имеющий статус банковского холдинга (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 октября 2001 года) и являющийся аффилированным лицом Банка:

№	Наименование организации	Адрес	сфера деятельности	статус	Доля участия, %
1	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	050002, город Алматы, улица Кунаева 56	Оптово – розничная торговля	акционер	100

Сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) эмитента напрямую, но контролирующих тридцать и более процентов в уставном капитале эмитента через другие организации:

№	фамилия, имя, отчество	наименование организации	статус	доля участия, в %
1	Машкевич Александр	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	акционер	33,33
2	Шодиев Патох	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	акционер	33,33
3	Ибрагимов Алиджан Рахманович	АО «Евразийская финансово-промышленная компания»	акционер	33,33

Юридические лица, связанные с Банком особыми отношениями, представлены согласно следующему списку:

- АО "Евразийская алюминиевая компания"
- АО "Павлодарский машиностроительный завод"
- АО "Шубарколь комир"
- ЗАО Международные угольные технологии
- ОсОО "Импала интерком"
- ОФ "Еврейский конгресс Казахстана"
- Религиозное объединение "Религиозное общество мусульман города Рудного"
- ТОО "Alex System"
- ТОО "Dana Estrella"
- ТОО "Үзак Омір-XXI"
- ТОО "Азия-Вектор"
- ТОО "Актобе-Glass"

- ТОО "Актобе-Энерго"
- ТОО "Актобезенергоснаб"
- ТОО "Алсу"
- ТОО "Алтын-Тай"
- ТОО "Алфа"
- ТОО "БН-Инвест-Комир"
- ТОО "Вудсток"
- ТОО "Гипрошахт"
- ТОО "Глобал-Строй-Сервис"
- ТОО "Гранитек"
- ТОО "Евразия девелопмент"
- ТОО "Жибек-жолы сервис"
- ТОО "Журнал "Банки Казахстана"
- ТОО "Интерфинанс"
- ТОО "Казахстан минерал ресорсиз корпорейшн- инвестмент"
- ТОО "Казспецзнак"
- ТОО "Кияктинская ТРК"
- ТОО "Лотос Ф.Х."
- ТОО "Мегастор"
- ТОО "Металлург"
- ТОО "Оркен-лимитед"
- ТОО "Фараб Ф.Х."
- ТОО "Фолиас"
- ТОО "Энергосистема"
- ТОО "Эулет-Л"
- ТОО "Южугольинвест"
- ТОО Activa (Активa)
- ТОО Advance KZ
- ТОО RIFAR group
- ТОО Арман Кала
- ТОО Атырау Болашак LTD
- ТОО Евразийская сервисная компания
- ТОО Компания Дани
- ТОО Магазин Стандарт
- ТОО Сары-Арка Спецкокс

Физическими лицами, связанными с Банком особыми отношениями, являются руководящие работники Банка и должностные лица юридического лица, связанного с Банком особыми отношениями, а также их супруги и близкие родственники.

Список руководящих работников Банка и должностных лиц юридического лица, связанного с Банком особыми отношениями:

Председатель Совета Директоров

- Машкевич Александр Антонович

Члены Совета Директоров

- Адылов Руслан Султанходжаевич
- Ибрагимов Алиджан Рахманович
- Серeda Андрей Витальевич
- Шадиeв Орифджан Кабулович
- Шодиев Патох Каюмович

Руководящие работники акционера Банка

- Люхудзяев Фарид Рамзанович
- Литвяков Владимир Николаевич
- Мирахмедов Абдумутал Халилович

Должностные лица юридического лица, связанного с Банком особыми отношениями

- Алпашев Артур Саинович
- Ахмедов Бахтияр Назырович
- Белогривый Леонид Анатольевич
- Буйкевич Сергей Михайлович
- Долженков Максим Владиславович
- Ким Олег Николаевич
- Кирьяков Анатолий Гаврилович
- Константинов Леонид Сергеевич
- Мулюкбаева Эльвира Усеновна
- Пак Андрей Семенович
- Паутов Андрей Витальевич
- Поздняк Геннадий Иванович
- Привалов Валерий Витальевич
- Ромашко Олег Михайлович
- Тарасенко Анатолий Ильич
- Шагалимов Шасалим Шамахмутович

Председатель Правления Банка

- Конопасевич Александр Викторович

Первый Заместитель Председателя Правления

- Атарбаев Габдулла Рашитович

Заместители Председателя Правления

- Акпеисова Раиса Зарифовна
- Берлизев Василий Николаевич
- Кенжеханов Марат Тулеугазыевич
- Медведева Татьяна Леонидовна
- Тлеубаев Азамат Адылханович

Члены Правления Банка

- Костян Александр Викторович
- Шунаева Салтанат Амангосовна

Управляющий директор Банка

- Лугма Лемзар Люширович

Главный бухгалтер Банка

- Бичурина Анна Александровна

Заместители Главного бухгалтера Банка

- Абдуллин Амантай Курманбекович
- Нелина Людмила Николаевна

Директора филиалов Банка

- Альдишев Рустем Хайрулаевич
- Атаханова Гаухар Машираповна
- Геберт Лидия Ивановна
- Жиентаев Марат Бакиджанович
- Жумангарин Еркин Макашевич
- Искаков Жаслан Мадьярович
- Муканов Мурат Серикович
- Мусаев Мухтар Абдибаевич
- Мусина Гульнара Галиевна
- Мухамадиева Айгуль Калматаевна
- Наурызгалиев Кайыржан Махсотович
- Нуганова Алия Тулеухановна
- Салимов Куаныш Дуйсенбекович
- Сармуханов Ербол Тулегенович
- Шадиев Жандаулет Кенжетаевич

Главные бухгалтера филиалов Банка

- Алипова Кунсауле Байдуллаевна
- Андрианова Наталья Андреевна
- Даценко Татьяна Ивановна
- Илишева Майра Каирловна
- Исалиев Булат Габдулфарикович
- Каринян Эльвира Владимировна
- Кенжеева Торгынша Ныгмановна
- Кенжетаева Айгуль Айдаркановна
- Кудрявцева Лариса Артуровна
- Кусаинова Гулназ Сериккожановна
- Минакова Людмила Владимировна
- Нестерович Татьяна Владимировна
- Рысальдинова Бибигуль Тажбековна
- Турганбаева Малика Жолдасбаевна
- Усипбекова Айгуль Асановна

2. Информация об учетной политике

Учетная политика была утверждена Советом Директоров Банка, протокол № 57 от 10 августа 2005 года.

В учетную политику Банка были внесены изменения в соответствии с изменениями в Международных Стандартах Финансовой Отчетности, вступившими в силу с 1 января 2005 года.

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее МСФО) и представлена в тысячах казахстанских тенге. Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Основные принципы учетной политики

К основным принципам учетной политики Банка относятся следующие принципы:

- ***начисления***: доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете и отражаются в финансовых отчетах по мере их поступления или возникновения, (а не на основе получения денег или оплаты);
- ***непрерывной деятельности***: деятельность Банка рассматривается как непрерывная, т.е. Банк продолжает работать в обозримом будущем. Предполагается, что у Банка нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или значительном сокращении масштаба деятельности;
- ***уместности***: чтобы быть полезной, информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решения, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, а также подтверждать или исправлять их прошлые оценки;
- ***надежности***: информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок, предвзятости и искажений, когда пользователи могут положиться на нее, как на представляющую правдиво то, что она должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять;
- ***понятности***: информация, представленная в финансовых отчетах, должна быть понятна пользователям;
- ***достоверности***: информация должна быть достоверной, характеризоваться отсутствием существенных ошибок или предвзятости, вызывать доверие пользователей;
- ***завершенности***: информация должна быть полной в целях обеспечения достоверности.

Признание и прекращение признания в бухгалтерском балансе активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства

В соответствии с принципами бухгалтерского учета Банк использует **метод начисления**. Согласно этому методу операции и события признаются тогда, когда они произошли (а не по мере поступления или выплаты денег или их эквивалентов), регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся, а расходы, – когда они понесены, а не тогда, когда деньги выплачены. Критерием Банка, используемым для признания финансового актива или финансового обязательства в балансе, являются договорные отношения, в которые вступает Банк, становясь одной из сторон по договору в отношении финансового инструмента.

Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод для банка, а актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Обязательства признаются в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена.

Доход признается в отчете о прибылях и убытках, если имеет место увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением активов или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно оценены.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если возникает уменьшение в будущих экономических выгодах, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены.

Оценка активов и обязательств при первоначальном и последующем признании, включая методы определения справедливой стоимости по долговым ценным бумагам, производным финансовым инструментам

Признание финансового актива или финансового обязательства в балансе Банка производится по фактической стоимости (справедливой стоимости).

Активы учитываются по сумме оплаченных денег или их справедливой стоимости, определенной на момент приобретения активов.

Обязательства учитываются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство, или в некоторых случаях по сумме денег, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства.

Банк использует следующие методы оценки (признания) финансовых активов и обязательств:

1) *первоначальная стоимость* (историческая стоимость).

Активы учитываются по сумме оплаченных денег или их текущей стоимости, определенной на момент приобретения активов. Обязательства учитываются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство, или в некоторых случаях по сумме денег, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства при нормальном ходе дел;

2) *текущая стоимость* (восстановительная стоимость).

Активы отражаются по сумме денег, которые должны быть выплачены в том случае, если бы такой же или эквивалентный ему актив приобретался в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денег, которая потребовалась бы для оплаты обязательства в настоящий момент;

3) *стоимость реализации* (возможная цена продажи (погашения)).

Активы отражаются по сумме денег, которая может быть получена от продажи актива в нормальных условиях, в настоящее время. Обязательства отражаются по стоимости их погашения, то есть по не дисконтированной сумме денег, требуемых для погашения обязательств;

4) *дисконтированная стоимость*.

Активы отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых притоков денег, которые ожидаются к поступлению в ходе нормальной деятельности Банка. Обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых оттоков денег, которые, как предполагается, будут использованы для погашения обязательств при нормальной деятельности Банка.

5) *справедливая стоимость*.

Та сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Признание основных видов доходов и расходов

Доходы и расходы Банка в балансе учитываются в тенге по методу начисления. Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете и отражаются в финансовых отчетах по мере их поступления или возникновения, (а не на основе получения денег или оплаты).

Для учёта доходов и расходов на каждый вид открываются отдельные лицевые счета. На лицевых счетах отражаются все виды поступлений и расходов нарастающим итогом с начала года.

В конце года доходы и расходы относятся на счет нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка).

Чистой прибылью (убытком) за отчётный период признается разница между доходами и расходами за этот период.

Признание безнадежной задолженности по предоставленным займам и другим активам, а также порядок ее списания

Основами для признания безнадежной задолженности по предоставленным займам и другим активам являются Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденные постановлением Правления Национального Банка

Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года N 465 (далее – Правила Национального Банка).

Банк создает резервы (провизии) на потери по займам и другим финансовым активам, учитываемым по себестоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и вознаграждение, предусмотренные договором, не будут погашены. Специальные резервы (провизии) на потери создаются за счет расходов Банка. При изменении классификации финансового актива производится увеличение (уменьшение) суммы резервов (провизий) в соответствии с новой категорией. Специальные резервы (провизии) пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки.

Безнадежная задолженность по займам и другим финансовым активам списывается за счет созданных резервов (провизий) на 180-ый день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченной задолженности, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Учет списанных за баланс безнадежных к погашению займов и других финансовых активов, а также вознаграждений по ним, ведется на соответствующих счетах меморандума до полного их погашения. В случае невозможности погашения займа и начисленного по нему вознаграждения, числящихся на счетах меморандума, Банк вправе списать эту задолженность на основании решения уполномоченного органа Банка.

Определение начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков

Банк создает резервы (провизии) на потери по финансовым активам, учитываемым по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и проценты, предусмотренные договором, не будут погашены. Формирование общих провизий может производиться Банком за счет нераспределенной прибыли прошлых лет с отражением на отдельном балансовом счете третьего класса баланса.

Основные средства и нематериальные активы, их признание и амортизация

Учет операций с основными средствами и нематериальными активами регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами Банка и МСФО №16 “Основные средства”.

Материальные активы, в зависимости от того, с какой целью они были приобретены, отражаются в составе основных средств, товарно – материальных запасов либо финансовых инвестиций.

Основные средства могут быть приобретены несколькими способами:

- за деньги;
- в кредит (на условиях отсрочки платежа);
- путем обмена;
- в качестве дара от другого субъекта;
- путем строительства.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учёте в момент оприходования по фактической (первоначальной) стоимости, включающей все фактически произведённые необходимые затраты по возведению или приобретению основных средств, в том числе уплаченные при покупке налоги и сборы (госпошлина, уплачиваемая при составлении договора на куплю и т.д.), а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению. Расходы, не являющиеся необходимыми (расходы по ликвидации повреждения, во время транспортировки) в первоначальную стоимость не включаются, а учитываются как расходы текущего года.

Стоимость основных средств, списывается на расходы Банка путём начисления амортизации в течение нормативного срока их эксплуатации, по установленным нормам ежемесячно.

Амортизация не начисляется по следующим основным средствам:

1. земля;
2. строящиеся (устанавливаемые) основные средства;
3. библиотечный фонд.

При начислении амортизации по основным средствам Банк применяет равномерный (прямолинейный) метод списания стоимости. При прямолинейном методе нормы амортизации применяются к первоначальной стоимости основных средств. Начисление амортизации производится равными частями в течение всего срока эксплуатации до полного переноса стоимости основных средств на расходы Банка, начиная с месяца, следующего за месяцем приобретения основного средства, по месяц его списания (выбытия) включительно.

К нематериальным активам относятся арендные и лицензионные права, программные средства, технологии и другие объекты интеллектуальной собственности, которые учитываются как долгосрочные активы и подлежат амортизации в течение полезного срока их службы.

В момент признания, нематериальные активы учитываются по себестоимости, которая складывается из сумм фактических затрат Банка на их покупку, включая полученные невозмещаемые налоги и сборы и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением нематериального актива в состояние готовности к использованию по назначению.

Амортизация нематериальных активов производится, согласно МСФО №38 систематически на протяжении наилучшим образом оцененного срока их полезной службы. Оценка срока службы должна быть разумной, обоснованной и наиболее точной.

Учет основных средств и нематериальных активов ведется в централизованном порядке в головном Банке.

Филиалы Банка ведут внесистемный учет основных средств и нематериальных активов в журналах вспомогательного учета.

Товарно-материальные ценности

Учет операций с товарно-материальными ценностями (запасами) регламентируется МСФО № 2.

Товарно-материальные ценности (запасы) – активы, в форме сырья или материалов, предназначенные для использования в производственном процессе или для предоставления услуг.

Банк учитывает товарно-материальные ценности (запасы) по системе постоянного (непрерывного) учета запасов, который предусматривает подробное отражение поступлений и выбытий запасов на балансовых счетах в момент совершения операции.

Фактическая стоимость товарно-материальных ценностей (запасов) включает в себя все затраты на приобретение, дорожно–транспортные расходы, связанные с доставкой до места назначения, импортные пошлины и прочие налоги (кроме тех, которые впоследствии возмещаются налоговыми органами). Сумма налога на добавленную стоимость (далее НДС) не включается в затраты на приобретение товарно-материальных ценностей (запасов), кроме товарно-материальных ценностей (запасов) не предназначенных для использования в производственной деятельности Банка или для административных целей. Торговые скидки, возвраты переплат и прочие подобные поправки вычитаются при определении затрат на приобретение.

Списание товарно-материальных ценностей производится на основании соответствующим образом оформленных требований на отпуск материалов. Учет и

списание товарно-материальных ценностей производится методом FIFO. Стоимость товарно-материальных ценностей при списании со склада признается расходом периода.

Учет налогов

Налоги и другие обязательные платежи в бюджет исчисляются и уплачиваются Банком в соответствии с Налоговым Кодексом, а также другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, принятие которых предусмотрено вышеуказанным Налоговым Кодексом.

В финансовой отчетности Банка возникающие налоги отражаются по методу начисления по сроку уплаты.

Текущий корпоративный подоходный налог – это сумма налога к уплате либо возврату (возмещению) из бюджета Республики Казахстан в отношении совокупного годового дохода (убытка) за текущий период и отражается ежемесячно в финансовой отчетности Банка в соответствии с действующим налоговым законодательством. Доначисление или возврат (возмещение) (корректировка) по текущему подоходному налогу в финансовой отчетности Банка по данным декларации, составленной в соответствии с налоговым законодательством производится на счетах доходов и расходов Банка.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютными рисками и рисками ликвидности. Производные финансовые инструменты используются Банком, в основном, для торговли. При первоначальном признании производные инструменты оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости. Затраты, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость сделки при их первоначальном признании.

Операции с производными финансовыми инструментами, используемыми Банком, включают в себя сделки «спот», форвардные контракты по покупке (продаже, обмену) иностранной валюты или иных активов, сделки своп с иностранной валютой или иными активами и сделки опцион.

Аренда

Аренда – договор, по которому арендодатель передает арендатору в обмен на арендную плату или серию платежей право на использование актива в течение согласованного срока.

Финансовая аренда – аренда, при которой все риски и вознаграждения, связанные с правом собственности на актив, передаются арендатору, который поддерживает активы в рабочем состоянии. Финансовый лизинг также относится к финансовой аренде.

Операционная аренда – любая аренда, за исключением финансовой аренды, соответствующая условиям:

- арендатор не несет никакого риска, но не имеет никаких преимуществ, связанных с владением активом;
- активы, арендуемые на условиях текущей аренды, включаются в бухгалтерский баланс арендодателя.

Банк равномерно списывает платежи по договорам операционной аренды на расходы в течение всего срока аренды.

Затраты по пенсионному обеспечению

Банк не имеет дополнительных затрат по пенсионному обеспечению, кроме обязательных пенсионных отчислений из заработной платы работников Банка, согласно положений пенсионной системы Республики Казахстан.

Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении учетного курса. Сумма переоценки отражается на счетах доходов или расходов Банка от переоценки иностранной валюты на ежедневной основе.

Учет операций в иностранной валюте ведется с соблюдением лимитов валютной позиции, установленными нормативными правовыми актами Национального Банка.

Учет валютной позиции ведется на счетах активов и обязательств, с отражением контрстоимости на соответствующих счетах активов и обязательств.

Банком применяется метод FIFO при определении (расчете) реализованного дохода/расхода от покупки – продажи иностранной валюты, что означает реализацию в первую очередь валюты, оприходованной также в первую очередь. Расчет реализованного дохода/расхода производится, исходя из входящего остатка и оборотов за прошедший год по счетам валютной позиции Банка.

Стоимость основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных запасов, собственного капитала, оцениваемых по первоначальной стоимости в иностранной валюте, отражается в тенге с использованием учетного курса на дату их приобретения. Пересчет их стоимости после принятия к бухгалтерскому учету, в связи с изменением курса, не производится.

При отражении вознаграждений, комиссий и других платежей в иностранной валюте на счетах доходов и расходов в тенге, используется учетный курс Банка на дату осуществления данных операций.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают - денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан и средства, размещенные во вклад в других банках, займы и авансы, выданные другим кредитным организациям, со сроками погашения на момент выдачи не более 3-х месяцев.

Займы и средства, предоставленные банкам

Банк предоставляет займы и размещает вклады как в национальной, так и в иностранной валюте. Свободные средства Банк размещает в другие банки на разные сроки. Займы и средства предоставляются Банком с учетом фиксированных сроков погашения, которые и оговариваются в договорах межбанковского займа или вклада. Размер ставки вознаграждения по межбанковским вкладам и займам определяется на основе спроса и предложения на финансовых рынках, согласно условиям заключенной сделки. Займы и средства, предоставленные Банком, учитываются по справедливой стоимости и отражаются в финансовой отчетности за вычетом резервов (проvizий), созданных на покрытие возможных убытков.

Операции РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – “Соглашения РЕПО”), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – “Соглашения обратного РЕПО”). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Учет операций РЕПО и обратного РЕПО производится на счетах активов и обязательств, по “цене открытия”, переоценка ценных бумаг не производится. Начисление вознаграждения по операциям “РЕПО” и “Обратное РЕПО” осуществляется ежедневно в виде разницы между “ценой открытия” и “ценой закрытия” с отражением на счетах доходов или расходов. Одновременно с отражением операций РЕПО и обратного РЕПО на

счетах активов и обязательств, производится их учет на счетах условных требований и обязательств.

Займы и средства, предоставленные клиентам

Основанием для предоставления займов и средств клиентам Банка являются решения уполномоченных органов Банка (Кредитного комитета, Кредитных комиссий, Совета Директоров).

Метод начисления используется при начислении вознаграждения по предоставленным займам. При начислении вознаграждения по займам в расчет берется 30 дней в месяце и 360 дней в году, если иное не предусмотрено условиями договора.

Займы, предоставленные клиентам, имеют фиксированные сроки погашения. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов (провизий) на потери.

Ценные бумаги, приобретенные Банком

Согласно требованиям МСФО в 2005 году, ценные бумаги, приобретенные Банком, классифицировались по следующим категориям:

1. *ценные бумаги, предназначенные для торговли* - ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения прибыли в краткосрочной перспективе. Ценные бумаги следует классифицировать как предназначенные для торговли, если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли;

2. *ценные бумаги, удерживаемые до погашения* - ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

3. *ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи* - ценные бумаги, которые не являются:

- ценными бумагами, предназначенными для торговли;
- ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

При первоначальном признании все ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, прямо связанных с их приобретением. На момент первоначального признания первоначальная справедливая стоимость ценной бумаги рассчитывалась путем дисконтирования будущих потоков денег по инструменту по текущей рыночной ставке внутренней нормы доходности данного или аналогичного финансового актива.

В 2005 году Банк имел в портфеле ценных бумаг ценные бумаги, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи, которые в последующем оценивались по справедливой стоимости, с отражением рыночной переоценки на счетах капитала.

Основой определения справедливой стоимости служит средневзвешенная цена сделок на последних торгах по данному или аналогичному финансовому инструменту, при условии, что с момента ее проведения и до даты переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Выпущенные эмиссионные ценные бумаги

Выпущенные эмиссионные ценные бумаги представляют собой обязательства Банка перед клиентами. Эмиссионные ценные бумаги Банка учитываются по текущей стоимости на счетах обязательств. Положительная разница между ценой продажи выпущенной ценной бумаги и ее текущей стоимостью учитывается в балансе Банка как премия по выпущенным ценным бумагам, которая амортизируется на счета доходов, отрицательная разница – как скидка по выпущенным ценным бумагам, которая амортизируется на счета расходов.

Основные затраты по эмиссии включаются в стоимость ценных бумаг. Погашение выпущенных ценных бумаг производится путем их выкупа Банком. Погашение

выпущенных ценных бумаг производится по стоимости, определенной в условиях эмиссии, выплата вознаграждения производится в соответствии с условиями эмиссии.

Уставный капитал

Уставный капитал Банка состоит из простых акций, оплаченных по их номинальной стоимости, которые учитываются на счетах третьего класса.

Увеличение уставного капитала осуществляется посредством выпуска и размещения простых акций, при этом учредители и акционеры Банка обязаны оплачивать приобретение акций исключительно деньгами в национальной валюте. Увеличение уставного капитала общества осуществляется посредством размещения объявленных акций Банка.

Учет уставного капитала ведется централизованно на счетах бухгалтерского баланса головного Банка, в тенге по номинальной стоимости выпущенных акций.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности Банка на основании договоров, по которым определены даты расчетов, при совершении следующих операций:

- с производными финансовыми инструментами;
- при наличии обязательств Банка по предоставлению кредитных линий;
- по операциям с выпущенными покрытыми и непокрытыми аккредитивами;
- по операциям, связанным с выдачей или принятием гарантий, поручительств;
- при покупке – продаже иностранной валюты.

Условные активы не признаются в финансовой отчетности как доход или актив, но подлежат раскрытию, если существует вероятность того, что доход будет получен.

Международные стандарты финансовой отчетности, применявшиеся Банком

В 2005 году Банком использовались следующие международные стандарты финансовой отчетности:

- МСФО 1 и 30 - принципы в составлении финансовой отчетности Банка;
- МСФО 2 - в учете товарно–материальных ценностей (запасов);
- МСФО 7 - при формировании отчета о движении денег;
- МСФО 1,8 и 10 - при составлении Учетной политики Банка;
- МСФО 12 - в части налогов;
- МСФО 16 - в учете основных средств;
- МСФО 19 - в учете расходов на персонал Банка;
- МСФО 21 - в учете операций с иностранной валютой;
- МСФО 24 - операции со связанными сторонами;
- МСФО 32 - в предоставлении и раскрытии информации о всех типах финансовых инструментов Банка, включающих в себя, но не ограниченных следующим:
 - 1) первичные финансовые инструменты, такие как займы дебиторской и кредиторской задолженности;
 - 2) производные финансовые инструменты (форвардные контракты с иностранной валютой, операции Спот с иностранной валютой);
- МСФО 37 - в учете резервов, условных активов и условных обязательств;
- МСФО 38 - в учете нематериальных активов;
- МСФО 39 - в учете финансовых активов и обязательств Банка:
 - 1) для определения финансовых активов и обязательств;
 - 2) для признания и оценки финансовых активов и обязательств;
 - 3) для прекращения признания финансовых активов и обязательств.

3. Финансовая отчетность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями МСФО.

Годовой финансовый отчет охватывает период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2005 года.

Финансовая отчетность Банка включает в себя, но не ограничивается следующим:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о доходах и расходах;
- отчет о движении денег;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- информацию об учетной политике и пояснительную записку.

Элементы финансовой отчетности оцениваются и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан.

Операции и события в иностранной валюте учитываются в национальной валюте Республики Казахстан с применением учетного курса обмена валют.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное.

4. Информация об активах и обязательствах

4.1. Анализ активов Банка

Общая сумма активов Банка в 2005 году, составила 105 133 407 тыс. тенге:

- наличные деньги – 3 367 696 тыс. тенге, из них - 486 321 тыс. тенге в национальной валюте и 2 881 375 тыс. тенге в иностранной валюте;
- корреспондентские счета и вклады в других банках, за вычетом резервов на потери по вкладам – 12 189 569 тыс. тенге, из них корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан составляет 4 286 799 тыс. тенге в национальной валюте, размещенные в банках стран ОЭСР – 5 015 481 тыс. тенге, резерв на потери по вкладам - 1 876 тыс. тенге;
- займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам - 63 854 856 тыс. тенге, из них займы, предоставленные клиентам – 65 421 060 тыс. тенге, наращенные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам – 758 139 тыс. тенге, за вычетом резерва на потери по займам – 2 324 343 тыс. тенге;
- прочие вложения в ценные бумаги (за вычетом резерва под обесценение) – 23 351 463 тыс. тенге:
 - ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – 7 817 431 тыс. тенге,
 - ценные бумаги, удерживаемые до погашения – 15 540 669 тыс. тенге,
 - за вычетом резерва под обесценение – 6 637 тыс. тенге;
- основные средства, за вычетом накопленной амортизации - 1 414 012 тыс. тенге;
- нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации - 72 677 тыс. тенге;
- инвестиции в капитал юридических лиц - 10 000 тыс. тенге;
- прочие активы – 873 134 тыс. тенге (за вычетом резерва на возможные потери – 36 500 тыс.тенге), в том числе:
 - дебиторы по капитальным вложениям – 143 602 тыс. тенге;
 - дебиторы по документарным расчетам – 616 752 тыс.тенге.

4.1.1. Займы и средства, предоставленные банкам, на конец отчетного периода

тыс.тенге

Наименование	2005 год	2004 год
Корреспондентские счета – Ностро	7 142 454	3 243 745
Займы и средства, предоставленные банкам	742 204	3 903 081
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным банкам	19 988	12 206
За минусом резервов на потери по займам и средствам банкам	(1876)	(44 200)
Итого	7 902 770	7 114 832

Увеличение остатков по корреспондентским счетам ностро в 2,2 раза связано с расширением корреспондентской сети. Уменьшение в 5,3 раза кредитов, выданных банкам, объясняется тем, что Банк больше выдает кредиты клиентам, тем самым уменьшая кредитный риск, так как большинство кредитов, выданных банкам, являются бланковыми.

По всем банкам-контрагентам, с которыми АО «Евразийский банк» осуществляло активные операции, и имеющим рейтинг ниже рейтинга группы «А», проводится постоянный мониторинг их финансового состояния.

Вклады, размещенные в других банках на 01 января 2006 года

тыс.тенге

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

4.1.2. Займы и средства, предоставленные клиентам

Кредитование физических и юридических лиц (в том числе субъектов малого и среднего бизнеса), в различных регионах республики входит в число приоритетных направлений развития Банка. Приоритетом в кредитной политике Банка является финансовая поддержка реального сектора экономики, тесное сотрудничество с промышленными, строительными, торговыми, сельскохозяйственными предприятиями, финансирование социально-экономических программ и формирование постоянного круга надежных и рентабельных клиентов - заемщиков, активно пользующихся всем спектром услуг, предоставляемых Банком.

В 2005 году кредитование физических и юридических лиц оставалось для Банка основной статьей в структуре своих активов. Так, объем займов клиентам по состоянию на 1 января 2006 года составил 65,4 млрд.тенге против 33,1 млрд.тенге на начало отчетного года, то есть прирост за год составил 32,3 млрд. тенге, или 97,6%.

Объем кредитного портфеля на конец отчетного периода представлен следующим образом:

тыс.тенге		
Наименование	2005 год	2004 год
Займы, предоставленные клиентам	65 434 847	33 183 299
За вычетом дисконта по векселям	(13 787)	(6 027)
Итого	65 421 060	33 177 272
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам	758 139	338 173
Итого с начисленными процентами	66 179 199	33 515 445
За минусом резервов на потери по займам	(2 324 343)	(1 457 443)
Всего займы и средства, предоставленные клиентам	63 854 856	32 058 002

Кредитный портфель Банка по займам физическим лицам увеличился за 2005 год на общую сумму 12, 8 млрд. тенге (было выдано заемщикам 17,3 млрд. тенге и погашено 4,5 млрд. тенге). В результате общая сумма задолженности физических лиц перед Банком (в том числе остаток просроченной задолженности) увеличилась в 5,5 раза, с 2, 8 млрд. тенге до 15, 6 млрд. тенге (курсовая разница составила – 31,7 млн. тенге).

Количество физических лиц, имеющих задолженность перед банком по займам, за 2005 год увеличилось на 70,7% или на 5 364 заемщика, с 7 587 до 12 951 человек.

В течение всего 2005 года, по размерам выданных займов физическим лицам лидировало ипотечное кредитование с суммой – 7 512,4 млн. тенге (с учётом ипотечных займов на: строительство жилья, покупку и ремонт недвижимости, на новое строительство и реконструкцию объектов недвижимости). Всего выданные за 2005 год кредиты по программе ипотечного кредитования составили 43,49% от общего объёма кредитования физических лиц. Соответственно, их доля в совокупном кредитном портфеле, предоставленном физическим лицам, за 2005 год увеличилась с 37,12% до 48,61%.

На втором месте по объёмам займов, выданных физическим лицам, находятся займы на неотложные нужды. В 2005 году по данному виду кредитования было выдано займов на сумму 6 388,3 млн. тенге, что составляет 36,98% от общего объёма займов, выданных физическим лицам.

На третьем месте по объему выдачи находится потребительское кредитование с размером выдачи 1 377,5 млн. тенге или 7,97% от общего объема выданных займов.

***Классификация кредитного портфеля Банка на конец отчетного периода
(за исключением дисконта по учтенным векселям):***

Категории	2005 год		2004 год	
	сумма (тыс. тенге)	уд. вес (%)	сумма (тыс. тенге)	уд. вес (%)
Стандартные	49 583 709	75,78	17 800 796	53,628
Сомнительные 1 кат.	6 242 722	9,54	10 737 472	32,36
Сомнительные 2 кат.	1 063 241	1,62	912 267	2,75
Сомнительные 3 кат.	6 507 538	9,95	2 404 428	7,25
Сомнительные 4 кат.	1 861 397	2,84	1 272 599	3,84
Сомнительные 5 кат.	74 427	0,11	55 184	0,17
Безнадежные	101 813	0,16	553	0,002
Итого	65 434 847	100	33 183 299	100,0

Сформированные провизии Банка по кредитному портфелю на конец отчетного периода:

Категории	2005 год		2004 год	
	сумма (тыс. тенге)	уд. вес (%)	сумма (тыс. тенге)	уд. вес (%)
Стандартные	-	-	-	-
Сомнительные 1 кат.	312 136	13,43	539 037	36,98
Сомнительные 2 кат.	106 325	4,57	91 226	6,26
Сомнительные 3 кат.	1 301 508	55,99	480 885	33
Сомнительные 4 кат.	465 348	20,02	318 150	21,83
Сомнительные 5 кат.	37 213	1,60	27 592	1,89
Безнадежные	101 813	4,38	553	0,04
Итого	2 324 343	100	1 457 443	100,0

Распределение займов по секторам экономики на конец отчетного периода:

тыс.тенге

Заемщики по виду отрасли	2005 год				2004 год			
	Займы в тенге	Займы в валюте	Итого займов	Доля в %	Займы в тенге	Займы в валюте	Итого займов	Доля в %
Физические лица	7 859 573	8 203 258	16 062 831	24,55	1 232 943	1 573 818	2 806 761	8,43
Оптовая торговля	4 982 980	7 122 666	12 105 646	18,50	1 792 583	5 935 365	7 727 948	23,22
Вспомогательная и дополнит. трансп. деят-ть	5 846 026	2 965 002	8 811 028	13,47	5 936 858	2 137 543	8 074 401	24,26
Строительство	1 485 303	2 738 439	4 223 742	6,45	640 234	1 257 462	1 897 696	5,70
Металлургическая промышленность	244 009	3 349 500	3 593 509	5,49	1 365 947	780 000	2 145 947	6,45
Производство прочего трансп. Оборудования	3 486 879	0	3 486 879	5,33	855 769	0	855 769	2,57
Деятельность в области организации отдыха	2 033 014	810 423	2 843 437	4,35	349 302	912 053	1 261 355	3,79
Финансовое посредничество	2 680 825	0	2 680 825	4,10	41 559	0	41 559	0,44
Произ-во электрических машин и оборудования	29 800	1 632 881	1 662 681	2,54	0	1 950 000	1 950 000	5,86
Производство и передача э/энергии	37 440	1 413 355	1 450 795	2,22	140	2 175 465	2 175 605	6,54
Розничная торговля и ремонт	570 001	844 558	1 414 559	2,16	263 295	0	263 295	0,79
Производство пищевых продуктов	1 233 078	109 864	1 342 942	2,05	274 648	309 624	584 272	1,76
Другие отрасли	3 958 644	1 797 329	5 755 973	8,80	806 012	2 592 679	3 398 691	10,21
Итого	34 447 572	30 987 275	65 434 847	100	13 559 290	19 728 009	33 183 299	100

Как видно из представленной таблицы, в течение 2005 года в отраслевой структуре кредитного портфеля Банка произошли существенные изменения. Так, если по состоянию на начало 2005 года лидером по объему полученных в Банке займов являлся сектор «вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность» с долей 24,26%, то на конец года его доля снизилась до 13,47% (снижение на 10,79%). Наибольший прирост кредитного портфеля Банка за год наблюдается по займам физическим лицам: 13 256,1 млн. тенге, или 41,24% от суммарного прироста портфеля займов Банка за год (32 147,5 млн. тенге). В результате удельный вес займов физическим лицам в кредитном портфеле Банка за 2005 год возрос с 8,43% до 24,55% (прирост 16,12%), что вывело займы физическим лицам на лидирующие позиции. На втором месте по объему кредитования находятся займы, предоставленные предприятиям оптовой торговли, доля которых за 2005 год снизилась с 23,22% до 18,50% (снижение на 4,72%). Сохранили свои ведущие позиции сектора «строительство» - 6,45% и «металлургическая промышленность» - 5,49%. Увеличил за год свою долю сектор «финансовое посредничество» - с 0,44% до 4,10% (прирост 3,66%).

С целью минимизации валютного риска, Банк уделяет значительное внимание диверсификации кредитного портфеля по видам валют. За последние три года займы,

предоставленные в национальной валюте, увеличились с 47 % до 53 %, а в иностранной валюте, соответственно, уменьшились с 53 % до 47 %.

4.1.3. Анализ кредитного портфеля по качеству

В целях защиты от возможных рисков по предоставляемым займам, Банк очень серьезно подходит к вопросу рассмотрения кредитных заявок потенциальных заемщиков, оценки их бизнеса как существующего, так и в перспективе, финансового состояния, а также других составляющих элементов кредитного риска.

При этом Банк сохраняет свои подходы к качеству кредитного портфеля, определению характеристики займов, требующих формирования резервов (проvizий) для покрытия убытков от кредитной деятельности и в процессе мониторинга предоставленных займов.

Классификация займов производилась исходя из финансовых показателей заемщиков, уровня и качества обеспечения займов, выполнения ими условий заключенных договоров по погашению займов и начисленных вознаграждений, в соответствии с нормативными указаниями Национального Банка Республики Казахстан, а также положениями Внутренней Кредитной политики Банка по этому вопросу. Решение о той или иной классификации займов принимается Кредитным Комитетом Банка.

Сумма сформированных проvizий увеличилась в сумме против предшествующего года с 1 457,4 млн. тенге до 2 324,3 млн.тенге, но это связано с увеличением кредитного портфеля. На 01 января 2006 года объем кредитного портфеля Банка, проклассифицированного ниже уровня «стандартный», составляет 15 851,1 млн. тенге или 24,2% кредитного портфеля, что меньше на 22,2% по сравнению с показателями прошлого года. На 01 января 2005 года объем проклассифицированного кредитного портфеля составлял 15 382,5 млн. тенге или 46,4% совокупного кредитного портфеля.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2006 г. составляет 0,16%, и увеличилась за 2005 год на 101 079 тыс. тенге (для сведения на 01 января 2005 года доля просроченной задолженности в кредитном портфеле составляла 0,01%).

В минувшем году за счет сформированных проvizий по займам были списаны за баланс займы в сумме 740 тыс.тенге.

За счет реализации залогов были погашены 3 займа по физическим лицам в сумме 4 487 тыс.тенге.

Операции с векселями

Банк является финансовым оператором таких крупных компаний, как АО «ССГПО», АО ТНК «Казхром», АО «Продовольственная контрактная корпорация».

В качестве финансового оператора, Банк осуществляет следующие виды операций:

- домицилиация векселей за счет средств клиента, перечисленных на специальный счет в банке;
- учет векселей клиента;
- контроль за сроками и объемами погашения авалированных, учтенных и оплаченных домицилированных векселей клиента, а также своевременное информирование о сроках наступления платежа;
- консультация клиента по вопросам, связанным с вексельным обращением.

тыс.тенге

Наименование	2005 год	2004 год
Всего учтено векселей	1 870 964	1 618 172
Портфель Банка на конец года за минусом дисконта	764 437	290 216
Доход по вексельным операциям	41 156	67 678

Активная работа по учету векселей проводится филиалами банка, объем и динамика которой постоянно растет.

В связи с этим, учитывая тенденцию роста эмиссий векселей, их активное использование хозяйствующими субъектами в качестве платежа, Банк намерен активно способствовать развитию вексельного обращения на банковском рынке.

Банком активно проводятся операции по погашению векселей за счет средств векселедателя (домицилиация). Наличие широкой филиальной сети Банка позволяют осуществлять их погашение в любом удобном регионе страны.

Банком заключено генеральное соглашение о переучете векселей с Национальным Банком Республики Казахстан. В данном направлении Банк проявляет активное сотрудничество. Наличие в портфеле Банка учтенных векселей первоклассных эмитентов, обеспечивает поддержку проводимой политики НБ РК касательно развития и стимулирования рынка вексельного обращения.

Доходы по кредитной деятельности

Доходы от кредитной деятельности, связанные с выплатой вознаграждения по займам и финансовой аренде, выданным клиентам, составили: в 2005 г. – 4 942 550 тыс.тенге, в 2004 г. – 2 338 027 тыс.тенге.

4.1.4. Приобретенные ценные бумаги Банка

На 01 января 2006 года портфель ценных бумаг Банка составил 23 358,1 млн. тенге, в том числе:

- 17 802,3 млн. тенге – портфель государственных ценных бумаг;
- 943,1 млн. тенге – портфель муниципальных облигаций;
- 4 612,7 млн. тенге – портфель негосударственных ценных бумаг.

Структура портфеля ценных бумаг на конец отчетного периода Банка представлена в таблице:

Вид ЦБ	2005 год		2004 год	
	сумма (млн. тенге)	уд. вес (%)	сумма (млн. тенге)	уд. вес (%)
Евроноты МФ	13 306,5	56.97	9 372,1	35,19
Казначейские обязательства МФ	4 495,8	19.25	4 979,1	18,70
НЦБ	4 612,7	19.75	4 368,8	16,41
Муниципальные облигации	943,1	4.04	864,0	3,24
Ноты Нацбанка	0,00	0.00	7 047,5	26,46
Итого	23 358,1	100,0	26 631,5	100,0

Удельный вес портфеля ценных бумаг в течение года снизился, в виду того, что часть вложенных в бумаги средств была перенаправлена в другие виды вложений. Сокращение произошло, в основном, от погашения ранних выпусков государственных бумаг, а так же ликвидации позиций по краткосрочным нотам Национального банка, из-за их низкой доходности. Превалирующую долю портфеля занимают государственные ценные бумаги ранних выпусков, что позволяет, с одной стороны поддерживать приемлемую доходность этой части портфеля, с другой стороны, позитивно влияет на коэффициенты ликвидности банка и является средством регулирования текущей

ликвидности при использовании этих бумаг в качестве объекта операций РЕПО. Также в портфеле банка имеются агентские и корпоративные облигации. В целях диверсификации по валютному риску в портфеле банка имеются бумаги, номинированные как в национальной валюте, так и в долларах США. В настоящий момент портфель банка представлен только облигациями эмитентов, акции и прочие виды ценных бумаг отсутствуют.

На конец года в портфеле, помимо государственных бумаг находились бумаги следующих эмитентов: АТФБанк, Банк Развития Казахстана, Народный Банк Казахстана, Казатомпром, Казахстанская Ипотечная Компания, Казтрансойл.

На конец 2005 года в портфеле ценных бумаг Банка находились облигации местных исполнительных органов г. Астаны и Атырауской области.

4.1.5. Основные средства

Переоценка и реиндексация основных средств в 2005 году не проводилась.

Движение основных средств представлено следующим образом:

тыс.тенге

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Всего
Стоимость				
За 31 декабря 2004г.	367 141	604 800	-	971 941
Поступления	168 112	370 342	152 361	690 815
Выбытия	-	33 306	-	33 306
Переводы		14 036	14 036	-
За 31 декабря 2005г.	535 253	955 872	138 325	1 629 450
Накопленная амортизация				
За 31 декабря 2004г.	8 682	145 627	-	154 309
Начисления за период	11 398	67 015	-	78 413
Выбытия	-	17 284	-	17 284
За 31 декабря 2005г.	20 080	195 358	-	215 438
Чистая балансовая стоимость				
За 31 декабря 2004г.	358 459	459 173	-	817 632
За 31 декабря 2005г.	515 173	760 514	138 325	1 414 012

4.1.6. Инвентаризация материальных ценностей

Инвентаризация материальных ценностей проводится в Банке ежегодно и при смене материально-ответственного лица. На основании Приказа по головному офису Банка №185Р от 18.11.2005 года проведена инвентаризация основных средств. Расхождений с балансом не установлено.

По состоянию на 01 января 2006 года на балансе банка числились установленные основные средства на сумму 1 491 125 тыс. тенге, в том числе:

тыс.тенге

Счет	Наименование ОС	2005 год
1652	Земля, здания и сооружения	535 253
1653	Компьютерное оборудование	227 141
1654	Прочие основные средства	416 376
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	134 026
1658	Транспортные средства	178 329
ИТОГО:		1 491 125

4.1.7. Расшифровка нематериальных активов

Как видно из нижеприведенной таблицы, сумма нематериальных активов по состоянию на 1 января 2006 года составила 106 386 тыс. тенге, на 1 января 2005 года – 59 075 тыс. тенге. Сумма накопленной амортизации на 01.01.2006 года составила 33 709 тыс. тенге, остаточная стоимость – 72 677 тыс. тенге:

тыс. тенге

N	Наименование	Примечание	Дата прихода	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
1	Программное обеспечение	SWIFT допл.1, допл.2 - 79921-36, допл.904829,54	30.09.1997	2419	2419	0
2	Программное обеспечение	Шлюзовой терминал "Кристал Лейн"	18.03.1998	202	202	0
3	Программное обеспечение	RS BANK Upg 4.2-4.3	30.03.1998	255	255	0
4	Программное обеспечение	"Вкладчики" головного банка	05.06.1998	593	593	0
5	Квартира	г. Алматы	12.06.1998	1650	0	1650
6	Программное обеспечение	электронные расчеты	24.09.1998	4	4	0
7	Программное обеспечение	FAST MAIL	18.11.1998	24	24	0
8	Программное обеспечение	BONY	12.01.1999	0	0	0
9	Программное обеспечение	RS BANK Upg 4.3-5.0+RS Mail	22.01.1999	597	597	0
10	Программное обеспечение	учет ценных бумаг RS - Depo	18.06.1999	625	625.00	0.00
11	Программное обеспечение	APM депонента дог.13/4 от 21.01.00	27.01.2000	14	14	0
12	Программное обеспечение	Удален. терминал Торг. сист. на 2 пользов. KASE	14.02.2000	35	35.00	0
13	Программное обеспечение	RS Bank 5.0 1030058+допл.360478,26 от 31.12.00	21.03.2000	1391	1391	0
14	Программное обеспечение	Oracle 8.04 Personal Edition	29.05.2000	121	121	0
15	Программное обеспечение	Обменный пункт DOS накл. рнк 002357 от 22.08.00	22.08.2000	3	3	0
16	Программное обеспечение	Электр. Подп. Excellence, Клиент банка Dos, Windows v.5,1	06.10.2000	185	185	0
17	Программное обеспечение	Optima-Work Flow Trial Edition v.1x	26.10.2000	15	15	0
18	Программное обеспечение	MS Sys Mgmt Svr 2.0 English Intl CD 10 Clt	28.02.2001	175	169	6
19	Программное обеспечение	Ms Windows Svr 2000 Russian CD 5 Clt	28.02.2001	153	148	5
20	Программное обеспечение	KL-S032 система контроля доступа и учета раб. времени	23.04.2001	48	45	3
21	Программное обеспечение	Учет хоз. деят-ти банка RS-Bank 5,1	23.04.2001	509	477	32
22	Программное обеспечение	Межбанковские расчеты RS Bank 5,1	23.04.2001	531	497	34
23	Программное обеспечение	Частные вклады RS Retail	23.04.2001	1905	630	1275
24	Программное обеспечение	Win Mag	30.05.2001	48	44	4
25	Программное обеспечение	криптографическое устройство	29.06.2001	174	156	17
26	Лицензия	на поставку криптограф.устр-в	29.06.2001	51	42	9

27	Программное обеспечение	"Налоговое и фин. законод-во"	23.07.2001	38	34	4
28	Программное обеспечение	"Pervasive SQL 2000 Netware/WinNT 10-User"	01.11.2001	174	142	32
29	Программное обеспечение	Project Expert 7 Professional	20.11.2001	488	399	89
30	Программное обеспечение	Audit Expert 3 Professional	20.11.2001	228	186	42.00
31	Программное обеспечение	S2S Мониторинг безопасности сети	11.12.2001	701	561	140
32	Программное обеспечение	RS-Bank 5,10+адаптация 28.02.02+180936-00 30.05.02	31.12.2001	7127	5681	1446
33	Программное обеспечение	"Зарплата"и"Кадры" RS-Bank 5,1	22.01.2002	862	675	187
34	Программное обеспечение	ТМЦ, дог5/353 от 22.02.02+3950-00 30.05.02	28.02.2002	1097	563	534
35	Программное обеспечение	Кредиты-депозиты	06.08.2002	1380	920	460
36	Программное обеспечение	RS-Retail овердрафт физ.лиц по пластик картам RS-Loans	13.08.2002	2467	1645	822
37	Программное обеспечение	RS-Retail	20.05.1999	487	487	0
38	Программное обеспечение	"Клиент - Банк" 5,1	27.02.2003	2892	1631	1260
39	Программное обеспечение	Lotus 6,1	28.03.2003	949	522	427
40	Программное обеспечение	Система управления документооборотом	15.04.2003	5219	2783	2435
41	Программное обеспечение	RS - Loans	02.10.2003	6378	2253	4125
42	Программное обеспечение	RS - Loans	17.10.2003	1650	715	935
43	Программное обеспечение	ПО и инсталляция «BANKSGATE»	30.03.2004	355	124	231
44	Программное обеспечение	RS-BANK 5.1 В СОСТАВЕ МБК	24.05.2004	3782	1181	2601
45	Программное обеспечение	Аутентификация пользователей при входе в локальную сеть и защита ресурсов	03.08.2004	451	120	330
46	Программное обеспечение	RS-DATAHOUSE	31.08.2004	9950	2367	7583
47	Программное обеспечение	Зарплата и кадровая служба	24.09.2004	427	106	321
48	Программное обеспечение	Внедрение системы RS-DATAHOUSE	22.10.2004	2303	338	1965
49	Программное обеспечение	Блумберг	29.12.2004	3611	388	3223
50	Программное обеспечение	Лицензия компании Oracle	09.03.2004	2776	972	1805
51	Программное обеспечение	POS MASTER STATION	28.01.05	164	30	134
52	Программное обеспечение	АС ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ "TAXMAN"	04.03.2005	33	5	28
53	Программное обеспечение	ABC ПОД WINDOW S	30.06.2005	58	6	52
54	Программное обеспечение	DEVICELOCK ОТ 101 ДО 500 КОМПЬЮТЕРОВ (ЗА 1 КОМПЬЮТЕР) ДЛЯ ОТДЕЛА БЕЗОПАСНОСТИ	27.10.2005	1713	57	1656
55	Программное обеспечение	ОПЕРАЦИОННАЯ СИСТЕМА MS WINDOWS SERVER ENT 2003 ENGLISH	03.11.2005	460	8	452
56	Программное обеспечение	АС ПО АНАЛИЗУ ФИН.СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ AUDIT EXPERT 3/89 СЕТ.ВЕРСИЯ НА 30 Р.М	07.12.2005	631	0	631
57	Программное обеспечение	ИНТЕГРИРОВАННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА RS-BANK V.6	29.12.2005	34 051	0	34 051
58	Программное обеспечение	ЛИЦЕНЗИЯ REALSECURE NETWORK 10/100	26.08.2005	1758	117	1641
Всего:				106 386	33 709	72 677

4.1.8. Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные ценности (запасы) на складе на конец отчетного периода:

тыс.тенге

Наименования товарно-материальных ценностей (запасов), учитываемых на складе.	2005 год	2004 год
Канцелярские товары и бланочная продукция	13 849	2 742
Технологическая тара	408	289
Материалы по упаковке денег	852	644
ГСМ	477	254
Расходные материалы и запчасти	843	636
Боеприпасы	592	490
Прочие материалы	17 127	8 401
Продовольственные товары	459	327
Итого	34 607	13 783

4.1.9. Неустановленное оборудование и незавершенное строительство

На 01 января 2006 года в Банке на балансовом счете 1651 «Строящиеся (устанавливаемые) основные средства» числится сумма 138 325 тыс. тенге, в том числе незавершенное строительство на сумму 120 166 тыс.тенге, не установленное оборудование на сумму 18 159 тыс.тенге.

Незавершенное строительство по состоянию на 01.01.2006 года:

тыс.тенге

Филиал	Наименование объекта	Сумма
Филиал №7	Административное здание по адресу г.Костанай ул. Дулатова – ул.Пушкина	52 935
Филиал №11	Административное здание по адресу г.Актау, мкр.5 дом «8»	66 731
Филиал №14	Административное здание по адресу г.Петропавловск, ул.Алтынсарина - ул.Конституции	500
Всего		120 166

4.1.10. Дебиторская задолженность Банка

Структура дебиторской задолженности Банка по состоянию на 01 января 2006 года

тыс. тенге

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

**Структура дебиторской задолженности Банка по наиболее крупным дебиторам
по состоянию на 01 января 2006 года**

тыс. тенге

№ п/п	наименование дебитора	вид дебиторской задолженности	сумма	Доля в % к сумме дебиторской задолженности
1	ТОО «Кокше-групп»	электроснабжение	10 500	1,23
2	ТОО «Есильстройсервис»	строительство здания банка	11 071	1,29
3	ТОО «Force Technology»	автоматизация банковской системы	32 750	3,83
4	ТОО «First Business Group»	рекламный проект «Кредитная история»	35 721	4,18
7	ТОО «Мирза»	выполнение строительно- подрядных работ	44 000	5,14

4.2. Анализ обязательств Банка

Общая сумма пассивов Банка – 93 535 209 тыс. тенге, из них:

- корреспондентские счета и вклады банков – 4 044 229 тыс. тенге, из них наращенные процентные расходы – 34 256 тыс. тенге;
- займы, предоставленные банками – 17 750 695 тыс. тенге, предоставленные банками стран ОЭСР – 15 389 305 тыс. тенге, в том числе кредит от синдиката банков – 6 659 330 тыс. тенге, наращенные процентные расходы – 97 756 тыс. тенге;
- банковские счета и вклады клиентов составляют общую сумму - 63 590 106 тыс. тенге, в том числе наращенные процентные расходы по счетам клиентов – 791 229 тыс. тенге:
 - вклады до востребования – 23 622 642 тыс. тенге;
 - срочные вклады – 39 967 464 тыс. тенге;
- выпущенные долговые ценные бумаги составляют – 591 367 тыс. тенге, в том числе наращенные процентные расходы – 3 802 тыс. тенге;
- субординированный долг банка – 2 964 300 тыс. тенге, в том числе наращенные процентные расходы – 10 000 тыс. тенге;
- ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) – 3 560 563 тыс. тенге, в том числе наращенные процентные расходы – 1 561 тыс. тенге;
- налоги (кроме налога на прибыль) к уплате – 49 902 тыс. тенге;
- прочие обязательства - 984 047 тыс. тенге, в том числе:
 - аккредитивы – 576 734 тыс. тенге;
 - резерв на потери по условным обязательствам – 45 531 тыс. тенге.

4.2.1. Вклады и займы, полученные от банков

Вклады и займы, полученные от банков, на конец отчетного периода представлены следующим образом (без операций Рено):

тыс.тенге

Наименование	2005 год	2004 год
Корреспондентские счета – Лоро	30 373	662 520
Вклады и займы банков	15 020 705	2 829 524
Синдицированный заем	6 699 000	2 015 000
За минусом дисконта по синдицированному займу	(87 166)	
Начисленные процентные расходы по полученным вкладам банков	132 012	13 667
Итого	21 794 924	5 520 711

На 01.01.2006 года сумма обязательств перед банками составила – 21 794 924 тыс. тенге, увеличение за год составило 3,95 раза.

Займы, привлеченные от других банков на 01 января 2006 года:

тыс.тенге

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

Вклады, привлеченные от других банков на 01 января 2006 года:

тыс.тенге

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

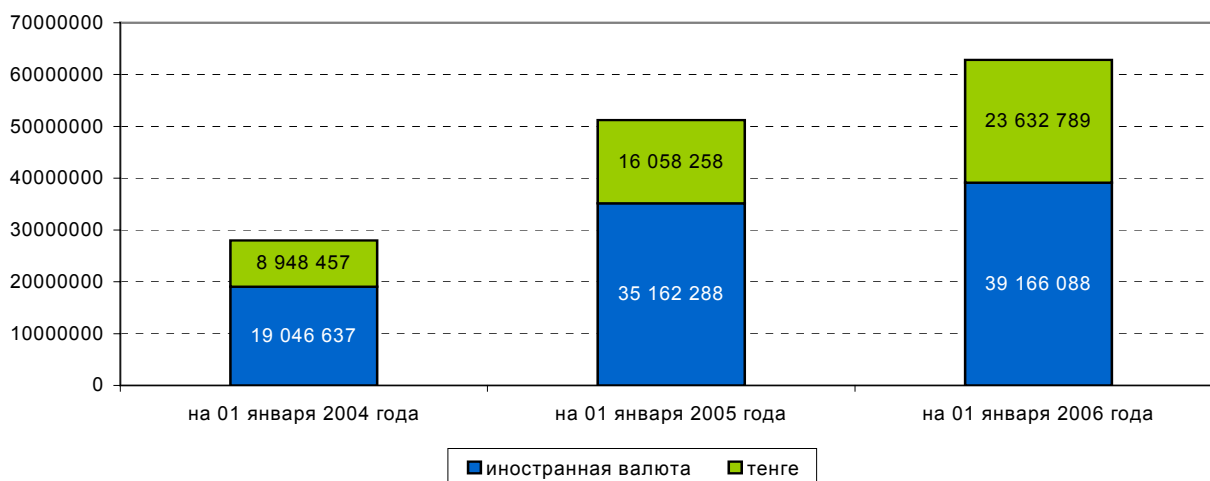
4.2.2. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО

По состоянию на 01 января 2006 года в состав ценных бумаг, проданных по соглашениям РЕПО, включены обязательства Банка по выкупу казначейских облигаций Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 3 560 563 тыс. тенге, в том числе наращенные процентные расходы – 1 561 тыс. тенге. Срок погашения обязательств по соглашениям составляет до 3-х месяцев.

4.2.3. Обязательства Банка перед клиентами

Всего обязательств Банка перед клиентами увеличились за год на 22,6% (на 11 578 млн. тенге). В прошлом году темп роста клиентских средств составлял 82%.

Изменение диверсификации обязательств перед клиентами по видам валют представлено на графике:



За 2005 год доля вкладов, принятых в национальной валюте, увеличилась с 32,5% до 37,6%. Соответственно, доля вкладов, принятых в иностранной валюте, снизилась с 67,5% до 62,4%. В результате значительного укрепления тенге по отношению к ведущим видам валют, клиенты Банка предпочитали хранить свои текущие активы в национальной валюте. Рост объема срочных вкладов в иностранной валюте связан в основном с увеличением объемов получения валютной выручки экспортерами сырья.

Количество открытых в Банке лицевых счетов

По состоянию на 01.01.2006 года в балансе Банке числилось 20675 балансовых лицевых счетов и 3868 внебалансовых счетов.

За 2005 год всего открыто балансовых лицевых счетов – 13751 (в том числе 2753 - текущих счетов, 1046 – депозитных счетов, 12 – корреспондентских счетов, 1794 – ссудных счетов), внебалансовых лицевых счетов – 3878.

Подтверждение остатков по текущим счетам юридических лиц получены по 2730 счетам на сумму 18 181 967 тыс.тенге, не подтверждены остатки по текущим счетам юридических лиц по 643 счетам на сумму 11 548 тыс.тенге.

Причины неполучения подтверждений по счетам:

- отсутствие движения денег;
- длительное отсутствие клиента в Банке;
- невозможность определения местонахождения клиента в связи с изменением адреса;
- отдаленность месторасположения клиента.

За 2005 год закрыто 5057 балансовых лицевых счетов и 6120 внебалансовых счетов.

Структура обязательств Банка перед клиентами на конец отчетного периода представлена следующим образом:

тыс.тенге		
Наименование	2005 год	2004 год
Текущие счета	18 193 515	13 481 045
Вклады до востребования	5 431 055	1 905 309
Срочные депозиты	39 174 307	35 834 192
Итого	62 798 877	51 220 546
Начисленные процентные расходы по счетам клиентов	791 229	577 092
Всего обязательств банка перед клиентами	64 176 030	51 797 638

В целом, анализируя изменения в объемах остатков на счетах клиентов Банка (юридических и физических лиц) за 2005 год, можно сделать вывод о том, что:

- текущие счета клиентов увеличились на 36,9% или на 4 712 470 тыс.тенге;
- вклады до востребования клиентов увеличились на 185,0% или на 3 525 746 тыс. тенге;
- срочные вклады клиентов увеличились на 9,3% или на 3 340 115 тыс.тенге.

Приведенные показатели свидетельствуют о продолжавшейся в 2005 году тенденции укреплению доверия к Банку со стороны всех категорий вкладчиков.

Распределение вкладов (депозитов) по секторам экономики на конец отчетного периода:

тыс.тенге

Сектора экономики	2005 год	2004 год
Металлургия	17 318 351	17 399 585
Торговля	14 646 407	13 015 408
Частный сектор	10 132 181	5 521 413
Машиностроение	58 117	3 755 921
Коммунальные услуги	3 223 529	3 059 576
Финансовые услуги	7 709 031	2 786 816
Транспортная отрасль	473 317	1 817 253
Сфера развлечений	203 219	592 919
Сельское хозяйство	555 273	511 513
Строительство недвижимости	2 464 562	435 775
Горнодобывающая промышленность	950 854	177 569
Прочее	5 064 036	2 146 798
Итого	62 798 877	51 220 546

В концентрации депозитной базы по отраслям экономики в отчетном году произошли следующие изменения: если на начало 2005 года доля трех ведущих отраслей составляла 70,2%, то по состоянию на 1 января 2006 года она снизилась до 67,0%. Лидером в объемах привлеченных Банком депозитов, является сектор «металлургическая промышленность». Это, несмотря на то, что его удельный вес в депозитном портфеле за 2005 год снизился на 6,4% (с 34,0% до 27,6%). На втором месте по объему привлечения находятся вклады предприятий оптовой торговли, доля которых за 2005 год снизилась на 2,1% (с 25,4% до 23,3%).

Вклады физических лиц за 2005 год возросли на 5,4% (с 10,8% до 16,2%).

4.2.4. Выпущенные в обращение ценные бумаги Банка

В 2005 году Банк не выпускал в обращение долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги за прошлые годы представлены в следующей таблице:

параметры облигаций	2003 год первый выпуск	2004 год второй выпуск
<i>Вид</i>	именные, купонные без обеспечения	именные купонные субординированные, без обеспечения
<i>Общее количество</i>	1 500 000 000 штук	30 000 000 штук
<i>Номинальная стоимость</i>	1 тенге	100 тенге
<i>Общая сумма эмиссии</i>	1 500 000 000 тенге	3 000 000 000 тенге
<i>Ставка вознаграждения, в % годовых</i>	плавающая, определяется Советом директоров Банка: • в первый год обращения - 7,0 • во второй год обращения - 6,5 • в третий год обращения - 6,5	плавающая, определяется Советом директоров Банка: • в первый год обращения - 6,0 • во второй год обращения - 6,0
<i>Срок обращения</i>	5 лет	7 лет
<i>Дата начала обращения</i>	25 ноября 2003 года	10 декабря 2004 года
<i>Дата погашения</i>	25 ноября 2008 год	10 декабря 2011 год
<i>Количество размещенных облигаций (на первичном рынке ценных бумаг)</i>	• На 01 января 2006 года: 751 700 000 штук от общего объема зарегистрированных облигаций;	30 000 000 штук

4.2.5. Кредиторская задолженность Банка

Структура кредиторской задолженности Банка по состоянию на 01 января 2006 года

тыс. тенге

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

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

тыс. тенге

№ п\п	наименование кредитора	вид кредиторской задолженности	сумма кредиторской задолженности	удельный вес в сумме кредиторской задолженности
1	Citibank N.A.	Суммы до выяснения	26 793	2,73
2	АО «ССГПО»	вексельные расчеты	43 103	4,40
3	American Exspress	дорожные чеки	71 760	7,32
4	ПФ «Сеним»	Операции с ЦБ	75 469	7,70

4.3. Анализ по срокам, оставшийся до погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2006 года:

тыс.тенге

Финансовые активы	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен (включая резервы на потери)	Всего
Наличные деньги и аффинированные драгоценные металлы	3 367 696						3 367 696
Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	4 286 799						4 286 799
Вклады в других банках	7 403 923		10 718	490 005		(1 876)	7 902 770
в том числе займы, предоставленные по операциям "РЕПО"							0
Ценные бумаги в портфеле банка	343 751	619 890	1 465 592	18 338 243	2 590 624	(6 637)	23 351 463
Итого займы	1 083 149	5 395 468	5 674 912	41 293 357	12 732 313	(2 324 343)	63 854 856
Инвестиции в капитал и субординированный долг					10 000		10 000
Прочие финансовые активы	197 754	418 998				1 743 071	2 359 823
Совокупные финансовые активы	15 574 981	6 404 858	7 081 480	59 248 958	15 209 183	(589 785)	105 133 407
Финансовые обязательства	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен (включая резервы на потери)	Всего
Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	104						104
Задолженность перед другими банками	6 213 809	2 005 766	13 575 245				21 794 820
Вклады	28 666 275	4 151 251	15 227 173	14 363 404	1 182 003		63 590 106
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных органов власти Республики Казахстан							0
Займы, полученные от иностранных центральных банков и международных финансовых организаций							0
Займы, полученные по операциям "РЕПО"	3 560 563						3 560 563
Выпущенные в обращение ценные бумаги	3 802				587 565		591 367
Субординированная задолженность	10 000				2 954 300		2 964 300
Прочие финансовые обязательства	41 136	535 598				457 215	1 033 949
Итого финансовые обязательства	37 438 945	6 692 615	28 802 418	14 363 404	4 783 703	457 215	93 535 209

4.4. Структура активов и обязательств по валютам на 01 января 2006 года:

ТЫС.ТЕНГЕ

	Казахстанский тенге	Доллар США	Другие валюты	Резервы	Всего
АКТИВЫ					
Деньги	486 321	2 273 076	608 299		3 367 696
Депозиты в НБРК	4 286 799				4 286 799
Задолженность банков (за минусом провизий)	2 199 774	5 365 464	319 420	(1 876)	7 882 782
Начисл.вознагр. по банкам	758	18 893	337		19 988
Кредитный портфель (за минусом провизий)	34 433 785	30 787 512	199 763	(2 324 343)	63 096 717
Начисленное вознаграждение по кредитам и лизингу	376 955	380 866	318		758 139
Инвестиции в ассоциированные компании	10 000				10 000
Портфель ценных бумаг (за минусом провизий)	5 713 476	17 323 552		(6 637)	23 030 391
Начисл.доходы по ценным бумагам	65 264	255 808			321 072
Дебиторы по документарным расчетам		552 700	64 052		616 752
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	1 414 012				1 414 012
Нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	72 677				72 677
Прочие финансовые активы (за минусом провизий)	259 196	24 308	9 378	(36 500)	256 382
Всего активов	49 319 017	56 982 179	1 201 567	(2 369 356)	105 133 407
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы от НБРК	104	0	0		104
Задолженность перед другими банками	3 529 067	17 974 631	159 110		21 662 808
Начислен.расходы по другим банкам	29 719	102 228	65		132 012
Текущие счета и депозиты клиентов	23 632 789	38 509 971	656 117		62 798 877
Начисленные расходы по счетам клиентов	134 764	654 976	1 489		791 229
Выпущенные облигации	587 565	0	0		587 565
Начисленные расходы по облигации	3 802	0	0		3 802
Субординированный долг	2 954 300	0	0		2 954 300
Начисленные расходы по субординированному д	10 000	0	0		10 000
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3 559 002				3 559 002
Начисл.вознагр по операц "РЕПО"	1 561				1 561
Прочие обязательства	259 565	615 112	113 741	45 531	1 033 949
Всего обязательств	31 173 067	39 882 287	771 412	45 531	93 535 209

4.5. Географическая концентрация активов и обязательств на 01 января 2006 года:

тыс.тенге

Наименование	Правительств о Республики Казахстан	Прочие казахстанские предприятия	Прочие, не относящие ся к ОЭСР	ОЭСР	Резервы	Всего
АКТИВЫ						
Деньги	486 321		371 650	2 509 725		3 367 696
Депозиты в НБРК	4 286 799					4 286 799
Задолженность банков (за минусом провизий)		2 756 680	128 285	4 999 693	(1 876)	7 882 782
Начисл.вознагр. по банкам		4 016	184	15 788		19 988
Кредитный портфель (за минусом провизий)		63 556 710	390 570	1 473 780	(2 324 343)	63 096 717
Начисленное вознаграждение по кредитам и лизингу		734 949	1 206	21 984		758 139
Инвестиции в ассоциированные компании		10 000				10 000
Портфель ценных бумаг (за минусом провизий)	18 511 725	4 525 303			(6 637)	23 030 391
Начисл.доходы по ценным бумагам	233 721	87 351				321 072
Дебиторы по документарным расчетам			616 752			616 752
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации		1 414 012				1 414 012
Нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации		72 677				72 677
Прочие финансовые активы (за минусом провизий)		259 099	13 630	20 153	(36 500)	256 382
Всего активов	23 518 566	73 420 797	1 522 277	9 041 123	(2 369 356)	105 133 407

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы от НБРК	104					104
Задолженность перед другими банками		6 339 655	29 308	15 293 845		21 662 808
Начислен.расходы по другим банкам		36 421	131	95 460		132 012
Текущие счета и депозиты клиентов		44 532 398	5 210 704	13 055 775		62 798 877
Начисленные расходы по счетам клиентов		285 671	991	504 567		791 229
Выпущенные облигации		587 565				587 565
Начисленные расходы по облигации		3 802				3 802
Субординированный долг		2 954 300				2 954 300
Начисленные расходы по субординированному долгу		10 000	0			10 000
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3 559 002					3 559 002
Начисл.вознагр по операц "РЕПО"	1 561					1 561
Прочие обязательства	50 364	825 604	40 690	71 760	45 531	1 033 949
Всего обязательств	3 610 927	49 235 761	5 252 516	13 727 562	45 531	93 535 209

5. Анализ доходов и расходов

5.1. Доходы, связанные с получением вознаграждения

Доходы, связанные с получением вознаграждения, составили: 7 499 982 тыс. тенге, что соответствует - 64,9 % от общего объема доходов, в том числе:

- по корреспондентским счетам и размещенным вкладам – 412 525 тыс. тенге, что составляет (3,6%);
- по займам, выданным банкам – 6 130 тыс. тенге (0,1%);
- по займам, предоставленным клиентам – 4 942 550 тыс. тенге (42,7%), из них доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам – 4 423 186 тыс. тенге (38,3%);
- по ценным бумагам – 2 084 571 тыс. тенге (18,0%);
- по операциям РЕПО – 9 707 тыс. тенге (0,1%);
- прочие доходы, связанные с получением вознаграждения – 44 499 тыс. тенге (0,4%).

5.2. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения, составили: 3 261 857 тыс. тенге (38,6%) от общего объема расходов, в том числе:

- по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов – 1 938 808 тыс. тенге (22,9%);
- по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков – 41 621 тыс. тенге (0,5%);
- по займам, полученным от банков – 363 614 тыс. тенге (4,3%);
- по выпущенным долговым ценным бумагам – 730 126 тыс. тенге (8,7%);
- по субординированному долгу – 187 688 тыс. тенге (2,2%).

5.3. Доходы, не связанные с получением вознаграждения

Доходы, не связанные с получением вознаграждения, составили: 4 051 115 тыс. тенге (35,1%), в том числе:

- доходы в виде комиссионных и сборов – 1 506 158 тыс. тенге (13,0%);
- по купле-продаже ценных бумаг – 83 206 тыс. тенге (0,8%);
- по операциям с иностранной валютой – 2 189 485 тыс. тенге (19,0%);
- доходы от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи – 130 243 тыс. тенге (1,1%);
- прочие доходы Банка, не связанные с получением вознаграждения – 142 023 тыс. тенге (1,2%).

5.4. Расходы, не связанные с получением вознаграждения

Расходы, не связанные с получением вознаграждения, составили: 5 189 813 тыс. тенге (61,4%), в том числе:

- расходы в виде комиссионных и сборов – 156 954 тыс. тенге (1,9%);
- по купле-продаже ценных бумаг – 61 721 тыс. тенге (0,7%);
- по операциям с иностранной валютой – 865 282 тыс. тенге (10,3%);
- расходы от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи – 87 384 тыс. тенге (1,0%);
- расходы от переоценки финансовых активов – 62 905 тыс. тенге (0,7%);
- операционные расходы – 2 448 414 тыс. тенге (29,0%), в том числе:

- расходы на оплату труда и командировочные – 1 481 915 тыс. тенге (17,5%);
- амортизационные отчисления и износ – 89 592 тыс. тенге (1,1%);
- расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога – 251 486 тыс. тенге (2,9%);
- ассигнования на специальные резервы – 905 710 тыс. тенге (10,7%);
- корпоративный подоходный налог – 500 000 тыс. тенге (5,9%);
- прочие расходы Банка, не связанные с получением вознаграждения – 101 443 тыс. тенге (1,3%).

5.5. Прочие доходы Банка, не связанные с получением вознаграждения

Прочие доходы Банка, не связанные с получением вознаграждения, составили: 142 023 тыс. тенге, в том числе:

- Прочие доходы от банковской деятельности – 106 124 тыс. тенге, в том числе:
 - комиссия за инкассацию – 58 964 тыс. тенге;
 - комиссия по услугам предоставления займов – 18 949 тыс. тенге;
 - за домицилирование и агентское обслуживание векселей – 5 657 тыс. тенге;
 - комиссия за выдачу справок, бланков, чек.книжек и прочее комиссионное обслуживание – 22 554 тыс. тенге.
-
- Прочие доходы от небанковской деятельности – 35 899 тыс. тенге, в том числе:
 - реализация основных средств (кроме зданий) – 2 054 тыс. тенге;
 - штрафы, пени полученные – 25 110 тыс. тенге;
 - прочее – 8 735 тыс. тенге.

5.6. Прочие расходы Банка, не связанные с выплатой вознаграждения

Прочие расходы Банка, не связанные с выплатой вознаграждения, составили: 101 443 тыс. тенге, в том числе:

- Прочие расходы от банковской деятельности 86 829 тыс. тенге, в том числе:
 - резерв по неиспользованным отпускам – 25 870 тыс. тенге;
 - расходы по привлечению синдицированного займа – 3 578 тыс. тенге;
 - страховой взнос в Фонд гарантирования вкладов физических лиц – 9 509 тыс. тенге;
 - членские взносы – 19 062 тыс. тенге;
 - резервы по фонду премирования – 26 162 тыс. тенге;
 - прочие расходы от банковской деятельности – 2 648 тыс. тенге.
- Прочие расходы от небанковской деятельности 14 614 тыс. тенге, в том числе:
 - благотворительная и спонсорская помощь – 4 880 тыс. тенге;
 - убытки от списания и реализации основных средств – 141 тыс. тенге;
 - неустойка (штрафы, пеня) – 900 тыс. тенге;
 - прочие расходы от небанковской деятельности – 8 693 тыс. тенге.

5.7. Договора аренды

➤ Расходы по аренде Банка по состоянию на 01.01.2006г. составили – 150 333 тыс.тенге, в том числе:

- зданий – 136 004 тыс. тенге;
- транспорта – 1 943 тыс. тенге;
- по коммунальным услугам, по содержанию арендованного здания – 235 тыс. тенге;
- услуги связи в арендованном здании – 9 868 тыс. тенге;
- другие виды аренды – 2 283 тыс. тенге.

5.8. Налоги и другие обязательные платежи в бюджет

За 2005 год начислены и отнесены на расходы банка суммы налогов и сборов в размере 751 486 тыс. тенге, из них:

➤ по корпоративному подоходному налогу – 500 000 тыс. тенге (Форма 2, примечание 29);

- по социальному налогу – 157 279 тыс. тенге;
- по земельному налогу - 150 тыс. тенге;
- по налогу на имущество юридического лица – 9 273 тыс. тенге;
- по налогу на транспортные средства - 807 тыс. тенге;
- по налогу на добавленную стоимость, уплаченному поставщикам, на расходы отнесена сумма в размере – 77 563 тыс. тенге;
- по остальным налогам и сборам– 6 414 тыс. тенге.

6. Отчет о движении денег

**Потоки денег по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности
Банка:**

тыс.тенге

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

Банком за 2005 год получен доход до налогообложения, который превышает фактически имевшийся доход до налогообложения в 2004 году. Значительную роль в получение дохода сыграли денежные потоки, которые в основном отражались в операционной деятельности Банка. Так наиболее высокие обороты денег были по заемным операциям и по вкладам, что было вызвано внедрением новых банковских продуктов и услуг.

В основном за отчетный год увеличение денег произошло по финансовой деятельности на сумму 11 973 406 тыс.тенге.

По инвестиционной деятельности Банк получил отрицательный чистый денежный поток в размере – 1 024 981 тыс. тенге, который выразился в покупке ценных бумаг и основных средств.

Движение денежных средств за 2005 год у Банка увеличилось почти вдвое по сравнению с началом периода, что отразилось на остатке денег на конец отчетного периода.

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

Остаток денег на конец периода по всей деятельности за 2005 год составил свыше 14,8 млрд. тенге, что по сравнению с данными за 2004 год показывает об увеличении у Банка свободных средств и улучшении его способности генерировать деньги за счет своей финансовой деятельности.

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

7. Изменения в собственном капитале

7.1. Уставный капитал

Уставный капитал на 01.01.2006 г. составляет 6 000 017 тыс.тенге. В отчетном периоде размер уставного капитала не изменялся.

Количество простых акций в обращении в начале и конце отчетного года составило – 62 763 штук, привилегированных акций не имеется. Цена размещения одной акций – 95 598 тенге.

Единственным акционером Банка является АО «Евразийская финансово-промышленная компания».

7.2. Права, привилегии, ограничения, связанные с каждым видом акций, включая ограничения на распределение дивидендов и выкуп капитала

Акция не делима. Простая акция предоставляет акционеру право:

- на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование;
- преимущественной покупки простых акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
- части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода.

Акций, выкупленных самим Банком, а также находящихся в собственности дочерних и ассоциированных компаний, не имеется.

У Банка нет акций, зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу.

7.3. Резервный капитал и резервы переоценки

Статья «Резервы переоценки основных средств» была скорректирована за счет списания индексации по основным средствам на сумму (1 131) тыс. тенге, на конец года сальдо по статье прочих резервов составило сумму 4 226 тыс. тенге.

В связи с изменением учетной политики Банка в соответствии с МСФО, сумма нереализованного дохода (убытка) переоценки рыночной стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи была перенесена на счет 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». На конец года сальдо по статье «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» составило 78 200 тыс.тенге.

7.4. Нераспределенный чистый доход

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

По состоянию на 01.01.2006 года нераспределенный доход прошлых лет составил 1 744 576 тыс.тенге. Нераспределенный чистый доход 2005 года составил 3 099 427 тыс. тенге.

Сальдо на конец года по счетам нераспределенного дохода (непокрытого убытка) составило: 4 844 003 тыс. тенге.

8. Управление рисками

В соответствии со Стратегией развития Банка и требованиями Уполномоченного органа по достаточности собственного капитала, по наличию систем управления рисками Банком проводится работа по развитию систем оценки, анализа и управления основными видами рисков.

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

В Банке применяются следующие основные методы управления рисками:

- установка лимитов на операции;
- ограничение потерь методом постановки лимитов Stop loss;
- диверсификация операций;
- формирование резервов на покрытие потерь;
- страхование рисков;
- хеджирование;
- регламентирование проведения операций;
- поддержание достаточности капитала.

В своей деятельности Банк учитывает множество рисков, основными из которых являются следующие:

Кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых,

форфейтинговых, ломбардных операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций.

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

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

Риск ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств.

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

Управление ликвидностью в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления активами и пассивами, а также в соответствии с Методикой оценки и управления риском ликвидности в АО «Евразийский банк».

В целях поддержания адекватного уровня ликвидности и уменьшения зависимости от крупнейших депозиторов стратегия Банка направлена на:

- диверсификацию клиентской базы за счет прироста клиентов из сегмента МСБ (малого и среднего бизнеса) и физических лиц;
- расширение филиальной сети, открытие в течение 2006 года новых филиалов и их структурных подразделений;
- расширение продуктовой линейки, за счет внедрения новых продуктов и модификации существующих;
- прирост количества корпоративных клиентов Банка за счет перевода на обслуживание в Банк компаний, входящих в холдинги.

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

Управление валютным риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления активами и пассивами, а также в соответствии с Методикой оценки и управления валютным, ценовым и процентным рисками в АО «Евразийский банк».

Для оценки возможных потерь, связанных с валютным риском, в Банке применяется метод Value-at-Risk (VAR), который дает оценку максимальных потерь по выбранному инструменту при заданном распределении рыночных факторов за заданный период времени с заданным уровнем вероятности.

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

При управлении валютным риском Банк руководствуется лимитами на открытые валютные позиции, которые рассчитываются в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов (постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358), а также

внутренними лимитами на открытые валютные позиции, которые рассчитываются на основании предельного значения допустимого валютного риска за месяц.

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

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

Управление процентным риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления активами и пассивами, а также в соответствии с Методикой оценки и управления валютным, ценовым и процентным рисками в АО «Евразийский банк».

Расчет процентного риска производится в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору (активы и обязательства распределяются по зонам (по диапазонам срочности), определяются открытые позиции, которые суммируются по весовым коэффициентам). Устанавливается предельное значение допустимого процентного риска за год в процентах от чистого дохода за предыдущий год.

Банком применяются следующие подходы при управлении процентным риском:

- анализ маржи между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам;
- анализ «спрэда» - разницы между взвешенной средней ставкой, полученной по активам и взвешенной средней ставкой, полученной по пассивам;
- анализ процентного разрыва (ГЭП) – анализ несбалансированности по срокам активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Ценовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов.

Управление ценовым риском в Банке осуществляется в соответствии с Методикой оценки и управления валютным, ценовым и процентным рисками в АО «Евразийский банк».

Оценка ценового риска проводится по «Методу исторического моделирования». В целях ограничения ценового риска Комитетом по управлению активами и пассивами устанавливаются лимиты на составляющие портфеля ценных бумаг в процентах от общего объема портфеля ценных бумаг Банка и лимиты открытых позиций на конкретный инструмент в портфеле ценных бумаг.

Устанавливается предельное значение допустимого ценового риска за месяц, которое рассчитывается в процентах от среднемесячного чистого дохода за предыдущий год.

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

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

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска и его оценки в Банке ведется аналитическая база данных событий, связанных с операционными рисками. События, являющиеся источниками операционного риска, отражаются в базе данных в разрезе направлений деятельности Банка по категориям источников операционного риска.

Правление Банка обеспечивает принятие внутренних нормативных документов, определяющих правила и процедуры совершения банковских операций подразделениями Банка, распределение полномочий и ответственности между руководителями подразделений, установление порядка взаимодействия подразделений и представления отчетности по управлению операционными рисками.

Правление Банка принимает решения по осуществлению мероприятий, позволяющих снизить операционные риски.

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

Работа по внедрению систем управления рисками

В рамках Плана мероприятий по совершенствованию системы управления рисками за 2005 г. было разработано (или доработано) 74 внутренних нормативных документов, из них 14 документов утверждены Советом директоров Банка.

В рамках системы управления рисками службой внутреннего аудита проводились плановые проверки исполнения подразделениями и филиалами нормативно-правовых документов Уполномоченного органа и внутренних нормативных документов Банка.

Еженедельно проводилась оценка позиций по рискам (валютному, ценовому, процентному, кредитному, ликвидности, операционному), в том числе с применением VAR методов, стандартизированных методик в рамках рекомендаций Базельского Комитета.

Проводилась оценка достаточности капитала, соблюдения лимитов по инструментам и видам рисков, влияния рискованных позиций на финансовый результат Банка.

9.Прочая информация

9.1. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 01 января 2006 и 2005 гг. Банком были выданы гарантии на сумму 1 441 064 тыс. тенге и 1 219 486 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 01 января 2006 и 2005 гг. сумма выпущенных (подтвержденных или неподтвержденных) аккредитивов составила 1 211 258 тыс. тенге и 236 430 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 01 января 2006 и 2005 гг. сумма обязательств по размещению вкладов и займов в будущем составила 15 505 977 тыс. тенге и 5 512 787 тыс. тенге, соответственно.

Банк создал резерв по условным обязательствам по состоянию на 01 января 2006 года в размере 45 531 тыс. тенге, в том числе по аккредитивам 18 276 тыс.тенге, по гарантиям 27 255 тыс.тенге, по состоянию на 01 января 2005 года в размере 1 394 тыс. тенге по выданным гарантиям.

9.2. Судебные иски

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

9.3. Информация об операциях с лицами, связанными с Банком особыми отношениями

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	на 01.01.2006 года		на 01.01.2005 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Займы, предоставленные клиентам, всего	3 555 939	65 434 847	1 873 824	33 515 445
Резерв на потери по займам, предоставленным клиентам	(40 507)	(2 324 343)	(92 977)	(1 457 443)
Депозиты клиентов	7 738 545	62 798 877	8 591 486	51 981 045
Выданные гарантии	3 056	1 441 064	3 510	1 219 486
Обязательства по размещению вкладов и займов в будущем	588 271	15 505 977	9 452	5 512 787
Аккредитивы	166 135	1 211 258	9 292	236 430

За 2005 и 2004 годы, Банком было выдано займов клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 4 043 479 тыс. тенге и 1 871 678 тыс. тенге, соответственно, а также получены средства в счет погашения займов в размере 2 257 187 тыс. тенге и 776 623 тыс. тенге, соответственно. Процент, начисленный Банком в отношении займов и авансов, выданных связанным сторонам, составил 134 968 тыс. тенге и 103 877 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг.

За 2005 и 2004 годы, Банком было получено авансов от клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 12 375 932 тыс. тенге и 14 118 826 тыс. тенге, соответственно, и погашено депозитов и авансов на сумму 13 228 873 тыс. тенге и 10 984 585 тыс. тенге, соответственно. Процент, начисленный Банком в отношении депозитов и авансов, полученных от связанных сторон, составил 27 561 тыс. тенге и 21 673 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг.

За 2005 и 2004 годы, Банком были выданы гарантии и аккредитивы в пользу связанных сторон на сумму 655 638 тыс. тенге и 12 802 тыс. тенге, соответственно.

В отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2005 год		2004 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	201 894	7 499 982	96 951	4 629 259
Процентный расход	408 217	3 261 857	211 531	2 213 296
Комиссии полученные	50 428	1 506 158	84 793	1 072 319
Операционные расходы	118 756	2 605 368	89 256	1 743 629

9.4. Операции на финансовом рынке

В 2005 году Банком заключались форвардные и фьючерсные контракты по обмену различных видов валют, данные контракты использовались для торговых целей.

Количество фьючерсных сделок за 2005 год по покупке-продаже иностранной валюты составило 3985. Объемы по фьючерсным сделкам за 2005 год:

Объем в долларах	2 816 230 тыс.
Объем в Евро	286 534 тыс.
Объем в фунтах стерлингов	681 тыс.
Объем в рублях	11 684 007 тыс.
Объем в тенге	280 939 043 тыс.

Доход по фьючерсным сделкам за 2005 год составил 16 544 тыс.тенге.

Количество форвардных контрактов за 2005 год по покупке-продаже иностранной валюты – 1211, за 2004 год –744.

Сведения об объемах операций по форвардным контрактам:

Валюта	2005 год	2004 год
Доллары США	750 713	409 257
Евро	133 700	70 756
Фунты стерлингов	430	-
Российские рубли	4 301 871	1 636 148
Тенге	59 431 948	36 950 286
Доход в тенге	9 106	367

По сравнению с 2004 годом наблюдается увеличение объемов, что связано с ростом клиентской базы, валюты баланса, более экспансивной политики присутствия банка на финансовых рынках.

9.5. Операции на фондовом рынке

На фондовом рынке Банк участвует как на первичном, так и на вторичном. На вторичном рынке объемы операций превышали объемы на первичном рынке. На первичном рынке было приобретено ценных бумаг на сумму 32 044 370 тыс. тенге, доход составил 527 830 тыс. тенге. На вторичном рынке было приобретено бумаг на сумму 38 159 490 тыс. тенге, доход в тенге составил 296 435 тыс. тенге, в иностранной валюте 3 840 тыс. долларов США. Общий объем ценных бумаг, проданных на вторичном рынке, составил 45 737 389 тыс. тенге, доход в тенге составил 1 263 тыс. тенге, в иностранной валюте 33 404 тыс. долларов США.

В 2005 году были реализованы на вторичном биржевом рынке ценные бумаги в объемах и по ценам в соответствии с таблицей:

Категория ЦБ	Объем реализации, тыс. тенге	Цена реализации в % от номинала
НОТы НБ РК	18 159 562	99,8092
МКМ МФ РК	677 643	96,8505
МОМ МФ РК	1 240 820	101,9279
Корпоративные облигации	714 083	Внутр. облиг - 103,1255 Еврооблигации – 109,4500

Ассигнования на специальные резервы (провизии) по ценным бумагам составили: 6 637 тыс. тенге.

9.6. Операции на рынке наличной иностранной валюты

В 2005 году Банком активно велись операции по купле-продаже наличной иностранной валюты. Объем валютных операций на рынке достиг эквивалента 1 235,0 млн. долларов США и вырос относительно соответствующего периода прошлого года на 566,2 млн. долларов США или на 49,25%. По реализации евро имел место небольшой спад в размере 1,21% , по сравнению с прошлым годом. Так в 2005 году было реализовано 50,4 млн. евро. Это было вызвано слабым спросом на данный вид валюты.

Также, активизировались операции с такими видами валют, как английский фунт стерлингов и российские рубли.

Объем покупки наличной иностранной валюты:

Валюта	тыс.ед.валют	
	2005 год	2004 год
Доллары США	1 235 045	668 881
Евро	48 286	60 012
Российские рубли	712 001	28 540
Фунты стерлингов	643	28
Кыргызские сомы	1 207	114

Объем продажи наличной иностранной валюты:

тыс.ед.валют

Валюта	2005 год	2004 год
Доллары США	1 212 017	666 809
Евро	50 367	60 201
Российские рубли	600 244	24 909
Фунты стерлингов	626	30
Кыргызские сомы	1 221	100

Увеличение объемов купли-продажи иностранной валюты связано с привлечением новых клиентов, укреплением позиций банка в регионах, позитивной макроэкономической обстановкой в Казахстане.

Доходы по покупке и продаже наличной иностранной валюты составили за 2005 год 577 000 тыс. тенге, за 2004 год 230 849 тыс. тенге.

9.7. Информационные системы Банка

Развитие информационных технологий Банка направлено на улучшение качества предоставляемых услуг клиентам Банка, защиту их инвестиций и обеспечение безопасности эксплуатации автоматизированной банковской системы. Заметный рост объемов работ и расширение спектра деятельности Банка постоянно требуют совершенствования технической базы, наращивания потенциала в области информационных технологий.

С 1996 года в Банке эксплуатируется Автоматизированная Банковская Система RS-BANK фирмы «R-Style Software Lab» (г. Москва). АБС RS-Bank представляет собой комплексное решение в области автоматизации банковского бизнеса. Она ориентирована на информационное и функциональное обеспечение всего спектра работ, связанных с реализацией банковских услуг.

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

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

Банк постоянно совершенствует информационные технологии, внедряет новые программные продукты. Так, с начала эксплуатации АБС RS-Bank, осуществлен последовательный переход от версии 4.2 до версии 5.1, которая работает в трехзвенной архитектуре «Клиент - Сервер». Все серверы и рабочие станции локальной вычислительной сети переведены на «Windows 2000 Active Directory».

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

9.8. Плановые показатели развития Банка в 2005 году

Согласно утвержденному на 2005 год Бизнес-плану деятельности Банка (протокол № 15 от 01 июля 2005 года, с учетом корректировок) бизнес целью Банка являлось - получение дохода и упрочение позиций в системе казахстанских банков по объему активов, собственного капитала, прибыльности, объему и качеству предоставляемых услуг. Для достижения поставленной цели в течение отчетного периода Банк стремился к увеличению рыночной доли на финансовом рынке, расширению сотрудничества с иностранными партнерами, увеличению спектра предоставляемых услуг, увеличению конкурентоспособности на банковском рынке, диверсификации активов и обязательств, развитию безналичных расчетов, совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками.

Банк предоставлял своим клиентам широкий спектр банковских услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание,
- конверсионные и все виды документарных операций (включая аккредитивные формы расчетов, инкассо и банковские гарантии),
- депозитарное обслуживание,
- инкассацию и доставку денежной наличности,
- наличные валютнообменные операции,
- обслуживание пластиковых карт и чеков,
- консалтинговые услуги,
- выполнение функций агента валютного контроля,
- кредитование,
- депозитные операции,
- операции с ценными бумагами, в том числе с векселями.

Анализ деятельности Банка за прошедший год свидетельствует об устойчивом росте его количественных и качественных показателей, о совершенствовании инфраструктуры и диверсификации бизнеса. В совокупности эти факторы ставят Банк в один ряд с ведущими банковскими институтами страны. На протяжении последних лет Банк стабильно занимает место в первой десятке среди всех БВУ по величине активов, собственного капитала и доходности.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2005 году были:

- укрепление имиджа, рост доходности и увеличение рыночной доли;
- кредитование малого и среднего бизнеса;
- потребительское кредитование с расширением спектра активных операций;
- дальнейшее развитие филиальной сети;
- повышение качества предлагаемых банковских продуктов и услуг за счет проведения четких прописанных процедур принятия решений;
- внедрение новых информационных технологий для привлечения клиентов и предоставления банковских продуктов и услуг с использованием Internet Banking, платежных карточек и других инноваций;
- получение более высокого рейтинга.

С учетом приоритетов развития Банка в 2005 году продолжился поступательный рост всех основных финансовых показателей Банка:

- Активы увеличились за год на 34,7% (на 27 113 млн. тенге), и составили на конец года 105 133 млн. тенге при плане 131 597 млн. тенге;
- Собственные средства Банка выросли на 15,7% и превысили 11 598 млн. тенге на конец года, при плане 12 811 млн. тенге.

- Чистый доход Банка по сравнению с прошлым годом возрос более чем на 98,2% и составил по итогам 2005 года 3099,4 млн. тенге, при плане 2692,0 млн. тенге.
- В целом за 2005 год суммарный размер обязательств Банка увеличился на 37,6% составив на 01 января 2006 года – 93 535,2 млн.тенге, при плане 118 785,7 млн.тенге.
- В целом по Банку на 01.01.06 года количество клиентов - юридических лиц возросло на 1395 клиента, с 1192 клиента по состоянию на 01 января 2005 года до 2587 клиентов.

За 2005 год от деятельности Банка в бюджет республики в виде налогов и сборов поступило 751,48 млн.тенге, в том числе 500,0 млн. тенге – подоходного налога.

В истекшем году Банк с большим запасом выполнял установленные регулируемыми органами Республики Казахстан пруденциальные нормативы, в частности, коэффициенты текущей (k4) и краткосрочной ликвидности (k5), а так же адекватности капитала (k1 и k2).

В 2005 году Банк активно начал развивать розничное направление работы. С начала года реализованы крупные проекты в области розничного банкинга – депозитная программа, программа по кредитованию, продукт Экспресс-переводы.

Стремясь к расширению своего присутствия в регионах, с начала года Банком открыты филиалы - в г.Атырау, г.Тараз, г.Актау, г.Уральск, г.Шымкент и РКО в г.Лисаковск, г.Экибастуз, п.Качар (Костанайской обл.), г.Сарань.

Управление активами и пассивами Банка было направлено на оптимизацию структуры баланса по критерию прибыльности с ограничениями по ликвидности, процентному и валютному риску, в соответствии с расчетным (прогноznым) балансом на 2005 год.

За 2005 год Банком получено доходов в размере 11 551 млн. тенге при плане 12 270 млн.тенге. В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы по займам, представленным клиентам – 43,6%, при плане 46,5%;
- доходы по дилинговым операциям –19,7%, при плане 26,8%;
- доходы по ценным бумагам – 17,8%, при плане 14,8%;
- комиссионные доходы –12,5%, при плане 6,2%.

Расходы за 2005 год составили 8451,7 млн. тенге при плане 9578 млн.тенге. В структуре расходов наибольший удельный вес имеет:

- Выплата вознаграждения по требованиям клиентов составила 22,9%, при плане 26,1%;
- Оплата труда, командировочных и обязательные отчисления – 16,8%, при плане 18,1%;
- Расходы по дилинговым операциям –10,9%, при плане 8,9%;
- Расходы по ценным бумагам – 8,6%, при плане 5,3%;
- Ассигнования на обеспечение – 10,71%, при плане 16,7%.

9.9. Участие Банка в благотворительности и спонсорстве

Данные об участии Банка в благотворительности за 2005 год:

тыс. тенге

Наименование получателей	Цель	Сумма
Центр САТР	Благотворительная помощь	320
ОО Алматинское гор.общество по защите больных с дефицитом гормонов роста	Благотворительная помощь	50
Детский дом N1	Благотворительная помощь	200
Детский Дом «Надежда»	Благотворительная помощь	213
Ассоциация АРДИ г. Алматы	благотворительная помощь	207
Актюбинская городская общ.организация ОО "Общ.защиты парализованных граждан г.Актобе"	помощь ко Дню защиты детей согл.письма	50
КТКП станция скорой медицинской помощи акимата Жамбылской области	Ко дню медицинского работника	10
Корпоративный фонд «Шапагат»	Помощь инвалидам	20
Жамбылский областной центр реабилитации и адаптации детей-инвалидов	Подарки к Новому году для детей - инвалидов	13
Школа-интернат для глухих и слабослышащих детей «Мейирим»	Подарки к Новому году для детей - инвалидов	13
Общественный детский фонд "АКСУ"	Благотворительная помощь	30
Общественный детский фонд "АКСУ"	Благотворит.помощь в честь празд- нования дня "Защиты детей"	20
АГФ ОВО "Организация ветеранов РК"	На проведение благотворительного марафона, посвященного пожилым людям	30
Общественный детский фонд "АКСУ"	Благотворительная помощь в честь Пятилетия	20
Религиозное общество мусульман	Благотворительная помощь	20
Лисаковская коррекционная школа	Благотворительная помощь	13
Ветераны войны и труда	Помощь ветеранам войны к 60-ти летию Победы	472
Физические лица	Благотворительная помощь	1 703
Итого		3 404

Оказанная спонсорская помощь за 2005 год приведена в следующей таблице:

Наименование получателей	Цель	Сумма
Футбольная команда"Тобол"	Фин.помощь для проведения мероприятий в рамках XIV чемпионата Казахстана по футболу	300
Обучение физических лиц	спонсорская помощь	656
ОЮЛ Ассоциация финансистов Казахстана	спонсорская помощь	500
Итого		1 456

9.10. Кастодиальная деятельность

В настоящее время Банк осуществляет кастодиальную деятельность на основании лицензии на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100189.

С 1999 года на кастодиальном обслуживании находится АО «Открытый Накопительный Пенсионный Фонд «Сеним» (далее - Фонд). Организацией,

осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами Фонда, является ООИУПА «Bailyk asset management».

Фонду открыты инвестиционные счета в тенге, долларах США и евро, внебалансовые счета по учету и хранению финансовых инструментов. На данных счетах производится учет финансовых инструментов, в которые были инвестированы пенсионные активы по справедливой (рыночной) стоимости.

Сумма пенсионных активов Фонда на 01.01.2006 года составляет 27 117 902 тыс. тенге.

Вместе с тем, Банк осуществляет кастодиальное обслуживание других клиентов.

25 марта 2004 заключен двухсторонний кастодиальный договор между банком и АО «ООИУПА «Bailyk asset management» (далее – Управляющий). По данному договору последнее передало Банку на ответственное хранение активы клиентов, которыми оно управляет в рамках лицензии на управление портфелем ценных бумаг. Данному клиенту открыты инвестиционные счета в тенге и долларах США и внебалансовые счета «Депозит».

Активы клиентов Управляющего составляют на 01.01.2006 года 13 145 900 тыс. тенге.

Всего на кастодиальном обслуживании по состоянию на 01 января 2006 года находится 40 263 802 тыс. тенге.

Доход Банка от данного вида деятельности за 2005 год составил 27 735 тыс. тенге, за 2004 год составлял 20 552 тыс. тенге.

В отчетном году Банк не предоставлял услуг по трастовой деятельности.

9.11. Международные отношения. Деятельность, связанная с выдачей и получением синдицированных (консорциальных) займов

За последние несколько лет Банком налажены устойчивые партнерские отношения с большим числом банков по всему миру. В частности, к концу 2005 года корреспондентская сеть Банка расширилась до 29 банков, партнерская – до 110 банков.

Развитие операций торгового финансирования явилось одним из приоритетных направлений деятельности Банка в 2005 году. Общий объем лимитов на торговое финансирование, установленных на Банк иностранными банками-партнерами, значительно увеличился и достиг к концу 2005 года порядка 100 миллионов долларов США. Лимиты получены от 26 банков из 17 стран мира, в число которых входят лимиты от банков стран Европы, США, Канады, ОАЭ, Китая. Такой рост объема лимитов вызван устойчивым спросом со стороны клиентов Банка на операции торгового финансирования, и использование Банком своих кредитных линий позволяет клиентам получать финансирование платежей по их обязательствам. В рамках установленных лимитов клиентам предоставляется предэкспортное и постимпортное финансирование контрактов, проводятся операции по постфинансированию и дисконтированию аккредитивов.

В ноябре 2005 года Банком было подписано соглашение о синдицированном займе на сумму 50 миллионов долларов США сроком на один год и с возможностью продления на последующие 365 дней с Standard bank Plc, Лондон, Великобритания, который выступил Организатором и одним из кредиторов данной сделки.

Данный заем является вторым займом, привлекаемым Банком. Новый заем отражает безусловную тенденцию роста доверия иностранных партнеров к банку, что выражается не только в количестве банков-участников синдиката и в росте объемов предоставляемых средств, но также и в снижении процентных ставок за кредит.

Прошлогодний синдицированный заем являлся дебютным для Банка, и сумма привлеченных средств составила \$15 500 тыс. В этом году сумма составила уже \$50 000 тыс., что более чем в три раза превышает сумму первого синдицированного кредита. Процентная ставка за кредит снизилась с 3% до 2,5% сверх 6-ти месячного ЛИБОРа.

Отдельно хотелось бы отметить, что первоначальная сумма привлечения была установлена на уровне \$30 000 тыс., и превышение подписки составило 2/3 от первоначальной суммы. Обширная география участников синдиката, применяющих различные подходы к оценкам рисков, является показателем высокой международной оценки кредитоспособности Банка.

Все эти показатели являются подтверждением успешного выполнения Банком стратегии развития как универсального финансового института. Полученные средства будут направлены на финансирование торговых контрактов клиентов Банка.

9.12. Сейфовые услуги Банка

Банк предлагает в аренду индивидуальные сейфовые ячейки для хранения ценностей и документов. Сейфовые ячейки находятся в специально оборудованном помещении-депозитарии, находящемся под охраной.

В соответствии с лицензией Национального банка РК на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и иностранной валюте, в июне 2001 года введено в эксплуатацию сейфовое хранилище банка (депозитарий).

Тарифы за аренду ячеек зависят от размера ячейки и срока аренды, данные тарифы утверждены Советом Директоров АО «Евразийский банк» (протокол № 55 от 13.07.2004г). Срок аренды ячеек составляет от 1 недели до 18 месяцев.

В отчетном году сейфовые услуги предоставлялись Головным банком, Филиалом №2, Филиалом №4, Филиалом №8, Филиалом №9, Филиалом №13. Сейфовыми услугами Банка пользуются физические и юридические лица. Сумма дохода за 2005 год составила 1 468 тыс.тенге, за 2004 год составила 868 тыс.тенге.

9.13 Операции с платежными карточками

Банк выпускает платежные карточки VISA. Процессинговым центром Банка является АО «Народный Банк Казахстана», который осуществляет следующие основные функции:

- персонализация карточек;
- ведение базы данных по карточкам и по предпринимателям банка;
- сбор, обработка, подтверждение и передача информации, формируемой в процессе осуществления платежей с использованием карточек;
- обеспечение маршрутизации информации при осуществлении платежей с использованием карточек.

На 1 января 2006 года количество держателей платежных карточек Банка составляло 2 632 человек.

Объем доходов (комиссионных вознаграждений) от операций по платежным карточкам за 2005 год представлен в таблице:

тыс.тенге

Наименование	АТМ	POS	RETAIL	Год. обслуж.	Выписки	За зачисл.З/П	Итого
Головной	2 509	743	1 584	2 630	698	236	8 400
Филиал 1	143	45	9	92	38		326
Филиал 2	123	88	9	81	3		303
Филиал 3	183	30	27	28	79		347
Филиал 4	129	115	1	9	55		308
Филиал 5	47	31	6	13	45		142
Филиал 6	112	51	146	46	61		416
Филиал 7	61	5	1	20	14		100

Филиал 8	68	0	15	26	18		128
Филиал 9	59	25	0	26	1		112
Филиал 10	58	3	2	14	8		85
Филиал 11	80	9	2	4	6		102
Филиал 12	21	3	1	21	0		47
Филиал 13	48	3	4	13	26		94
Итого	3 641	1 151	1 807	3 023	1 052	236	10 910

Как видно из таблицы, наибольший объем доходов приносят операции по снятию наличных денег через АТМ и комиссия за годовое обслуживание платежных карточек. В будущем планируется значительное увеличение доходов за зачисление заработной платы, в настоящее время они весьма незначительны.

9.14. Новые виды банковских продуктов

Кредитная деятельность

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

- программы розничного кредитования:
 - «Евразийский элит»;
 - «Евразийское Авто»;
 - «Евразийская ипотека»;
 - «Евразийский экспресс»;
 - «Ипотечный экспресс»;
 - «Ипотечный гарант»;
 - «Неотложные нужды»;
 - «Корпоративный кредит»;
- программа розничного кредитования «под залог денег»;
- программы по коммерческому кредитованию:
 - «Евразийский микроэкспресс»;
 - «Евразийский микрокредит»;
 - «Евразийский малый кредит»;
 - «Евразийский бизнес-экспресс»;
 - «Евразийский лизинг»;
 - «Евразийский стандарт»;
 - «Евразийский овердрафт»;
 - «Евразийский факторинг»;
- программа коммерческого кредитования «под залог денег».

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

В рамках проекта Банк проводит активную рекламу своей продуктовой линейки (депозиты, кредиты) и активно поддерживает и помогает малому и среднему бизнесу крепнуть, применив весь накопленный опыт и знания. С помощью данного проекта Банк

хочет донести до зрителя основные принципы ведения бизнеса, объяснить схемы взаимодействия с банковской системой в целом и показать возможности успешного ведения бизнеса.

Депозитная деятельность

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

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

9.15. Процентная политика Банка по кредитам и вкладам (депозитам)

Процентная политика по кредитам

Процентная политика Банка по заемным операциям в тенге и иностранной валюте основывается на стратегии получения прогнозируемого в финансовом плане чистого дохода и эффективного управления уровнем доходности с целью ее повышения и регулирования уровня риска процентной ставки.

Процентная политика основывается на минимальном размере ставок вознаграждения, выплачиваемого по депозитным обязательствам плюс максимальная (в зависимости от конъюнктуры, сложившейся на тот или иной момент на рынке кредитных ресурсов) норма доходности по активам, размещенным в кредиты. На постоянной основе производится мониторинг и сравнение соотношения активов и обязательств по срокам погашения, по структуре процентных ставок в зависимости от времени и размеров привлекаемых и размещаемых ресурсов, что позволяет минимизировать процентные риски и поддержать ликвидность банка на требуемом уровне.

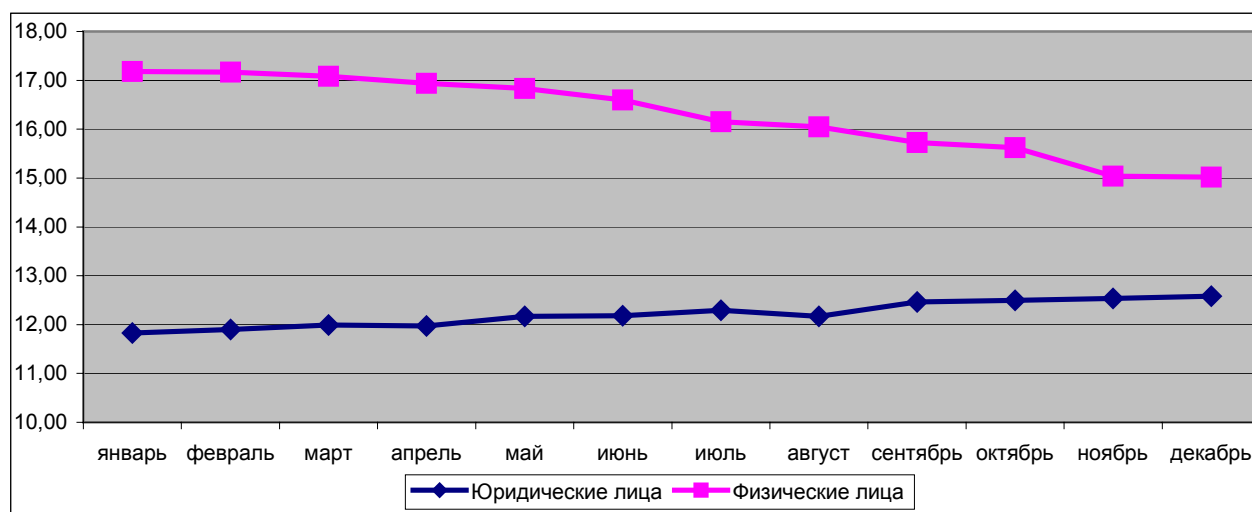
В течение всего 2005 года проводился комплекс мероприятий по минимизации последствий кредитных рисков, что является необходимым условием для эффективного управления ставками вознаграждения по привлекаемым ресурсам и выдаваемым кредитам, так как это позволяет оперативно и адекватно реагировать на изменения внешней среды, вызывающие те или иные виды рисков.

Ставки вознаграждения по кредитам, предоставляемым физическим и юридическим лицам устанавливались в зависимости от принадлежности конкретного заемщика к той или иной категории клиентов (в том числе: корпоративные клиенты; малый и средний бизнес; физические лица и прочие заемщики) органами, уполномоченными на принятие решений о предоставлении кредитов (Кредитный Комитет и Совет Директоров).

Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения по выданным в 2005 году кредитам в целом по Банку составила – 11,86%, в том числе по кредитам, выданным в национальной валюте – 12,96%, по кредитам, выданным в иностранной валюте – 10,92%.

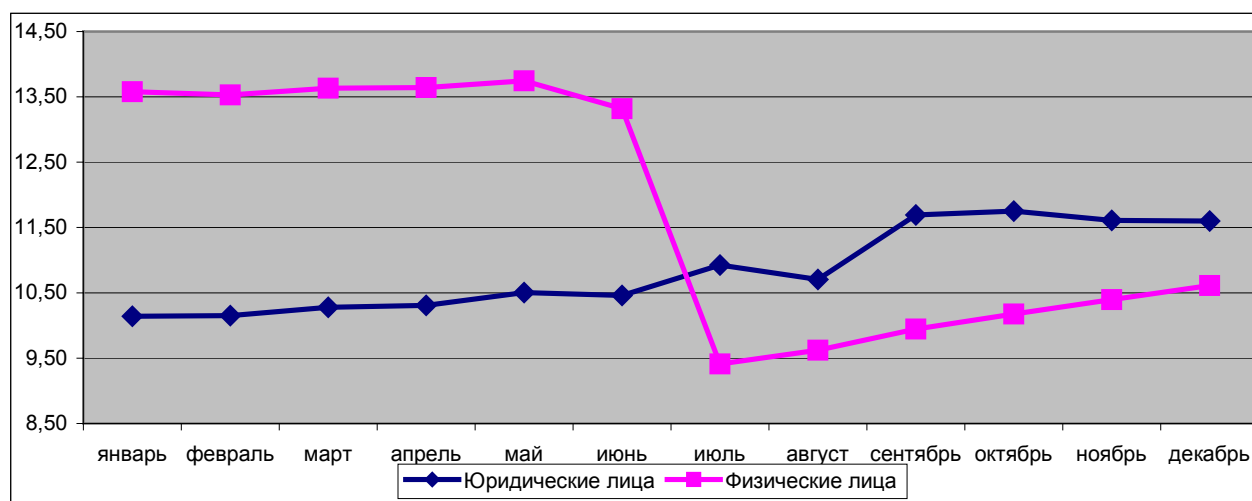
На начало 2005 года средневзвешенная ставка вознаграждения по займам в тенге составляла – 12,22% годовых, и возросла по состоянию на начало 2006 года до 13,22% годовых.

Динамика доходности тенгового кредитного портфеля (% годовых)



По займам в иностранной валюте на начало 2005 года средневзвешенная ставка вознаграждения составляла – 10,37% годовых, увеличившись за 2005 год до 11,37% годовых.

Динамика доходности валютного кредитного портфеля (% годовых)



В результате проведения Банком взвешенной процентной политики величина чистой процентной маржи за 2005 год возросла с 4,15% до 5,21%, величина СПРЭДа, соответственно, увеличилась с 3,43% до 4,87%.

Процентная политика по вкладам

Процентная политика Банка по привлечению депозитов в тенге и иностранной валюте основывается на стратегии развития взаимосвязей с рынком, путем привлечения свободных денег по рыночной стоимости для обеспечения достаточности привлекаемых средств на финансирование проектов клиентов Банка, с единовременным снижением расходов Банка по обслуживанию привлекаемых ресурсов.

Предлагаемые Банком услуги по осуществлению вкладных операций от клиентов физических и юридических лиц привлекают потенциальных клиентов:

- конкурентоспособными ставками;

- разнообразием депозитных программ;
- методами и качеством обслуживания клиентов Банка;
- постоянной работой над разработкой и внедрением новых видов депозитов;
- наличием спектра дополнительных услуг и привилегий для вкладчиков (конвертация вкладов, переводные операции с вкладных счетов, безналичные расчеты и др.).

Большое влияние на увеличение объема депозитной базы АО «Евразийский банк» в 2005 году оказала активно проводимая Банком рекламная политика, с использованием различных СМИ, в том числе: телевидения (телевизионная шоу-программа «Credit story») радио, сети Интернет и печатных изданий, как местного, так и республиканского назначения.

Динамика стоимости депозитов в тенге и иностранной валюте, привлеченных Банком в 2005 году:

Наименование	(%)		
	На 1 января 2005 года	На 1 января 2006 года	Средневзвешенная ставка за 2005 год
Депозиты в тенге	4,18	6,07	4,36
Депозиты в иностранной валюте	3,98	4,92	4,33
Депозиты до востребования	1	1	1
Срочные депозиты	3,98	4,45	5,55
Депозиты юридических лиц	3,11	3,51	4,18
Депозиты физических лиц	9,32	8,85	9,15

Как видно из вышеприведенной таблицы, в 2005 году, наблюдается рост ставок по привлеченным депозитам. Наибольший рост средних ставок произошёл по депозитам в тенге: их стоимость за 2005 год возросла с 4,18% годовых до 6,07% годовых.

Процентная ставка по депозитам физических лиц в течение 2005 года снизилась на 0,47 процентного пункта и составила на конец отчетного года 8,85%. Средневзвешенная процентная ставка по депозитам физических лиц составила 9,15% годовых.

Процентная ставка по депозитам юридических лиц в течение 2005 года увеличилась на 0,4 процентного пункта и составила на конец отчетного года 3,51%. Средневзвешенная процентная ставка по депозитам юридических лиц составила 4,18%.

В течение 2005 года повысились процентные ставки по срочным депозитам юридических лиц в тенге, и в иностранной валюте.

Ставка по срочным депозитам юридических лиц в тенге и иностранной валюте повысилась в течение 2005 года с 3,17% до 4,56%. Средневзвешенная процентная ставка по срочным депозитам юридических лиц в тенге и иностранной валюте за 2005 год составила 3,71%.

Ставка по срочным депозитам физических лиц в тенге и иностранной валюте понизилась в течение 2005 года с 10,18% до 9,35%. Средневзвешенная процентная ставка по срочным депозитам физических лиц в тенге и иностранной валюте за 2005 год составила 9,85%.

Средневзвешенная годовая процентная ставка по депозитам до востребования юридических лиц в тенге и иностранной валюте оставалась на уровне 1% годовых.

Ставка по депозитам до востребования физических лиц в тенге и иностранной валюте повысилась на 0,35 процентных пункта, с 8,55% до 8,90%. Средневзвешенная процентная ставка по депозитам до востребования физических лиц в тенге и иностранной валюте составила 9,05% годовых.

Общая стоимость депозитов юридических и физических лиц в тенге и иностранной валюте возросла в течение 2005 года на 1,23 процентных пункта, с 4,01% до 5,24%.

9.16. Кадровая политика Банка

Успешная деятельность Банка в 2005 году во многом была обусловлена высоким профессионализмом его работников и продуманной кадровой политикой, направленной на привлечение и удержание высококвалифицированных работников.

Руководством Банка предъявляются высокие требования к профессиональным и личным качествам работников: инициативе, ответственности, культуре общения, командному духу. Это позволило сформировать команду из высококвалифицированных специалистов, имеющих опыт работы в банковской сфере и владеющих современными банковскими технологиями.

Современный рынок предлагает массу возможностей дополнительного обучения: лекции, семинары, тренинговые курсы. В связи с этим руководство Банка уделяет большое внимание обучению. Организация обучения осуществляется в соответствии с разработанными планами повышения квалификации по отдельным вопросам, предусматривалось участие в семинарах, встречах за круглым столом.

В 2005 году 160 работников прошли обучение на семинарах и тренингах, конференциях, организуемых Национальным банком Республики Казахстан, Алматинским Центром Банковского Обучения, ТОО ИФК «Персонал управления», Международным Центром Подготовки Управленческих кадров, «Management Development Center», «LMH CONSULTING KAZAKHSTAN», Российской Академией государственной службы при Президенте РФ, а также приняли участие в семинарах, проводимых International Financial Training Academy. В филиалах Банка в рамках одного функционального направления деятельности могут возникать одинаковые проблемы. Для того, чтобы помочь региональным специалистам, Банком проводятся семинары-совещания и организуется обмен опытом.

Каждый год в Банке проходят практику и стажировку студенты ВУЗов Республики Казахстан различных банковских специальностей.

В 2005 г. социальные расходы на персонал Банка составили: 33 317 тыс.тенге.

Данные о текучести кадров за 2005 год

Текучесть кадров Банка обусловлена естественными причинами:

- переменой места жительства;
- расторжением ИТД по ст.28 (по инициативе работника);
- переходом работника Банка в иные организации (учреждения).

Ниже представлены данные о численности работников в разрезе Банка и его филиалов:

Наименование	На начало 2005 года (чел.)	Принято (чел.)	Уволено (чел.)	На конец 2005 года (чел.)
Головной офис	271	175	55	391
Филиалы	239	376	101	514
Итого	510	551	156	905

9.17. Результаты работы подразделения внутреннего аудита

В соответствии с требованиями Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, утвержденных

Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359, согласно рекомендаций по организации службы внутреннего аудита в банковских организациях, подготовленных Базельским Комитетом по банковскому надзору, Банк стремится к созданию эффективного и адекватного внутреннего контроля.

Деятельность Управления внутреннего контроля осуществляется на основании утвержденного Председателем Правления АО «Евразийский банк» Плана работы Управления на год, и направлена на проведение независимой и объективной оценки различных направлений деятельности Банка в соответствии с законодательством РК, нормативными правовыми актами Национального Банка РК и внутренними нормативными документами Банка.

Управлением внутреннего контроля проведено 18 аудиторских проверок:

- 9 проверок деятельности структурных подразделений Головного Банка;
- 9 проверок деятельности Филиалов Банка (в городах: Астана, Костанай, Рудный, Актобе, Караганда, Усть-Каменогорск, Атырау, Павлодар, Аксу, включая РКО).

Аудит деятельности филиалов охватывает все операции, делегированные Головным банком, в соответствии с доверенностью.

В соответствии с постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил организации внутреннего аудита (контроля) в банках второго уровня» от 05.06.1998г. №112 и «Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» от 06.12.2003г. №434 (в настоящий момент данные документы утратили силу в связи с утверждением Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359 Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня) Управлением были разработаны и утверждены в установленном порядке следующие внутренние нормативные документы:

- «Положение об оценке системы внутреннего контроля АО «Евразийский банк»;
- «Правила организации внутреннего аудита (контроля) АО «Евразийский банк»;
- «Процедуры проведения внутреннего аудита банковских операций в АО «Евразийский банк»;
- Положение о системе рейтинговой оценки объектов аудита.

Аудиторскими проверками были охвачены следующие виды банковских операций, осуществляемые структурными подразделениями Банка:

- заёмные операции (займы, предоставленные юридическим и физическим лицам);
- операции по выдаче гарантий;
- проведение вексельных операций;
- операции по размещению и привлечению межбанковских депозитов;
- депозитные (вкладные) операции юридических лиц;
- депозитные (вкладные) операции физических лиц;
- кастодиальные операции;
- операции по предоставлению сейфовых услуг;
- деятельность Банка по обслуживанию текущих счетов юридических лиц (формирование досье, ведение Картотеки №2, проведение переводных операций в тенге и иностранной валюте).

Спектр основных вопросов, рассмотренных в ходе проведённых аудиторских проверок, включает:

- наличие и соответствие внутренних нормативных документов, регламентирующих проведение банковских операций, Законодательству Республики Казахстан, нормативным документам Национального Банка Республики Казахстан, Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

- соответствие проводимых Банком операций требованиям действующего законодательства, нормативных правовых актов и внутренних нормативных документов Банка;
- правильность отражения проводимых Банком операций на счетах бухгалтерского учета и формирование отчетности;
- адекватность системы внутреннего контроля Банка, позволяющей минимизировать риски, возникающие в банковской деятельности.

С участием работников Управления внутреннего контроля проведены 24 ревизии кассы, в том числе 15 ревизий кассы Головного офиса банка и 9 ревизий кассы Филиалов банка, без учета проведения повторных ревизий кассы в ходе проведения аудита на Филиалах. Кроме того, с участием аудиторов были проведены 2 инвентаризации, в связи со сменой руководства Банка и одна годовая инвентаризация основных средств Банка. В период проведения аудита на Филиалах также проводится выборочная и комплексная инвентаризация основных средств и ТМЗ.

В функции Управления внутреннего контроля входит проведение экспертизы всех вновь создаваемых и перерабатываемых внутренних нормативных документов на предмет соответствия общей политике Банка, целям и задачам внутреннего контроля, законодательству и нормативным правовым актам Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Национального Банка РК. По представленным на экспертизу документам Управлением были подготовлены соответствующие замечания и предложения. Согласно Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, Управление принимает участие в процедуре внедрения новых продуктов и услуг, проводя также экспертизу нормативных документов по внедряемым продуктам и услугам (Инструкции, Регламенты, Правила).

По каждой планируемой аудиторской проверке составляется Задание, утверждаемое Председателем Правления Банка. Результаты проведенного аудита отражаются в Справке, в которой обозначены цель, объем аудита, результаты и рекомендации аудита, а также указывается значимость обнаруженных недостатков. Итоги проведенного аудита структурного подразделения Головного банка, Филиалов Банка вместе с планом мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков, направляются Председателю Правления Банка и для рассмотрения на заседании Правления Банка.

Результаты проведенного аудита (Справка и мероприятия по устранению недостатков и нарушений по каждой аудиторской проверке), в соответствии с внутренними документами, утверждаются Правлением Банка.

По результатам аудиторских проверок Управлением были выработаны соответствующие рекомендации по усилению системы внутреннего контроля. Директорам Филиалов было рекомендовано организовать проведение последующих проверок, предусмотрев систему проведения само-, взаимопроверок при проведении Филиалом операций. Также Филиалам оказывается и консультативная помощь.

**Председатель Правления
АО «Евразийский банк»**

А.В. Конопасевич

**Главный бухгалтер
АО «Евразийский банк»**

А.А. Бичурина