

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету ЗАО «Евразийский банк»
за 2001 год

Закрытое 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 состава акционеров и наименования Банка 21 ноября 2001 года - свидетельство № 841-1900-АО(ИУ).

В настоящее время Банк осуществляет банковскую деятельность в соответствии с лицензией Национального Банка Республики Казахстан № 237 от 04 мая 2001 года.

Головной офис Банка расположен по адресу: 480002, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

Годовой финансовый отчет охватывает период с 01 января 2001 года по 31 декабря 2001 года.

Филиальная сеть Банка на 01 января 2002 года представлена тремя филиалами:

- филиал N 1, г. Аксу Павлодарской области;
- филиал N 2, г. Рудный Костанайской области;
- филиал N 3, г. Актобе

Свою деятельность филиалы осуществляют на основании Положения о филиале.

Операций с аффинированными драгоценными металлами, драгоценными металлами и камнями Банк в 2001 году не проводил.

Переоценка активов в виде основных фондов и товарно-материальных запасов в отчетном году не проводилась. Активы, учитываемые в Банке в иностранной валюте (ценные бумаги, кредитный портфель, депозиты, размещенные в других банках) переоценивались при изменении курса Национального банка Республики Казахстан.

Аналитический учёт операций в иностранной валюте ведётся в двойной оценке: в иностранной валюте по её номиналу и в тенге по курсу Национального Банка Республики Казахстан на день совершения операции.

Согласно казахстанским стандартам ведения бухгалтерского учета (Стандарт бухгалтерского учета 9 «Учет операций в иностранной валюте») и Закону Республики Казахстан «О бухгалтерском учете» в Банке иностранная валюта отражается в балансе в тенге по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан.

Переоценка остатков всех счетов в иностранной валюте производится по мере изменения курсов иностранных валют в день получения Банком извещения об изменении курса Национального Банка Республики Казахстан.

Программное обеспечение банка позволяет автоматически переоценивать активы и обязательства в иностранной валюте при изменении соответствующих курсов валют по отношению к тенге.

Отражение переоценки на счетах доходов и расходов производится один раз в конце недели.

При совершении любых операций с иностранной валютой тенговый эквивалент зачисляется на соответствующие балансовые счета, при этом, в случае реализации выше официального курса Национального Банка Республики Казахстан соответствующая часть зачисляется на счета доходов, при продаже ниже официального курса суммы отражаются по соответствующим счетам расходов.

Нереализованным доходом признаются суммы положительной переоценки активов, числящихся на балансе Банка, а при их (активов) выбытии указанные суммы переоценок переходят в категорию реализованного дохода. Реализованный доход от покупки-продажи иностранной валюты признается по методу FIFO, когда валюта, которая оприходована ранее, реализуется в первую очередь и рассчитывается ежеквартально в последний рабочий день квартала для подсчета налогооблагаемого дохода. Реализованный доход зачисляется на счет 3599 «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)» в последний рабочий день года.

В 2001 году к учету принимались государственные ценные бумаги, выпущенные:

а) Министерством финансов Республики Казахстан – государственные краткосрочные казначейские обязательства до 1 года (МЕККАМ), государственные среднесрочные казначейские обязательства от 1 года до 5 лет (МЕОКАМ), государственные индексированные казначейские обязательства от 1 года и более (МЕИКАМ), государственные краткосрочные казначейские валютные обязательства до 1 года (МЕКАВМ) и Евроноты Казахстана второй, третьей и четвертой эмиссий (KAZAKHSTAN-02, KAZAKHSTAN-04, KAZAKHSTAN-07);

б) Национальным Банком Республики Казахстан – краткосрочные НОТы Национального Банка;

в) местными исполнительными органами – муниципальные облигации.

Государственные ценные бумаги учитывались в банке по категориям «Удерживаемые до погашения» и «Годные для продажи».

Учет государственных ценных бумаг осуществлялся на балансовых счетах 1151, 1152, 1153, 1155. Государственные ценные бумаги, учитываемые по категории «Удерживаемые до погашения» отражались по их номинальной стоимости, а ценные бумаги, учитываемые по категории «Годные для продажи» – по цене приобретения.

Дисконт (скидка или премия) по государственным ценным бумагам, учитываемым по категории «Удерживаемые до погашения», рассчитывался как разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения и отражался на счетах 2801 и 1801 соответственно.

По государственным ценным бумагам, учитываемым по категории «Годные для продажи» ежемесячно проводилась переоценка их балансовой стоимости. Сумма переоценки относилась на счета 4701 (при положительной переоценке) и 5701 (при отрицательной).

В течение года проводилась переоценка дисконтированной (текущей) стоимости, дисконта, оплаченного и начисленного вознаграждения МЕКАВМ, Евроноты Казахстана и муниципальных облигаций в связи с изменением официального курса тенге, устанавливаемого Национальным Банком Республики Казахстан, по отношению к доллару США.

Учет вознаграждения по государственным ценным бумагам производился методом начисления. Дисконт по ценным бумагам Правительства рассчитывался исходя из разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения за весь период обращения ценных бумаг. В каждом отчетном периоде (ежемесячно) соответствующий данному периоду дисконт относился на доходы банка. По ценным бумагам, по которым в соответствии с условиями выпуска оговорена выплата вознаграждения, ежемесячно проводилось начисление вознаграждения исходя из установленной фиксированной ставки.

Банком активно осуществлялись операции с ценными бумагами на первичном и вторичном рынках. Средневзвешенная годовая цена реализации ценных бумаг приведена в таблице:

Тип ценной бумаги	Средневзвешенная годовая цена реализации в % к номинальной стоимости
Ценные бумаги, эмитированные МФ и НБ РК, номинированные в тенге, до 1 года	97.4805
Ценные бумаги, эмитированные МФ номинированные в долларах США, до 1 года	99.2305
Ценные бумаги, эмитированные МФ РК, номинированные в тенге, свыше 1 года	99.6133
Евроноты Казахстана	116.2321
Корпоративные Евроноты	96,7676
Корпоративные облигации	100,3725

Премия от реализации ценных бумаг рассчитывалась как разница между ценой реализации и ценой приобретения с вычетом начисленного вознаграждения за период владения. При учете премии от реализации ценных бумаг, номинированных в долларах США, расчеты по которым производились в тенге по средневзвешенному курсу КФБ, учитывалась также разница между официальным и биржевым курсом тенге.

Ежемесячные объемы операций Банка с государственными ценными бумагами на фондовом рынке и суммы полученных доходов приведены в Приложении № 2.

С июля 2001 года Банком осуществлялись операции покупки и продажи ценных бумаг на организованном рынке корпоративных облигаций. Ежемесячные объемы операций Банка с корпоративными облигациями, приведены в таблице:

Месяц	Объем покупки при первичном размещении		Объем покупки на вторичном рынке		Объем продажи на вторичном рынке	
	Тыс. тенге	Тыс. долларов	Тыс. тенге	Тыс. долларов	Тыс. тенге	Тыс. долларов
Июль				1180.8		
Август						
Сентябрь		984.5		1221.7		
Октябрь				1638.8		961.3
Ноябрь						1327.3
Декабрь						
Итого:		984.5		4041.3		2288.6

Кредитные вложения на 1 января 2002 года увеличились против 1 января 2001 года с 2862,5 млн. тенге до 3072,31 млн.тенге.

В отчетном году Банк ужесточил требования к качеству своего портфеля, определению характеристики займов, требующих формирования резервов (провизий) для покрытия убытков от кредитной деятельности. В общей сумме классифицированных займов 81% составляют неудовлетворительные и сомнительные с повышенным риском, в т.ч.77% ОАО «Комир Банк». В истекшем году банк имел только один факт задержки в погашении выданного межбанковского займа и уплате вознаграждения за пользование им, возникший 01 октября 2001 года (ОАО «Комир банк»). Работа по взысканию этого займа осуществлялась в 2001 году и продолжается в текущем году.

Уровень просроченной задолженности по займам к объему кредитных вложений на 1 января 2002 года составил 14% (ОАО «Комир Банк»).

Классификация займов производилась исходя из финансовых показателей заемщиков, уровня обеспечения займов согласно нормативных документов

Национального Банка Республики Казахстан, Внутренней кредитной политике Банка по данному вопросу и на основании решений Кредитного Комитета Банка. Безнадежных к погашению займов Банк в течение года не имел, в связи, с чем за счет созданных специальных провизий займы не списывались.

Кредиты Правительству и местным органам власти в отчетном году Банком не предоставлялись.

Уровень выданных ипотечных займов физическим лицам в общем объеме займов не превышает 0,1% (было выдано 5,43 млн. тенге, а задолженность на конец года составила 27,57 млн. тенге (1% к общей задолженности). Указанные займы предоставлялись преимущественно на приобретение жилья. Займы физическим лицам на цели, связанные с предпринимательской деятельностью, **не предоставлялись**.

По состоянию на 1 января 2002 года сумма депозитов, подлежащих классификации согласно “Положению о классификации активов банка и условных обязательств и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан”, утвержденному постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 23.05.97 г. № 218, составила 4 010 381 тыс. тенге, общая сумма сформированных провизий по ним составила 97 069 тыс.тенге, в том числе классифицированы как:

Стандартные 3 327 597 тыс. тенге, в т.ч. остатки на корреспондентском счете в Национальном Банке Республики Казахстан - 243 994 тыс. тенге, остатки на счетах “Ностро” -308 943 тыс. тенге и депозиты, размещенные в других банках 2 774 660-тыс.тенге.

Сомнительные 682 784 тыс. тенге депозиты, размещенные в других банках, из них субстандартные 576 550 тыс.тенге, сумма сформированных провизий по ним 50 373 тыс.тенге. Неудовлетворительные 25 686 тыс.тенге, сумма сформированных провизий 6 422 тыс.тенге. Сомнительные с повышенным риском 80 548 тыс. тенге, сумма сформированных провизий по ним 40 274 тыс.тенге.

Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации составила 62 351 тыс. тенге. Дебиторская задолженность классифицируется как стандартная.

В отчетном году были созданы специальные резервы для покрытия убытков по дебиторской задолженности, образованной по расчетам клиентов Банка через корреспондентский счет АКБ «Инкомбанк» г.Москва в сумме 3017 тыс.тенге, которая была списана за баланс.

Суммы по условным обязательствам банка, классифицируются также как стандартные и составили 10 401 тыс.тенге. Провизии по ценным бумагам не создавались.

Учет основных средств в Банке ведется централизованно. Основные средства учитываются по цене приобретения, т.е. по первоначальной стоимости, включая затраты по доставке, установке. Переоценка и реиндексация основных средств в 2001 году не проводилась. При начислении амортизации Банк применяет равномерный (прямолинейный) метод списания стоимости. Начисление амортизации производится равными частями в течение всего срока эксплуатации до полного переноса стоимости основных средств на расходы Банка.

Товарно-материальные ценности учитываются на складе по цене приобретения. Списание ценностей производится на основании требований, подписанных руководителем Банка, по методу FIFO. Одновременно с передачей товарно-материальных ценностей в эксплуатацию их стоимость полностью относится на расходы.

На 01 января 2002 года незавершенного строительства по капвложениям и не-установленного оборудования в Банке не имеется.

В течение отчетного года филиалы и расчетно-кассовые отделы в разрезе областей Казахстана и прочих стран Банком не открывались и не закрывались.

Учетная политика Банка на 2001 год утверждена Советом директоров Банка (протокол № 3 от 18 февраля 2001 года), которая предусматривает учет следующих операций:

- учет займов (межбанковских депозитов), гарантий и залогов;
- расчеты с клиентами;
- учет операций с иностранной валютой;
- учет средств, находящихся на корреспондентских счетах;
- учет документарных аккредитивов;
- учет ценных бумаг;
- кастодиальная деятельность банка;
- учет основных средств и нефинансовых активов;
- начисление амортизации;
- списание основных средств;
- учет переоценки основных средств;
- учет товарно-материальных ценностей;
- нематериальные активы;
- инвентаризация;
- учет наличных денег;
- претензионно-исковая работа;
- учет обязательств;
- учет дебиторской и кредиторской задолженности по капитальным вложениям и внутрихозяйственным расчетам;
- учет доходов и расходов Банка;
- учет непредвиденных статей доходов и расходов;
- учет капитала;
- налогообложение;
- внутренний аудит;
- вексельные операции банка.

В течение года учетная политика Банка изменялась в связи с последними изменениями в налогообложении, изменениями порядка ведения дел и учета операций в подразделениях Банка (протокол № 17 от 20 июня 2001 года, № 22 от 22 июля 2001 года).

К связанным с Банком особыми отношениями сторонам относятся лица в соответствии со статьей 40 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». Из общей суммы кредитных вложений клиентам 2 181 314 тыс. тенге, совокупная задолженность по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, составляет 25 696 тыс. тенге или 1,18 %. При этом максимальный риск на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями на конец отчетного года составил 0,01 % от собственного капитала.

При выдаче займов заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, соблюдаются специальные правила, предусмотренные кредитной политикой Банка.

Непредвиденные статьи доходов и расходов банка учитываются на двух балансовых счетах:

- Чрезвычайные доходы (расходы)
- Доход (убыток) прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде.

На счетах чрезвычайных доходов (расходов) банка производится учет сумм чрезвычайных доходов (расходов). Они возникают от независящих от банка обстоятельств, не встречающихся при обычной работе банка (форс-мажор). На счете доходов (убытков) прошлых периодов, выявленных в отчетном, учитываются доходы (убытки) прошлых периодов, выявленные в отчетном периоде.

В составе чрезвычайных доходов на конец отчетного года числятся:

- возврат излишне начисленной суммы налогов – 3238 тыс.тенге
- восстановление провизий по займам – 114639 тыс.тенге
- прочие комиссионные доходы – 2076 тыс.тенге.

В составе чрезвычайных расходов на конец отчетного года числятся:

- доначисленные суммы налогов - 323 тыс.тенге
- списание начисленных, но не полученных доходов по займам – 3152 тыс.тенге
- прочие комиссионные расходы – 146 тыс.тенге.

Количество открытых в Банке лицевых счетов юридических лиц на 1 января 2002 года по балансовым счетам составило 718. Подтверждений получено по 607 счету. Не получено подтверждений по 119 счетам на сумму 1 189 тыс. тенге, в связи с тем, что данные счета длительное время не работают и владельцы счетов сменили свое местонахождение. Счетов, на которых средства находились без движения более 3 лет, нет. Постоянно проводится работа по розыску клиентов – владельцев счетов, длительное время не работающих. Количество открытых лицевых счетов физических лиц на конец года составило 4114. На счетах условных и возможных требований и обязательств количество открытых счетов по учету аккредитивов составляет 11, принятых гарантий и поручительств 959, выданных гарантий 9.

Общая сумма по статье «Расходы будущих периодов» по состоянию на 1 января 2002 года составила 5465 тыс. тенге, расшифровка, которой приведена в нижеследующей таблице № 1:

Дата образования	Причина образования	Сумма, тыс. тенге
20.02.2001г.	Информационные услуги справочно - правовой системы «Юрист»	13
09.04.2001г.	Услуги кабельного ТВ	44
21.05.2001г.	Услуги по поддержке доменного имени	3
25.07.2001г.	Рекламно – информационные услуги	28
10.12.2001г.	Участие и обучение по пластиковым карточкам Member readiness program fee	598
20.12.2001г.	Услуги Рейтер за 1 квартал 2002г.	3726
25.12.2001г.	Страхование ответственности работодателя за 2002г.	312
Январь, Июль 2001г.	Плата за эксплуатацию РЧС	32
09.11.2001г.	Сотовая связь	4
21.12.2001г.	Реклама в журнале «Банки Казахстана» за январь – февраль 2002г.	89
Октябрь-ноябрь 2001г.	Страхование служебного автотранспорта на 2002г.	106

Сентябрь-ноябрь 2001г.	Подписка на периодическую литературу на 2002г.	510
Итого		5465

Сумма нераспределенного чистого дохода Банка на конец 2001 года составила 186 185 тыс. тенге. Сумма сложилась в результате превышения доходов над расходами отчетного года в сумме 265 806 тыс.тенге, за минусом отчислений на сумму 79 621 тыс. тенге, которые состоят из накопленной положительной курсовой разницы от переоценки государственных ценных бумаг в иностранной валюте в сумме 69 255 тыс. тенге, с фиксацией валюты в сумме 7 353 тыс.тенге, резерва по переоценке займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента в сумме 2 086 тыс.тенге, займов в иностранной валюте в сумме 927 тыс.тенге. Сумма нераспределенного чистого дохода Банка на конец 2001 года с учетом остатка на начало отчетного года в сумме 79 238 тыс.тенге была полностью перенесена текущим годом на счет нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка) прошлых лет.

В связи с созданием вышеперечисленных резервов переоценки активов в соответствии с письмами Национального Банка Республики Казахстан от 03.08.99г. № 24213/423, от 08.01.01г. № 12713/8 возникло расхождение в балансе между счетом № 3599 и суммой превышения доходов над расходами отчетного года.

Как видно из нижеприведенной таблицы, сумма нематериальных активов по состоянию на 1 января 2002 года составила 22 120 тыс. тенге, сумма накопленной амортизации 5499 тыс. тенге, остаточная стоимость 16621 тыс. тенге:

N	Наименование	Примечание	Дата	Баланс.	Накопл.	Остат. Ст-ть
			прихода	ст-ть	амортиз.	
1	Программное обеспечение	осн.фонды, выносн.касса вклад, отд.банка ф2	11.03.1997	553	525	28
2	Программное обеспечение	накл.РБН-А4736 от 26.06.97, NT WS 4.0	30.06.1997	29	26	3
3	Программное обеспечение	накл.РБН-А4736 доплата NT server 4.0	02.07.1997	96	87	10
4	Программное обеспечение	SWIFT	28.07.1997	1165	1029	136
5	Программное обеспечение	SWIFT допл.1, допл.2 - 79921-36 от 4.03.99	30.09.1997	1514	1186	328
6	Программное обеспечение	шлюзовой терминал "Кристал Лейн"	18.03.1998	202	151	50
7	Программное обеспечение	RS BANK Upg 4.2-4.3	30.03.1998	255	192	64
8	Программное обеспечение	"Вкладчики" головного банка	05.06.1998	593	415	178
9	Квартира		12.06.1998	1650	0	1650
10	Программное обеспечение	электронные расчеты	24.09.1998	4	3	1
11	Программное обеспечение	по законодательству БДЭНД	04.11.1998	41	31	11
12	Программное обеспечение	FAST MAIL	18.11.1998	24	15	9
13	Программное обеспечение	BONY	12.01.1999	0	0	0
14	Программное обеспечение	RS BANK Upg 4.3-5.0+RS Mail	22.01.1999	597	349	249
15	Программное обеспечение	учет ценных бумаг RS-Depo	18.06.1999	625	313	313
16	Программное обеспечение	APM депонента дог.13/4 от 21.010	27.01.2000	14	5	9
17	Программное обеспечение	Удален.терминал Торг.сист.на 2пользов. Kase	14.02.2000	35	13	22
18	Программное обеспечение	RS Bank 5.0 1030058+допл.360478,26 от 31.12.00	21.03.2000	1391	433	958
19	Программное обеспечение	Oracle 8.04 Personal Edition	29.05.2000	121	38	83
20	Программное обеспечение	Обменный пункт DOS накл.рнк002357 от 22.08.0	22.08.2000	3	1	2
21	Программное обеспечение	Электр.подп.Excellence,Клиент банкаDos	06.10.2000	185	43	142
22	Программное обеспечение	Optima-WorkFlow Trial Edition v.1x	26.10.2000	15	4	12
23	Программное обеспечение	MS Sys Mgmt Svr 2.0 English Intl CD 10 Clt	28.02.2001	175	29	146
24	Программное обеспечение	Ms Windows Svr 2000 Russian CD 5 Clt	28.02.2001	153	26	128
25	Программное обеспечение	KL-S032 система контр.доступа и учета раб.врем.	23.04.2001	48	6	41
26	Программное обеспечение	Учет хоз.деят-ти банка RS-Bank 5,1	23.04.2001	509	70	439
27	Программное обеспечение	Межбанковские расчеты RS Bank 5,1	23.04.2001	531	73	458
28	Программное обеспечение	Частные вклады RS Retail	23.04.2001	552	75	477
29	Программное обеспечение	Win Mag	30.05.2001	48	6	42
30	Программное обеспечение	криптографическое устройство	29.06.2001	174	17	156
31	Лицензия	на поставку криптограф.устр-в	29.06.2001	51	4	47
32	Программное обеспечение	"Налоговое и фин.законод-во"	23.07.2001	38	3	35

33	Программное обеспечение	"Pervasive SQL 2000 Netware/WinNT 10-User"	01.11.2001	174	3	171
34	Программное обеспечение	Project Expert 7 Professional	20.11.2001	488	8	480
35	Программное обеспечение	Audit Expert 3 Professional	20.11.2001	228	4	224
36	Программное обеспечение	S2S Мониторинг безопасности сети	11.12.2001	701	0	701
37	Программное обеспечение	RS-Bank 5,10	31.12.2001	6792	0	6792
38	Лицензионный сбор	на получение лицензии по охранной д-ти	30.01.2001	5	5	0
39	Лицензионный сбор	на право занятия операциями с векселями	03.04.2001	16	16	0
40	Лицензионный сбор	на право операций по аккредитивам	14.05.2001	16	16	0
41	Разработка логотипа	логотип ЗАО "Евразийский банк"	27.06.2001	9	9	0
42	Программное обеспечение	MS Windows Millenium EDTH Russian CD	18.09.2001	23	23	0
43	Программное обеспечение		20.05.1999	487	252	236
44	3-х комнатная квартира		24.12.2001	1790	0	1790
	Всего:			22120	5499	16621

Прочие расходы Банка, не связанные с выплатой вознаграждения (символ 550 Форма 2 «Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности за 2001 год») составили 106203 тыс. тенге, в том числе:

- Комиссионные расходы от полученных услуг по переводным операциям 8000 тыс. тенге, в том числе:
 - за электронные платежи – 20 тыс. тенге
 - за услуги иностранных банков по переводным операциям в СКВ – 7910 тыс. тенге
 - за услуги иностранных банков по переводным операциям в ДВВ – 70 тыс. тенге
- Комиссионные расходы от услуг по купле-продаже ценных бумаг 4843 тыс. тенге – как возмещение услуг Центрального депозитария ценных бумаг
- Комиссионные расходы по аудиту 11165 тыс. тенге
- Прочие комиссионные расходы банка 48626 тыс. тенге, в том числе:
 - расходы за обслуживание - 1822 тыс. тенге
 - расходы по кассовым операциям в СКВ – 35044 тыс. тенге
 - расходы по кассовым операциям в ДВВ – 9 тыс. тенге
 - членские взносы - 8546 тыс. тенге
 - расходы по кассовым операциям в тенге – 3177 тыс. тенге
 - расходы по услугам юридического сопровождения CSC - 28 тыс. тенге
- Расходы на инкассацию 3924 тыс. тенге в том числе:
 - расходы на содержание спецтранспорта инкассации – 1823 тыс. тенге
 - перевозка ценностей – 500 тыс. тенге
 - расходы на персонал инкассации – 1601 тыс. тенге
- Расходы на рекламу 9227 тыс. тенге
- Представительские расходы 2772 тыс. тенге
- Амортизационные отчисления по нематериальным активам 2249 тыс. тенге
- Прочий операционный расход 171 тыс. тенге, в том числе:
 - нотариальные услуги – 171 тыс. тенге
- Штрафы, пени, неустойки 118 тыс. тенге
- Расходы на благотворительность 5290 тыс. тенге
- Убытки от списания основных средств 542 тыс. тенге
- Налог у источника выплат юридических лиц нерезидентов – 9276 тыс. тенге

Прочие расходы на персонал банка (символ 514) составили 22157 тыс. тенге, в том числе:

- Командировочные расходы аппарату управления 5214 тыс. тенге
- Командировочные расходы служащих 14966 тыс. тенге
- Расходы на служебные командировки рабочих 52 тыс. тенге
- Материальная помощь персоналу банка 1925 тыс. тенге

Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (символ 540) составили 31234 тыс. тенге, в том числе:

- Налог на добавленную стоимость 28900 тыс. тенге
- Земельный налог 123 тыс. тенге
- Налог на имущество 1422 тыс. тенге
- Налог на транспорт 470 тыс. тенге
- Прочие местные налоги и сборы 319 тыс. тенге

Отсроченных налогов за 2001 год нет.

Суммы денег, оставшиеся на конец года на корреспондентских счетах “Лоро” (приложение 2 к форме № 3 символ 206) составили (в тыс. тенге):

Наименование банка	Резидент /Нерезидент	Государство	Остаток на конец года
АО “Трасткомбанк”	нерезидент	Латвия	1540
Итого			1540

За отчетный год отток денег незначительно превысил их приток, в связи с тем, что банк привлек значительную сумму депозитов клиентов, одновременно с этим продолжая политику качественного размещения свободных денег в увеличение портфеля ценных бумаг, суммы размещенных депозитов и займов.

Наибольший оборот денег в течение года прошел по счетам депозитов до востребования юридических лиц, что позволило получить банку доход за предоставленные услуги по переводным, дилинговым и другим операциям с их текущих счетов.

Для признания и оценки статей в финансовых отчетах, Банк использует метод оценки вероятности признания активов и обязательств в балансе, и признания условных и возможных обязательств и требований, которые учитываются на счетах 6 класса.

На 1 января 2002 года сумма обязательств Банка по предоставленным гарантиям клиентам Банка составила 10,401 млн. тенге, в том числе ОАО “Алюминий Казахстана” на сумму 527,504 тыс. тенге в выполнение обязательств по оплате услуг по передаче электрической энергии для ОАО “КЕГОК” и на сумму 788,629 тыс. тенге в выполнение обязательств по оплате услуг по передаче электрической энергии для ОАО “Костанайэнерго”, ОАО “АДК АПСК” на сумму 1575,0 тыс. тенге по участию в тендере для Акимата Алматинской области. Помимо этого в числе обязательств Банка числится гарантия, предоставленная в 1998 году Филиалу “Аксуский завод ферросплавов” ОАО ТНК “Казхром” на сумму 50,000 тыс. долларов США в обеспечение обязательств по уплате таможенных платежей, связанных с получением лицензии на открытие складов временного хранения – Таможенному Комитету РК.

Все гарантии классифицировались как стандартные, провизии по ним не начислялись. При выдаче гарантии в целях защиты от непредвиденных обстоятельств учитывается финансовое состояние гарантополучателей, а также в качестве обеспечения приняты деньги на счет депозит- гарантия.

В 2001 году Банком пролонгирована кредитная линия, предоставленная в 2000 году Исполнительной дирекции Совета по организации и проведению Национальной лотереи РК на 25 млн. тенге

На 1 января 2002 года заемщиком было использовано 20 млн.тенге. Неиспользованная сумма отражена на счете 6125 “Будущие требования по предоставляемым займам ” в сумме 5,0 млн.тенге.

На конец отчетного года на счетах «Условных и возможных требований и обязательств» требования по непокрытым аккредитивам не числятся.

Общая сумма доходов, полученных Банком в 2001 году, составила 2417951 тыс. тенге.

1. Доходы, связанные с получением вознаграждения, составили 1095653 тыс. тенге, что составляет 45,31 % от общего объема доходов, в том числе:

- по корреспондентским счетам в других банках – 28230 тыс. тенге(1,17%) ;
- по депозитам, размещенным в других банках – 421627 тыс. тенге(17,44%)
- по кредитам, предоставленным другим банкам – 5131 тыс. тенге(0,21%);
- по кредитам предприятиям и организациям - 340703 тыс. тенге (14,09%);
- по ценным бумагам - 267419 тыс. тенге (11,06%)
- по кредитам физическим лицам - 32543 тыс. тенге (1,34%);

2. Доходы, не связанные с получением вознаграждения, составили 1322298 тыс. тенге (54,69%), в том числе:

- доходы от дилинговых операций - 543787 тыс. тенге (22,49%),
из них:
 - по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом – 90694 тыс. тенге(3,75%);
 - по купле-продаже иностранной валюты – 453093 тыс. тенге(18,74%).
- доход от переоценки – 117236 тыс. тенге (4,85%),
из них:
 - от переоценки иностранной валюты – 102347 тыс. тенге(4,23%);
 - от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций –2357 тыс. тенге(0,10%);
 - от переоценки кредитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента, предоставленных клиентам Банка – 2093 тыс. тенге(0,09%).
 - от переоценки размещенных депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента – 10439 тыс. тенге(0,43%).
- комиссионные доходы Банка –499967 тыс. тенге (20,68%)
- прочие доходы Банка - 161308 тыс. тенге (6,67%).

В отчетном году все ценные бумаги учитывались по категории “удерживаемые до погашения”. При оценке государственных ценных бумаг в портфеле банка учитывалась дисконтированная аукционная цена в процентах к номиналу или стоимость покупки на вторичном рынке и период обращения их на рынке (количество дней до погашения). Разница между покупной стоимостью и стоимостью погашения (дисконт) государственных ценных бумаг амортизировалась в течение периода их нахождения в портфеле банка. В конце каждого месяца амортизация дисконта отражалась на доходах банка.

Увеличения уставного капитала в отчетном году не было. В течение 2001 года эмиссия ценных бумаг не проводилась. С момента создания Банка было зарегистрировано три эмиссии. Собственные акции Банк не выкупал. Остатка нерезализованных выкупленных акций на конец года нет.

Резервный капитал Банка в отчетном году увеличился на сумму 79 238 тыс. тенге в результате распределения прибыли 2000 года согласно решения собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 23 апреля 2001 года) и составил на конец отчетного года 216 001 тыс.тенге.

Резерв переоценки основных средств Банка уменьшился на сумму ежемесячной амортизации резервов по переоценке основных средств на сумму 1 655 тыс. тенге. Остаток на 01.01.2002 г. составил 10 918 тыс. тенге.

Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займа увеличились на сумму 2 086 тыс.тенге. Остаток на 01.01.2002 г. с учетом остатка на начало отчетного года составил 4 740 тыс.тенге.

Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты также увеличились на сумму 77 535 тыс.тенге, в том числе накопленная положительная курсовая разница от переоценки государственных ценных бумаг в иностранной валюте 69 255 тыс. тенге, с фиксацией валюты в сумме 7 353 тыс.тенге, резерв по переоценке займов в иностранной валюте в сумме 927 тыс.тенге. Остаток на 01.01.2002 г. с учетом остатка на начало отчетного года составил 84 057 тыс.тенге.

Банк является одним из наиболее активных участников, оперирующих на финансовых рынках Республики Казахстан.

Работа Банка на финансовых рынках велась преимущественно путем заключения операций на межбанковском и биржевом валютных рынках. Объемы операций, проведенных на финансовых рынках за отчетный год и полученных по ним доходов, представлен в Приложении №1 к пояснительной записке.

Банк также является активным участником фондового рынка. Объемы проданных и купленных ценных бумаг, полученных по ним доходов приведены в приложении №2 к пояснительной записке.

В 2001 году Банк проводил операции на рынке наличной иностранной валюты путем продажи наличной иностранной валюты за безналичные тенге банкам второго уровня Республики Казахстан, покупки наличной иностранной валюты за наличные тенге у населения, а также реализации наличной иностранной валюты за наличные тенге физическим лицам.

В течение 2001 г. общее количество проданной Банком наличной иностранной валюты составило 222 227 тыс.долларов США, 48 919 тыс.российских рублей. Доходы от проведения этих операций составили соответственно 296 650 тыс.тенге и 2 081 тыс.тенге.

В отчетном году Банк начал проводить операции с корпоративными ценными бумагами в соответствии с лицензией Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам № 0401100276 от 15 августа 2000 года.

К учету были приняты корпоративные облигации казахстанских эмитентов: ОАО «Астана-финанс», ЗАО «ННК «Казахойл», ЗАО «КазТрансОйл», РГП «Казахстан темир жолы» и Евроноты ЗАО «КазТрансОйл».

Учет корпоративных облигаций и евроот осуществлялся по категории «Удерживаемые до погашения» на счетах 1451 по их номинальной стоимости. Дисконт (скидка или премия) отражалась на счетах 2802 и 1802 соответственно. Ежемесячно осуществлялась амортизация скидки или премии и начисление вознаграждения исходя из установленной фиксированной ставки. Сумма амортизации скидки, соответствующая отчетному периоду, относилась на доходы, а на сумму амортизации премии, соответствующей отчетному периоду, уменьшалась сумма начисленного вознаграждения.

В течение года проводилась переоценка дисконтированной (текущей) стоимости, дисконта (премии и скидки), оплаченного и начисленного вознаграждения корпоративных облигаций в связи с изменением официального курса тенге, устанавливаемого Национальным Банком Республики Казахстан, по отношению к доллару США.

В настоящий момент в Банке эксплуатируется АБС RS-Bank версии 5.10.

В 2001 году был осуществлен последовательный переход на новые «сборки» RS-Bank 5.0., а в конце года (10 декабря 2001 года) после проведения тестирования новой версии, Банк внедрил АБС RS-Bank 5.10.

Основные направления развития информационной системы Банка в 2001 году были следующие:

Внедрение «RS-Bank» версии 5.1
Организация работы филиалов банка в режиме OnLine
Обеспечение эффективного функционирования автоматизированной банковской системы
Адаптация АБС к требованиям Национального Банка Республики Казахстан и законодательству Республики Казахстан
Улучшение каналов связи, переход на оптоволокно
Совершенствование компьютерного парка вычислительных машин (приобретение серверов, рабочих станций, Upgrade рабочих станций)
Организация работ по выпуску пластиковых карточек (подключение к процессинговому центру HSBK)
Совершенствование программы IPS «Оперативный Учет импортно-экспортных Контрактов»
Установка автоматизированных рабочих мест Системы «Клиент Банка» удаленным клиентам и их обучение
Полная замена телефонных кабелей с подключением ТА, приобретение и монтаж кроссового оборудования.
Запуск банкомата. Подключение банкомата Банка к линии и локальной сети.
Инсталляция платы E&M на АТС
Заключение договоров на предоставление услуг Internet для филиалов
Обновление WEB сервера
Инсталляция принтера FAX-сервера на компьютерах пользователей
Перевод локальной сети Банка на скорость 100 Мбит
Разработка Бизнес-Плана в Visa International для изменения статуса Банка
Настройка SWIFT Alliance Entry на работу по коммутируемой линии
Подключение к SWIFT Alliance Entry нового Card Reader
Тестирование программ по документообороту и делопроизводству различных производителей

На модернизацию парка компьютерной техники и каналов связи в 2001 году было израсходовано 20 851 тыс. тенге.

Плановые показатели развития Банка на 2001 год отражены в Бизнес-плане Банка, утвержденном протоколом Совета директоров № 1 от 10 января 2001 года.

Деятельность Банка в течение отчетного периода была направлена на достижение международных стандартов достаточности капитала, качества активов, выполнение утвержденных Национальным Банком Республики Казахстан мероприятий по переходу к международным стандартам бухгалтерского учета.

Банком оказывался весь спектр банковских услуг в тесной привязке к определенным клиентам, обеспечен достаточный уровень рентабельности. Управление активами направлено на снижение рисков, характеризуется гибкостью.

Финансовое положение Банка является стабильным и устойчивым. Собственный капитал Банка на 01 января 2002 года по сравнению с началом прошлого года возрос на 285 млн.тенге и превысил 4170 млн.тенге. Рост собственного капитала произошел за счет собственных источников.

Основные пропорции структуры доходов и расходов от проведения банковских операций, заложенные в Бюджете Банка на 2001 год, сохранены и находятся в пределах утвержденных значений. Так, удельный вес доходов от операций с активами достиг 87% при плановом значении 88%, соответственно, доля расходов от операций с пассивами 35% и 33%. При плане годового чистого дохода 163,6 млн.тенге, фактическое выполнение составило 186,2 млн.тенге.

Выполнение планируемых показателей на 2001 год, заложенных в Бизнес-плане характеризуется следующим:

- Собственные средства составили – 105,1% к плану;
- Валюта баланса – 150,8% к плану.

Бизнес-планом на 2001 год утвержден Бюджет Банка. Анализ выполнения плановых заданий по получению чистого дохода, структуре доходов и расходов характеризуется следующим:

- Общая сумма доходов – 113,9% к плану, из них
- Доходы, связанные с получением вознаграждения – 138,5% к плану;
- Доходы от проведения валютных операций – 80% к плану;
- Доходы от услуг (в тенге) – 117,5% к плану;
- Доходы от переоценки – 159,3% к плану;
- Прочие - в 2,2 раза больше плана.

В структуре доходов, связанных с получением вознаграждения, наибольший удельный вес занимают доходы от размещенных депозитов в других банках – 38,4%, что на 10,4% больше запланированных.

В структуре доходов от проведения валютных операций преобладающая роль принадлежит доходам от неторговых операций – 38,1%, что на 14,1% меньше запланированного объема.

В структуре доходов от услуг наибольший удельный доход от проведения кассовых операций и инкассации – 82,7%, что на 8,2% больше запланированных.

- Общая сумма расходов – 109,8% к плану, из них
- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения – в 3,7 раза больше плана;
- Расходы от проведения валютных операций – 57,7% к плану;
- Расходы от услуг – 125,9% к плану;
- Административно-хозяйственные расходы – 70,8% к плану;
- Ассигнования на обеспечения – в 3,9 раза больше плана;
- Налоги (без социального и прочих выплат) – 173,4% к плану;
- Прочие – в 3,9 раза больше плана.

Утвержденные Национальным Банком Республики Казахстан пруденциальные нормативы и обязательные к выполнению нормы и лимиты соблюдались в полном объеме на все отчетные даты.

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 декабря 2001 года № 493 Банк признан выполнившим требования Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам № 292 от 12.12.96г.

В течение года Банк ежеквартально в установленные сроки представлял в Национальный Банк Республики Казахстан отчеты по Индивидуальным контрольным мероприятиям по переходу на международные стандарты.

В соответствии с реализацией требований письменного предписания Национального Банка Республики Казахстан № 24216/93 от 22 февраля 2001 года, а также подпункта 2 пункта 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан «О переходе банков второго уровня Республики Казахстан к международным стандартам бухгалтерского учета» от 31 января 2001 года № 21 Банк в течение 2001 года сообщал информацию в Национальный Банк Республики Казахстан о проделанной и выполненной работе.

Из общей суммы выданных в 2001 году займов 99% краткосрочного характера, в т.ч. 2% выдано малому предпринимательству, 0,4% - среднесрочного и 0,6% долгосрочного. Краткосрочными займами покрывается потребность экономики Республики в заемных средствах для пополнения либо формирования оборотных средств предприятий, необходимых при осуществлении процесса производства. Выдано займов в

отчетном году 7831 млн.тенге, погашено 7777 млн. тенге. По сравнению с 2000 годом оборот по сумме выданных займов увеличился на 49% (2642 млн. тенге), что свидетельствует об активизации заемных операций Банка.

Средняя процентная ставка по всем краткосрочным займам сложилась на уровне 16%, в том числе по малому бизнесу 18%. Процентные ставки по среднесрочным и долгосрочным займам сложились на уровне 12%.

В структуре ссудного портфеля Банка, как видно из нижеприведенной таблицы представлены почти все отрасли экономики Республики. По структуре кредитные вложения на 1 января 2002 года представлены следующим образом: 26% - транспортная деятельность, 23% - энергетика, 29% - банковская деятельность, 6% металлургическая промышленность, 7% - оптовая торговля, 6% - услуги по ведению домашнего хозяйства (займы физическим лицам на потребительские цели и приобретение жилья), 3% - прочие виды деятельности.

Ставки вознаграждения по выданным займам краткосрочного характера сложились по оптовой торговле – 14,5%, по электроэнергетике – 18%,пищевой промышленности – 18%, нефтехимическая промышленность – 18%, банковская деятельность – 4%, прочие отрасли – 15%.

в тыс. тенге

№ п/п	Наименование Сектора экономики	Всего Сумма выданных кредитов в 2001 году.	Средневзвешенная Годовая процентная ставка	В том числе:		Погашено в 2001 году	
				Сумма по малому и среднему бизнесу	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Сельское хозяйство					114243	
2.	Строительство						
3.	Розничная торговля						
4.	Оптовая торговля	1135739	14,5	100500	18	2550000	35000
5.	Электрэнергетика	831450	18			110363	
6.	Легкая						
7.	Пищевая	3300	18				
8.	Гостиницы, рестораны, кафе						
9.	Связь						
10.	Химическая и нефтехимическая	74420	18			74420	
11.	Банковская деятельность	3899370	4			3008370	
12.	Прочие	1887158	15	55701	18	1919434	51337
	В т.ч. черная металлургия	255008	16			207993	
ИТОГО		7831437		156201		7776830	86337

Банк является оператором вексельной программы ОАО "ССГПО" с 2001 года.

Предусмотрено проведение следующих видов операций:

- Принятие векселей на инкассо;
- Учет и авалирование векселей;
- Предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей;
- Акцепт векселей в порядке посредничества.

Учетные операции Банк начал проводить с августа 2001 года. По состоянию на 01.01.02 год векселей учтено на сумму 100 008 тыс.тенге. Погашено векселей за 2001 год в размере 57 993тыс.тенге. Остаток учтенных векселей по состоянию на 01.01.02 года составляет 42 015 тыс.тенге. Номинальная сумма простых векселей выражена в тенге.

Отражение в балансе производится в соответствии с «Процедурами проведения операций с векселями в ЗАО "Евразийский Банк"».

Операции по учету векселей ОАО "ССГПО" классифицируются Банком как субстандартные, по которым создаются провизии в размере 5%. По состоянию на 01.01.02 года провизии составляют 2 101 тыс.тенге.

Домицилировано векселей ОАО "ССГПО" на сумму 38 120 тыс.тенге.

В отчетном году проведена презентация программы Банка по учету векселей Первоклассных эмитентов в РГП "КАЗАКСТАН ТЕМІР ЖОЛЫ", ОАО "KEGOC" и НАК "Казатомпром".

Проведены тренинги на предприятиях ОАО "Аксайский завод ферросплавов", ОАО «Феррохром», ОАО "Евразийская энергетическая корпорация", а также в филиалах Банка.

В течение 2001 года Банк принимал активное участие в благотворительности:

тыс. тенге				
№ п/п	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	в натуральной оплате (указать вид товара)
1	2	3	4	5
1.	Школы, детские учреждения	386,5	291,4	Компьютеры
2.	Пенсионеры	100	100	
3.	Больницы			
4.	Фонды	365,8	300	Компьютеры
5.	Другие юридические лица	2461,2	2363	Компьютеры
6.	Другие физические лица	2235,5	2235,5	
7.	Итого	5549	5289,9	

Банком осуществляется кастодиальная деятельность на основании лицензии № 0407100130, выданной 30 октября 2001 года Национальным Банком Республики Казахстан. На основании кастодиального договора услугами пользуются ЗАО ОНПФ «Сеним» и ЗАО КУПА «BESTINVEST». На 1.01.2002 г. пенсионные активы составили 8 625 981 974 тенге 01 тиын. Структура Портфеля ценных бумаг и депозитов в банках второго уровня по пенсионным активам состоит из:

- Государственные ценные бумаги 4 445 608 246 тенге 24 тиын
- Корпоративные и международные ценные бумаги 3 800 929 621 тенге 80 тиын
- Депозиты 379 444 105 тенге 97 тиын

Банк-кастодиан хранит и учитывает денежные средства и ценные бумаги ЗАО ОНПФ «Сеним», контролирует целевое размещение пенсионных активов по видам финансовых инструментов.

Кастодиальный отдел ведет учет движений средств на инвестиционном счете., обеспечивает ежедневный учет операций, связанных с движением пенсионных активов и информирует о состоянии счета ежедневно ЗАО ОНПФ «Сеним» и ЗАО КУПА «BESTINVEST».

Ежемесячно проводится начисление доходов по кастодиальной деятельности. Так, за 2001 год начисленные доходы составили 8 823 967 тенге 22 тиын, фактически же получено на 1.01.2002 г. 7 984 684 тенге 99 тиын, из них от ЗАО КУПА «BESTINVEST» 1 871 472 тенге 94 тиын и от ЗАО ОНПФ «Сеним» 6 113 212 тенге 05 тиын.

Банк-кастодиан обеспечивает соответствие учета по встречным еженедельным и ежемесячным сверкам с данными ЗАО КУПА «BESTINVEST» и ЗАО ОНПФ «Сеним».

В отчетном году Банк не предоставлял услуг по трастовой деятельности.
Лизинговые операции в 2001 году не осуществлялись.
Банк не занимался предоставлением синдицированных займов.

Сейфовый бизнес в 2001 году получил дальнейшее развитие. Проводится определенный маркетинг рынка этого вида банковских услуг.

Обеспечение сохранности ценностей отвечает требованиям «Правил ведения кассовых операций в банках второго уровня в Республике Казахстан», утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15.11.99г. и «Правилам проведения сейфовых операций в ЗАО «Евразийский банк», утвержденных Правлением Банка 17.05.99 года.

За 2001 год объем доходов от сейфовых услуг составил 242,2 тыс.тенге и по сравнению с прошлым годом увеличился на 67,2 тыс.тенге.

В отчетном году сейфовые услуги оказывались клиентам филиала №2 в г. Рудный. Кроме того, в соответствии с лицензией на проведение банковских и иных операций в тенге и иностранной валюте №287 от 04 мая 2001 года и заключения Алматинского филиала Национального Банка Республики Казахстан о выполнении Банком требуемых условий по организационно-техническому обеспечению кассового узла и депозитария в июне 2001 года в головном офисе Банка введено в эксплуатацию сейфовое хранилище (депозитарий) на 200 ячеек.

Тарифы за аренду ячеек зависят от размера ячейки и срока аренды, утверждены Советом Директоров Банка (протокол №11 от 28.04.2001г.).

Для расчетов в иностранной валюте Банк использует следующие виды платежных инструментов: система SWIFT (SWIFT Alliance Entry) и программные продукты банков-корреспондентов (MicroCash). Системой SWIFT предусмотрены стандартные форматы, унифицированные Международной организацией по стандартизации (ISO) и широко используемые в международной банковской практике, как обеспечивающие наиболее современный и быстрый способ передачи финансовых сообщений. Для проведения международных расчетов Банком используются следующие форматы SWIFT: MT100 – перевод клиента и MT202 – перевод финансовой организации, которые предполагают заполнение специально предназначенных полей для быстрого и качественного исполнения платежных поручений клиентов и распоряжений Банка.

Формат MT100 (SWIFT) - денежный перевод клиента

Номер поля	Наименование полей
20	Референс транзакции (операции)
32А	Дата валютирования, Код валюты, Сумма
50	Клиент – отправитель средств
52а	Банк отправителя средств
56а	Банк – посредник
57а	Банк бенефициара
59	Бенефициар
70	Детали платежа
71	Детали оплаты комиссионных
72	Дополнительная информация

Формат MT202 (SWIFT) - перевод финансовой организации

Номер поля	Наименование полей
20	Референс транзакции (операции)
21	Референс ссылки на другую транзакцию
32А	Дата валютирования, Код валюты, Сумма
52а	Банк отправителя средств
56а	Банк – посредник
57а	Банк бенефициара
58а	Бенефициар – финансовая организация
72	Дополнительная информация

Заемные операции Банк осуществляет в основном за счет собственных ресурсов. Займы, выданные за счет привлеченных средств составляют 331088,00 тенге или 11% (ОАО «ЖезРЭК») от суммы общей задолженности по займам.

В осуществлении ценовой политики, Банк помимо обеспечения доходности активов в части предоставления займов, учитывал интересы заемщиков – постоянных клиентов Банка. Ставки вознаграждения по займам и размещенным депозитам устанавливались органами, уполномоченными на решение о предоставлении займов (Кредитный Комитет и Совет Директоров). Средневзвешенная процентная ставка по краткосрочным займам сложилась на уровне 14,9% годовых по займам в тенге и 15,3% по займам в инвалюте и с фиксацией валютного эквивалента, по среднесрочным и долгосрочным 5,6% годовых по займам в тенге и 11,4% по займам в инвалюте и с фиксацией валютного эквивалента.

Средневзвешенная процентная ставка по размещенным депозитам краткосрочного характера сложилась на уровне – 15% годовых, по депозитам среднесрочного характера – 17% годовых.

Общая сумма привлеченных депозитов до востребования с начала отчетного года составила 397 776 775 тыс.тенге, в том числе депозитов до востребования, приносящих вознаграждение 9 241 814 тыс.тенге. Средневзвешенная процентная годовая ставка по ним составила 3,1%.

Общая сумма привлеченных срочных депозитов с начала отчетного года составила 2 581 925 тыс.тенге. Средневзвешенная процентная годовая ставка по ним - 9,6%.

Инвентаризация материальных ценностей проводится в Банке ежегодно и при смене материально-ответственного лица. На основании Приказов по головному офису Банка № 70-ПР от 19.11.01г., Филиалу в г.Аксу № 29-ПР от 21.11.01г., Филиалу в г.Рудный № 31-ПР от 26.11.01г. и Филиалу в г.Актобе № 57-ПР от 20.11.01г. инвентаризация основных средств проведена с 20 ноября 2001 года по 20 декабря 2001 года. Расхождения с балансом не установлено. Остатки на балансовых счетах 1652, 1653, 1654, 1655, 1657, 1658 по состоянию на 01 января 2002 года следующие:

(тыс.тенге)

№ п/п	Наименование Основных Средств	Балансовая стоимость	Недостача суммы	Излишек суммы	Принятые меры
1	Земля, здания	59060	нет	нет	
2	Вычислительная техника	50687	нет	нет	
3	Прочие основные средства	122133	нет	нет	
4	ОС, принятые в фин.лизинг	6883	нет	нет	
5	Кап.затраты по арендован.зданию	70752	нет	нет	
6	Транспортные средства	50658	нет	нет	
	ИТОГО:	360173			

Налоговый учет фиксированных активов ведется Банком пообъектно. Группы формируются в соответствии с налоговым законодательством. Инвентаризация соответствия данных налогового учета фиксированных активов налоговому законодательству и данным бухгалтерского учета проводится не менее одного раза в год.

Общая площадь офисов Банка составляет 7400,25 кв. м., в т.ч. площадь головного офиса - 4333,4 кв. м., филиалов – 3066,85 кв. м. Головной офис Банка арендует здание площадью 4333,4 кв. м. Филиалы имеют собственные здания общей площадью 2459,5 кв. м. и арендованные помещения для обменных пунктов площадью 607,35 кв. м.

Не установленного оборудования Банк не имеет.

На 1 января 2002 года число сотрудников Банка составило 355 человек, из них 274 - специалисты Головного Банка и 81 - специалисты филиалов Банка в городах: Аксу, Актобе, Рудный.

Банком уделяется значительное внимание процедуре привлечения кадров: профессионализм, опыт работы в банковской системе, знание банковского и налогового законодательства. Формированию коллектива способствует разработанная система подбора кадров через конкурсный отбор, тесты на профессиональную пригодность, собеседование, коммуникабельность.

Большое внимание уделяется повышению профессиональной квалификации персонала. Сотрудники банка постоянно вовлекались в различные формы обучения, участвовали в специализированных семинарах, организуемых Национальным банком Республики Казахстан, Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам, Алматинским Центром Банковского Обучения, налоговыми органами.

За год прошли обучение 80 сотрудников Банка.

В отчетном году Банк не участвовал в уставных капиталах других юридических лиц. На 01 января 2002 года Банк не имеет акций или долей в уставных капиталах других юридических лиц, в связи с чем Приложение № 3 к пояснительной записке не заполнено.

В соответствии с требованиями Правил организации внутреннего аудита (контроля) в банках второго уровня, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №112 от 05.06.98г., а также согласно рекомендаций по организации службы внутреннего аудита в банковских организациях, подготовленных Базельским Комитетом по банковскому надзору¹, Банк стремится к созданию эффективного и адекватного внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля действует на всех уровнях управления и во всех структурных подразделениях, деятельность которых сопряжена с возможностью возникновения рисков.

Функции оценки действенности внутреннего контроля возложены на Отдел внутреннего аудита банка, который входит в состав Управления аудита, находящегося в подчинении Председателя Правления банка.

Свою деятельность Отдел внутреннего аудита осуществляет на основании годового плана работы. Периодичность, масштаб и график проведения аудиторских проверок зависят от риска, с которым сопряжены банковские операции.

В 2001г. Отделом внутреннего аудита Банка произведено 10 аудиторских проверок деятельности структурных подразделений банка и порядка осуществления отдельных банковских операций. Комплексный аудит проведен во всех филиалах банка.

¹ Консультативный документ Базельского Комитета по банковскому надзору «Внутренний аудит в банковских организациях и взаимоотношения надзорных органов с внутренними и внешними аудиторами», подготовлен в июле 2000г.

Аудиторскими проверками, проведенными в отчетном периоде, охвачены следующие виды банковских операций и функции банка: кассовые операции, обменные операции с наличной иностранной валютой, заемные операции (займы юридическим, физическим лицам, межбанковские займы), выдача гарантий, депозитные операции (привлечение депозитов юридических и физических лиц), операции с ценными бумагами (брокерская, дилерская деятельность, операции «РЕПО» и «Обратное РЕПО»), аккредитивные операции, внутрибанковские операции, своевременность и полнота уплаты налогов, осуществление функций агента валютного контроля, проверен порядок правильности расчета, начисления и удержания комиссионного вознаграждения за оказание различных видов банковских услуг.

Спектр основных вопросов, рассмотренных в ходе аудита, включает:

- наличие и качество внутренних документов, регламентирующих проведение банковских операций;
- соответствие проводимых банком операций требованиям действующего законодательства, нормативных правовых актов и внутренних документов Банка;
- правильность отражения проводимых банком операций на счетах бухгалтерского учета и формирования отчетности;
- адекватность системы внутреннего контроля банка, позволяющей минимизировать риски, возникающие в банковской деятельности.

В отчетном году при участии сотрудников Отдела внутреннего аудита произведено 13 из 15 внеплановых ревизий кассы Головного офиса банка и 3 ревизии кассы филиалов банка.

Также, в функции Отдела входит проведение экспертизы внутренних документов банка на предмет соответствия общей политике банка, целям и задачам внутреннего контроля. В связи с чем, Отделом внутреннего аудита в течение 2001 года проведена экспертиза более чем 20 проектов внутренних документов, изменений и дополнений к ним, регламентирующих порядок проведения операций банка, а также проектов нормативных правовых актов, касающихся банковской деятельности, представленных на рассмотрение банкам второго уровня Национальным Банком Республики Казахстан. По всем документам подготовлены замечания и предложения.

**Председатель Правления
ЗАО «Евразийский Банк»**

Л.В.Слабкевич

**Главный бухгалтер
ЗАО «Евразийский Банк»**

Н.А.Куклина