

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к неконсолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский банк»**  
**за 2003 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 банковскую деятельность в соответствии с лицензией, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте, № 237 от 01 марта 2004 года.

Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 октября 2001 года банковским холдингом АО “Евразийский банк” является АО “Евразийская финансово-промышленная компания”.

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

Филиальная сеть Банка на 01 января 2004 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.

Банком планируется расширение филиальной сети в 2004 году, в следующих регионах Республики Казахстан:

- Западно-Казахстанской области (г. Уральск);
- Восточно-Казахстанской области (г. Усть-Каменогорск);
- Мангистауской области (г. Актау);
- Жамбылской области (г. Тараз);
- Атырауской области (г. Атырау);
- Павлодарской области (г. Павлодар);
- Костанайской области (г. Костанай);
- Карагандинской области (г. Караганда);
- Акмолинской области (г. Астана);
- Алматинской области (г. Алматы).

На 01.01.2004 г. численность работников Банка составила 332 человека, в т.ч. по филиалам 94 работника.

По состоянию на 01.01.2004 г. у Банка нет долей участия и голосующих акций в организациях, рассматриваемых как ассоциированные и дочерние организации.

Лица, связанные с Банком особыми отношениями, представлены в разрезе юридических и физических лиц согласно следующему списку:

Юридические лица:

1. АО «ЕФПК».
2. ТОО «Финанс Консалтинг СА».
3. ТОО «Алтын-Тай».

4. ОАО «Минерал».
5. ТОО «Кияктинская ТРК».
6. ТОО «Каусар Су».
7. ЗАО «Кокмайса».
8. ТОО «Эулет-Л».
9. ТОО «Оркен-Лимитед».
10. ОАО «Шубарколь Комир».
11. ТОО «Гранитек».
12. ЗАО «Металлург».
13. ТОО «Энергосистема».
14. ТОО «Универсал Сервис».
15. ТОО «Компания Кран Трейд».
16. ТОО «Евразия Девелопмент».
17. ТОО «Мегастор».
18. ООО «Импала Интерком».
19. ТОО «БН-Инвест-Комир».
20. ТОО «Фолиас».
21. ТОО «Гипрошахт».
22. ТОО «Южугольинвест».
23. ЗАО «Казахстан Минерал Ресорсиз Корпорейшн-Инвестмент».
24. ТОО «Интерфинанс».

Физические лица:

1. Машкевич А.А.
2. Ибрагимов А.Р.
3. Шодиев П.К.
4. Люхудзяев Ф.Ф.
5. Горбулина Т.И.
6. Ким И.Ч.-Х.
7. Нагай А.В.
8. Акпеисова Р.З.
9. Кошкимбаева М.А.
10. Медведева Т.Л.
11. Шунаева С.А.
12. Бичурина А.А.
13. Нелина Л.Н.
14. Геберт Л.И.
15. Кенжеева Т.Н.
16. Нуганова А.Т.
17. Минакова Л.В.
18. Мусина Г.Г.
19. Турганбаева М.Ж.
20. Муканов М.С.

## **2. Информация об учетной политике.**

Учетная политика была утверждена Советом Директоров Банка, протокол N 63 от 13 ноября 2003 года.

**Международные стандарты финансовой отчетности, применявшиеся Банком в 2003 году.**

В 2003 году Банком использовались следующие международные стандарты финансовой отчетности:

➤ Принципы подготовки и составления финансовой отчетности (далее – Принципы), изложенные в МСФО, использованные в формировании учетной политики Банка;

➤ 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 16 в учете основных средств;

➤ МСФО 19 в учете расходов на персонал Банка;

➤ МСФО 21 в учете операций с иностранной валютой;

➤ 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 дебиторская и кредиторская задолженность;

2) производные финансовые инструменты (форвардные контракты с иностранной валютой, операции Спот с иностранной валютой);

➤ 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.

#### **Корректировки, произведенные Банком в финансовой отчетности.**

В целях приведения финансовой отчетности к требованиям МСФО на начало отчетного периода, в 2003 г. Банк произвел следующие корректировки по бухгалтерским записям:

➤ по счетам нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка) прошлых лет и доходов прошлых периодов, связанных с банковской деятельностью, выявленных в отчетном периоде, в сумме 8,399 тыс. тенге, с целью восстановления резервов (провизий) по стандартным межбанковским вкладам прошлого года;

➤ по счетам нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка) прошлых лет и доходов прошлых периодов, связанных с банковской деятельностью, выявленных в отчетном периоде, в сумме 14,960 тыс. тенге, с целью восстановления резервов (провизий) по гарантиям и аккредитивам прошлого года;

➤ по счетам ассигнований на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности и нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка) прошлых лет, в сумме 16,677 тыс. тенге, с целью начисления резервов (провизий) по займам, предоставленным клиентам, в прошлом году;

➤ по счетам подоходного налога и нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка) прошлых лет, в сумме 28,320 тыс. тенге, с целью восстановления прибыли прошлых лет по корпоративному подоходному налогу по декларации прошлого года.

В результате проведения корректировочных записей, статья нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка) прошлых лет была увеличена на сумму – 21,638 тыс. тенге.

#### **Критерии, используемые Банком при признании и прекращении признания в бухгалтерском балансе активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства.**

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. Банк отражает операции приобретения и реализации финансовых активов и обязательств по дате совершения расчета, которые имеют регулярный характер.

**Методы и допущения, применяемые при оценке активов и обязательств при первоначальном и последующем признании, включая приобретенные ценные бумаги.**

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 при нормальном ходе дел.

Принципы бухгалтерского учета, которые могут быть использованы Банком для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, представлены ниже:

1) 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 бы в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денег, которая потребовалась бы для оплаты обязательства в настоящий момент;

2) 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 недисконтированной сумме денег, требуемых для погашения обязательств;

3) дисконтированная стоимость.

Активы отражаются по текущей стоимости, предоставляющей собой дисконтированную стоимость будущих поступлений денег, которые ожидаются к поступлению в ходе нормальной деятельности Банка. Обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых отчислений денег, которые, как предполагается, будут использованы для погашения обязательств в ходе нормальной деятельности Банка.

***Денежные средства и их эквиваленты.***

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

***Займы и вклады, предоставленные банкам.***

Банк предоставляет займы как в национальной валюте, так и в иностранной валюте. Свободные средства Банк размещает также в другие банки на вклады, на разные сроки. Займы и вклады предоставляются Банком с учетом фиксированных сроков погашения, которые и оговариваются в договорах межбанковского займа и вклада. Займы и вклады, предоставленные Банком, учитываются по справедливой стоимости. В финансовой отчетности Банка займы и вклады, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов (провизий), созданных на покрытие 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.

### ***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 форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, операции Спот с иностранной валютой. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

### ***Займы, предоставленные клиентам.***

Займы, предоставленные клиентам, имеют фиксированные сроки погашения и отражаются в учете по справедливой стоимости. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов (провизий) на потери.

### ***Основные средства и нематериальные активы.***

Основные средства и нематериальные активы Банк учитывает по фактической (первоначальной стоимости), за вычетом накопленной амортизации, которая списывается на операционные расходы в течение нормативного срока эксплуатации основных средств и нематериальных активов, товарно-материальных ценностей (запасов). Банком производится начисление амортизации по равномерному (прямолинейному) методу списания стоимости.

### ***Вклады (депозиты) банков и клиентов.***

Вклады (депозиты) банков и клиентов отражаются в учете по фактической (первоначальной) стоимости, равной сумме полученных средств, оговоренной в договоре банковского вклада. В дальнейшем учет вклады (депозиты) банков отражаются по справедливой стоимости.

### ***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 относится на счета доходов, отрицательная разница – как скидка по выпущенным ценным бумагам, которая относится на счета расходов.

### ***Уставный капитал.***

Уставный капитал Банка состоит из простых акций, оплаченных по стоимости размещения, отражение которых на счетах третьего класса производится по себестоимости. Увеличение уставного капитала осуществляется посредством выпуска и размещения акций, при этом учредители и акционеры Банка обязаны оплачивать приобретение акций исключительно деньгами в национальной валюте.

### ***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 подтверждением гарантий;
- 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.

### ***Ценные бумаги, приобретенные Банком.***

Ценные бумаги, приобретенные Банком и проклассифицированные по категориям:

- 1) удерживаемые до погашения - учитываются по дисконтированной стоимости;
- 2) годные для продажи - учитываются по справедливой стоимости, с применением метода, при котором основой определения текущей справедливой стоимости служит цена последней сделки по данному или аналогичному финансовому инструменту, при условии, что с момента ее проведения и до даты переоценки не произошло существенных изменений экономических условий. Если рыночную цену нельзя определить с достаточной степенью достоверности, то текущая справедливая стоимость рассчитывается как сумма амортизации скидки (премии), исходя из фактических затрат по данному пакету ценных бумаг при их первоначальном признании. Результаты переоценки справедливой стоимости отражаются на счетах доходов и расходов.

### ***Порядок признания основных видов доходов и расходов.***

Доходы и расходы Банка учитываются в балансе по методу начисления в национальной валюте. 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 счета нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка).

Доходами или расходами банка за отчётный период признается разница между доходами и расходами за этот период.

Непредвиденные статьи доходов и расходов банка учитываются на балансовых счетах:

- чрезвычайных доходов (расходов);
- доходов (убытков) прошлых периодов, связанных с банковской /небанковской деятельностью, выявленных в отчетном периоде.

Финансовая отчетность корректируется по событиям, происходящим после даты отчетного периода, которые представляют дополнительную информацию по существенным суммам, имеющим отношение к условиям, существовавшим до даты отчетного периода.

### **Основы для признания безнадежной задолженности по представленным займам и другим активам. Порядок списания безнадежной задолженности по представленным займам и другим активам.**

Основаниями для признания безнадежной задолженности по представленным 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 № 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. Резервы (провизии) на потери создаются за счет расходов Банка. При изменении классификации финансового актива производится доначисление суммы резервов (провизий) в соответствии с новой категорией.

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 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 займов и других финансовых активов, а также начисленных вознаграждений по ним, числящихся на счетах меморандума, Банк вправе списать эту задолженность на основании решения Совета Директоров Банка.

В 2003 году Банк признал безнадежным заём, предоставленный одному из физических лиц. Резервы (провизии) по этому займу были созданы в размере 100%. В феврале 2004 года заём и начисленное по нему вознаграждение были полностью погашены, а также восстановлена сумма резервов (провизий) по этому займу.

### **Основы для определения начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков.**

Расчет резервов (провизий) на потери по финансовым активам Банка производится на основании анализа кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, портфеля вкладов, размещенных в других банках, имеющейся суммы дебиторской задолженности в соответствии с Правилами Национального Банка. Размер резервов (провизий) по конкретным займам, вкладам, ценным бумагам, дебиторской задолженности рассчитывается на основе суммы основного долга в соответствии с Приложением 2 к Правилам Национального Банка.

По стандартным финансовым активам и условным обязательствам Банк формирует резервы (провизии) в размере до 2 (двух) процентов.

Изменение суммы резервов (провизий), сформированной для покрытия убытков, относится на счета доходов и расходов. Восстановление Банком своих расходов по созданию резервов (провизий) производится при условии, что клиент (контрагент) погашает просроченную задолженность в том же году, когда эта задолженность была списана за баланс. При возврате суммы основного долга, списанного за баланс в предыдущие годы за счет резервов (провизий), данная сумма отражается на счете доходов прошлых периодов, выявленных в отчетном периоде.

### **Признание и амортизация материальных и нематериальных активов.**

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 – материальные активы, которые используются для:

- поставки услуг, в ходе обычной деятельности;
- использования в течение более чем одного отчетного периода.

Материальные активы со сроком службы менее одного года учитываются в балансе Банка как товарно – материальные запасы в виде запасов, материалов, используемых в основной деятельности Банка, в текущем и капитальном ремонте зданий и сооружений.

Отражение в бухгалтерском учете основных средств, в момент оприходования, производится по фактической (первоначальной) стоимости, включающей все фактически произведенные 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 погашается путём начисления амортизации и списания на операционные расходы в течение нормативного срока их эксплуатации, по нормам ежемесячно.

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.

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 первоначальной стоимости.

Амортизация нематериальных активов производится, согласно МСФО 38 пункту 79, систематично, с учетом наилучше оцененного срока их полезной службы.

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.

## ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.

	тыс.тенге				
	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Всего
<b>Стоимость</b>					
За 31 декабря 2002г	57,967	318,916	-	26,808	403,691
Поступления	10,542	89,200	27,465	24,543	151,750
Выбытия	-	(10,344)	-	(10,551)	(20,895)
За 31 декабря 2003г.	68,509	397,772	27,465	40,800	534,546
<b>Накопленная амортизация</b>					
За 31 декабря	3,527	102,922	-	7,732	114,181



2002г					
Начисления за период	1,441	29,023	-	6,022	36,486
Выбытия	-	(5,250)	-	-	(5,250)
За 31 декабря 2003г.	4,968	126,695	-	13,754	145,417
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
За 31 декабря 2003г.	63,541	271,077	27,465	27,046	389,129
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
За 31 декабря 2002г	54,440	215,994	-	19,076	289,510

(См. Годовой бухгалтерский баланс, Форма N 1, примечание 10,11)

#### **Договора аренды.**

По состоянию на 01.01.2004 г. Банк имеет следующие договора аренды:

- по аренде здания, арендуемого Банком у АО “Евразийская финансово - промышленная компания”, сумма расходов по аренде составляет – 70,336 тыс. тенге;
- по аренде здания, арендуемого Банком у ОАО СК “Евразия”, сумма расходов по аренде составляет – 1,169 тыс. тенге;
- по аренде тира, арендуемого Банком у ООФСО “Динамо”, сумма расходов по аренде составляет - 115 тыс. тенге;
- по аренде спортивного зала, арендуемого у АО “Спортивно – оздоровительный центр”, сумма расходов по аренде составляет – 474 тыс. тенге;
- по аренде столовой, арендуемой Банком у АО “Евразийская финансово - промышленная компания”, сумма расходов по аренде составляет – 1,972 тыс. тенге;
- по аренде здания, арендуемого филиалом N 2 в г. Рудный у АО “ССГПО”, сумма расходов по аренде составляет – 515 тыс. тенге;
- по аренде места в гараже, арендуемого филиалом N 2 в г. Рудный у АО “ССГПО”, сумма расходов по аренде составляет – 49 тыс. тенге;
- по аренде помещения обменного пункта, арендуемого филиалом N 2 в г. Костанай у Национального Банка Республики Казахстан, сумма расходов по аренде составляет – 69 тыс. тенге;
- по аренде спортивного зала, арендуемого филиалом N 2 в г. Рудный у ОО “Олимп”, сумма расходов по аренде составляет – 20 тыс. тенге;
- по аренде обменных пунктов, арендуемых филиалом N 3 в г. Актобе у ОАО “Актюбрентген” и ТОО “Актобе – Электроникс”, сумма расходов по аренде составляет – 133 тыс. тенге;
- по аренде автотранспорта, арендуемого Банком у АО “Евразийская финансово - промышленная компания”, суммы транспортных расходов составляют – 1,850 тыс. тенге;
- по аренде автотранспорта, арендуемого Банком у ТОО “Восток – Импекс”, суммы транспортных расходов составляют – 52 тыс. тенге;
- по аренде автотранспорта, арендуемого Банком у ТОО “Кей – Джи – Си Инкорпорейтед”, суммы транспортных расходов составляют – 369 тыс. тенге;
- по аренде тира, арендуемого филиалом N 1 у Павлодарского областного спортивно – стрелкового клуба ОО “Отан”, сумма расходов по аренде составляет - 8 тыс. тенге;

➤ по аренде здания, арендуемого Банком у АО “Евразийская финансово - промышленная компания”, сопутствующие суммы за услуги связи составляют – 8,920 тыс. тенге;

➤ по аренде здания, арендуемого Банком, филиалами N 1, N 2 у АО “Евразийская финансово - промышленная компания”, у Национального Банка Республики Казахстан, у ОАО “Актюбрентген” и ТОО “Актобе – Электроникс”, сопутствующие суммы по коммунальным платежам составляют – 2,943 тыс. тенге;

➤ по аренде имущества обменного пункта, арендуемого филиалом N 2 в г. Костанай у Национального Банка Республики Казахстан, сопутствующие суммы расходов составляют – 2 тыс. тенге.

(См. Отчет о доходах и расходах, Форма N2, примечание 23)

### **Товарно-материальные запасы.**

Учет операций с товарно-материальными ценностями (запасами) регламентируется в Банке МСФО 2, согласно которому товарно-материальные ценности (запасы) предназначены для использования в производственном процессе или для предоставления услуг.

Товарно-материальные ценности (запасы) учитываются в Банке по фактической стоимости, включающей в себя все затраты на приобретение и переработку; дорожно – транспортные затраты, связанные с доставкой до места их назначения. Сумма налога на добавленную стоимость (далее - НДС) не включается в затраты на приобретение товара, кроме товаров, предназначенных для использования в небанковской деятельности. Возвраты переплат и прочие подобные поправки вычитаются при определении затрат на приобретение.

Списание товарно-материальных ценностей (запасов) производится на основании требований, подписанных руководством Банка. Учет и списание товарно-материальных ценностей производится методом FIFO. Стоимость товарно-материальных ценностей (запасов) при списании со склада признается расходом периода.

Товарно-материальные ценности (запасы) на складе.

тыс. тенге

Наименования товарно-материальных ценностей (запасов), учитываемых на складе.	На 01.01.2004 г.
Канцелярские товары и бланочная продукция	2,866
Технологическая тара	38
Материалы по упаковке денег	472
ГСМ	242
Расходные материалы и запчасти	293
Боеприпасы	487
Прочие материалы	260
Продовольственные товары	335
<b>Итого</b>	<b>4,993</b>

### **Налоги, в том числе отсроченные налоги.**

Налоги и другие обязательные платежи в бюджет исчисляются и уплачиваются Банком в соответствии с Кодексом Республики Казахстан № 210-11, Законом Республики Казахстан от 12 июня 2001 года “О налогах и других обязательных платежах в бюджет”, с учетом дополнений и изменений, а также другими нормативно – правовыми актами Республики Казахстан, принятие которых предусмотрено вышеуказанным Кодексом.

В финансовой отчетности Банка возникающие налоги отражаются по методу начисления.

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

За 2003 год начислены и отнесены на расходы банка суммы налогов в размере **220,133** тыс. тенге, из них:

- по корпоративному подоходному налогу - **83,197** тыс. тенге (см. Отчет о доходах и расходах, Форма 2, примечание 31);
- по социальному налогу - **133,866** тыс. тенге;
- по земельному налогу - **69** тыс. тенге;
- по налогу на имущество юридического лица - **2,188** тыс. тенге;
- по налогу на транспортные средства - **590** тыс. тенге;
- по остальным налогам - **223** тыс. тенге.

По налогу на добавленную стоимость, уплаченному поставщикам, на расходы отнесена сумма в размере - **28,332** тыс. тенге.

Налоговые активы и обязательства Банка представлены следующим образом:

	2003	2002
Текущие налоговые активы	14,490	28,320
Отсроченные налоговые активы	-	-
<b>Налоговые активы</b>	<u><u>14,490</u></u>	<u><u>28,320</u></u>
Текущие налоговые обязательства	-	-
Отсроченные налоговые обязательства	-	-
<b>Налоговые обязательства</b>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

Постоянные налоговые разницы возникают у Банка в результате того, что казахстанское налоговое законодательство не учитывает определенные расходы и доходы для целей налогообложения.

Отсроченный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей (балансовой) стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммой, определяемой в целях налогообложения. Возникновение временных разниц на 31 декабря 2003 и 2002 гг., в основном, связано с различными методами учета доходов и расходов, а также с текущей (балансовой) стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. представлен следующим образом:

	2003	2002
Отсроченные активы:		
Займы, предоставленные банкам и клиентам	490,031	118,690
Прочие обязательства	21,159	-
Всего отсроченные активы	<u>511,190</u>	<u>118,690</u>
	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Отсроченные обязательства:		
Основные средства	(162,629)	(90,885)
Всего отсроченные обязательства	<u>162,629</u>	<u>(90,885)</u>

Чистые отсроченные активы	348,561	27,805
Отсроченные налоговые активы по ставке (30%)	104,568	8,342
За вычетом оценочного резерва	(104,568)	(8,342)
Чистые отсроченные налоговые активы	-	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2003 и 2002 гг., представлено следующим образом:

	2003	2002
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<u>1,100,901</u>	<u>184,647</u>
Установленная ставка налога	30%	30%
Налог по установленной ставке	330,270	55,394
Налоговый эффект от постоянных разниц	(343,299)	(13,005)
Изменение в оценочных резервах	96,226	(709)
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<u>83,197</u>	<u>41,680</u>
Текущие расходы по подоходному налогу	83,197	41,680
Отсроченные налоговые расходы	-	-
Расходы по подоходному налогу	<u>83,197</u>	<u>41,680</u>

#### **Резервы на потери.**

Банком были созданы резервы (провизии) на 01.01.2004 г. на потери по финансовым активам, по следующим видам:

- по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам, из них на общие резервы – (665,305 тыс. тенге), на специальные резервы - (68,049 тыс.тенге);
- по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью – (6,973 тыс.тенге);
- по ценным бумагам – (7,144 тыс.тенге);
- по вкладам, размещенным в других банках – (90,049 тыс.тенге).

Суммы созданных (резервов) провизий достаточны для покрытия возможных убытков по финансовым активам Банка.

Банком были созданы резервы (провизии) на 01.01.2004 г на потери по условным обязательствам, в размере 21,159 тыс. тенге.

#### **Затраты по пенсионному обеспечению.**

Банк не имеет дополнительных затрат по пенсионному обеспечению, кроме обязательных пенсионных отчислений из заработной платы работников Банка, на 01.01.2004 г. суммы пенсионных отчислений составляют 53, 551 тыс. тенге.

#### **Пересчет иностранной валюты и хеджирование рисков.**

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по средневзвешенному биржевому курсу на дату составления отчетности. Доходы и расходы, возникающие при пересчете, отражаются на счетах доходов, расходов от переоценки иностранной валюты. Банк, в конце отчетного финансового года, анализируя суммы доходов и расходов, определяет сумму реализованного дохода/расхода, которая отражается на счетах нераспределенной прибыли (убытка).

В течение 2003 года Банк, основываясь на прогнозных тенденциях движения курсов иностранных валют, успешно регулировал открытые валютные позиции посредством:

- покупки – продажи наличной и безналичной иностранной валюты;

- осуществления форвардных валютных операций и операций “своп”;
- операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте.

Операции в иностранной валюте подвержены валютному риску, который представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Учет операций в иностранной валюте ведется в Банке с соблюдением лимитов валютной позиции, установленными нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан. В Банке отчеты по валютной позиции ведутся на централизованной основе.

2003 год, тыс. тенге

	Тенге	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Валюта неопред. (включая резервы на потери)	Всего
		1 доллар США = 144.22 тенге	1 евро = 180.23 тенге			
<b>АКТИВЫ</b>						
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	767,528	957,926	14,454	3,927-		1,743,835
Займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по займам	4,498,481	6,404,377	879,160	303,591	(90,049)	11,995,560
Займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам	10,518,892	5,642,569	40,650-		(733,354)	15,468,757
Вложения в ценные бумаги, за вычетом резерва под обесценение	12,048,919	8,493,461-			(7,144)	20,535,236
Основные средства и прочие нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	389,129-					389,129
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	106,201	3,101	1,374-		(6,973)	103,703
<b>ИТОГО АКТИВЫ (за вычетом производных финансовых инструментов)</b>	<b>28,329,150</b>	<b>21,501,434</b>	<b>935,638</b>	<b>307,518</b>	<b>(837,520)</b>	<b>50,236,220</b>

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Вклады (депозиты) банков	4,610,399	1,521,847-				6,132,246
Выпущенные эмиссионные ценные бумаги	726,991-					726,991
Вклады (депозиты) клиентов	9,215,044	18,061,959	957,092	328,869-		28,562,964
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	4,187,580	2,257,699-				6,445,279
Прочие обязательства	63,115	407	1,256	1,073	21,159	87,010
<b>ИТОГО</b>	<b>18,803,129</b>	<b>21,841,912</b>	<b>958,348</b>	<b>329,942</b>	<b>21,159</b>	<b>41,954,490</b>

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
----------------------	--	--	--	--	--	--

<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>9,526,021</b>	<b>(340,478)</b>	<b>(22,710)</b>	<b>(22,424)</b>
--	------------------	------------------	-----------------	-----------------

	Тенге	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Валюта неопред. (включая резервы на потери)	Всего
		1 доллар США = 144.22 тенге	1 евро= 180.23 тенге			
Требования по производным финансовым инструментам – расчетные инструменты	3,643,794	3,257,313	-	-		
Обязательства по производным финансовым инструментам – расчетные инструменты	(3,252,863)	(3,468,864)	-	-		
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>390,931</b>	<b>(211,551)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		

<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>9,916,952</b>	<b>(552,029)</b>	<b>(22,710)</b>	<b>(22,424)</b>
-----------------------------------	------------------	------------------	-----------------	-----------------

2002 год, тыс. тенге

	Тенге	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Валюта неопред. (включая резервы на потери)	Всего
		1 доллар США= 155.85 тенге	1 евро= 162.46 тенге			
<b>АКТИВЫ</b>						
Касса и остатки в НБРК	321,835	680,593	2,172	5,495	-	1,010,095
Займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по займам	1,174,564	3,728,075	9,859	366,367	(8,399)	5,270,466
Займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам	4,106,523	3,619,750	-	-	(307,489)	7,418,784
Вложения в ценные бумаги	4,853,196	7,644,860	-	-	-	12,498,056
Основные средства и прочие нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	289,510	-	-	-	-	289,510

Прочие активы	61,593	-	-	-	-	61,593
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>10,807,221</b>	<b>15,673,278</b>	<b>12,031</b>	<b>371,862</b>	<b>(315,888)</b>	<b>26,548,504</b>

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Вклады (депозиты) банков	1,656	72,987	-	-	-	74,643
Вклады (депозиты) клиентов	4,642,738	16,707,942	10,385	150,213	-	21,511,278
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	570,697	-	-	-	-	570,697
Прочие обязательства	33,858	-	-	-	14,960	48,818
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>5,248,949</b>	<b>16,780,929</b>	<b>10,385</b>	<b>150,213</b>	<b>14,960</b>	<b>22,205,436</b>

<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5,558,272</b>	<b>(1,107,651)</b>	<b>1,646</b>	<b>221,649</b>
------------------------------------	------------------	--------------------	--------------	----------------

	Тенге	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Валюта неопред. (включая резервы на потери)	Всего
		1 доллар США = 144.22 тенге	1 евро = 180.23 тенге			
Требования по производным финансовым инструментам – расчетные инструменты	229,052	155,750	-	-		
Обязательства по производным финансовым инструментам – расчетные инструменты	(155,750)	(72,987)	-	(156,065)		
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>73,302</b>	<b>82,763</b>	<b>0</b>	<b>(156,065)</b>		

<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5,631,574</b>	<b>(1,024,888)</b>	<b>1,646</b>	<b>65,584</b>
-------------------------------	------------------	--------------------	--------------	---------------

**Определение отраслевых и географических сегментов и основы для распределения затрат между сегментами.**

Распределение займов по секторам экономики.

Анализ по секторам экономики	2003	2002
Транспортная отрасль	5,079,064	2,476,841
Металлургия	4,336,735	2,282,047
Торговля	3,287,906	328,257
Частный сектор	1,074,302	395,403

Энергетика	994,379	600,335
Строительство	240,110	888,482
Здравоохранение и социальное обслуживание	174,360	389,625
Прочие	838,384	264,457
Начисленные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным клиентам	176,871	100,826
<b>ИТОГО</b>	<b>16,202,111</b>	<b>7,726,273</b>
За вычетом резерва на потери по займам	(733,354)	(307,489)
<b>Итого займы и средства, предоставленные клиентам</b>	<b>15,468,757</b>	<b>7,418,784</b>

Распределение вкладов (депозитов) по секторам экономики.

Анализ по секторам экономики	2003	2002
Сектор экономики	11,893,060	8,413,050
Сектор экономики	8,119,932	5,547,504
Сектор экономики	1,791,429	1,768,069
Сектор экономики	1,249,878	1,435,274
Сектор экономики	975,305	445,136
Сектор экономики	894,593	269,528
Сектор экономики	830,165	162,511
Сектор экономики	535,755	577,972
Сектор экономики	476,036	171,694
Сектор экономики	397,206	361,029
Сектор экономики	5,734	1,384,915
Сектор экономики	1,069,452	756,572
Сектор экономики	324,419	218,024
<b>Сектор экономики (Сектор экономики)</b>	<b>28,562,964</b>	<b>21,511,278</b>

**Географическая концентрация:**

Географическая концентрация активов и обязательств представлена в следующей таблице:

2003 год, тыс. тенге

	Казахстан	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопред. (включая резервы на потери)	Всего
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	1,743,835	0	0	0	0	1,743,835
Займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по займам	8,240,139	1,590,816	2,254,654	-	(90,049)	11,995,560
Производные финансовые инструменты	179,380	-	-	-	-	179,380
Займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам	16,202,111	-	-	-	(733,354)	15,468,757
Вложения в ценные бумаги, за вычетом резерва под обесценение	20,542,380	-	-	-	(7,144)	20,535,236
Основные средства и прочие нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	389,129	-	-	-	-	389,129
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	110,676	-	-	-	(6,973)	103,703



<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>47,407,650</b>	<b>1,590,816</b>	<b>2,254,654</b>	<b>0</b>	<b>(837,520)</b>	<b>50,415,600</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Вклады (депозиты) банков	4,690,026	-	1,442,220	-	-	6,132,246
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	4,187,580	-	2,257,699	-	-	6,445,279
Вклады (депозиты) клиентов	15,236,812	9,120	10,709,470	2,607,562	-	28,562,964
Выпущенные эмиссионные ценные бумаги	726,991	-	-	-	-	726,991
Прочие обязательства	65,851	-	-	-	21,159	87,010
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>24,907,260</b>	<b>9,120</b>	<b>14,409,389</b>	<b>2,607,562</b>	<b>21,159</b>	<b>41,954,490</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>22,500,390</b>	<b>1,581,696</b>	<b>(12,154,735)</b>	<b>(2,607,562)</b>		

2002 год, тыс. тенге

	Казахстан	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопред. (включая резервы на потери)	Всего
Касса и остатки в Национальном Банке Республики Казахстан	1,010,095	-	-	-	-	1,010,095
Займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по займам	1,759,828	1,125,387	2,393,650	-	(8,399)	5,270,466
Займы и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по займам	7,726,273	-	-	-	(307,489)	7,418,784
Вложения в ценные бумаги, за вычетом резерва под обесценение	12,498,056	-	-	-	-	12,498,056
Основные средства и прочие нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	289,510	-	-	-	-	289,510
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	61,593	-	-	-	-	61,593
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>23,345,355</b>	<b>1,125,387</b>	<b>2,393,650</b>	<b>0</b>	<b>(315,888)</b>	<b>26,548,504</b>

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Вклады (депозиты) банков	74,643	-	-	-	-	74,643
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	570,697	-	-	-	-	570,697
Вклады (депозиты) клиентов	10,252,324	3,492	8,368,506	2,886,956	-	21,511,278
Прочие обязательства	33,858	-	-	-	14,960	48,818
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>10,931,522</b>	<b>3,492</b>	<b>8,368,506</b>	<b>2,886,956</b>	<b>14,960</b>	<b>22,205,436</b>

<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>12,413,833</b>	<b>1,121,895</b>	<b>(5,974,856)</b>	<b>(2,886,956)</b>		
----------------------------------	-------------------	------------------	--------------------	--------------------	--	--

### Финансовая отчетность Банка.

Годовой финансовый отчет охватывает период с 01 января 2003 года по 31 декабря 2003 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.

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

### **Переоценка аффинированных драгоценных металлов, основных средств и товарно-материальных запасов.**

Операции с аффинированными драгоценными металлами, драгоценными металлами и камнями Банк в 2003 году не проводил.

Переоценка активов в виде основных средств и товарно-материальных запасов в отчетном году не проводилась.

### **Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте.**

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении средневзвешенного курса Биржи. 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 валюты в первую очередь, оприходованной также в первую очередь и, рассчитываемой в последний рабочий день года, для подсчета налогооблагаемого дохода. 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, отражаются в тенге с использованием средневзвешенного курса Биржи на дату постановки их на учет. Пересчет их стоимости, после принятия к бухгалтерскому учету, в связи с изменением средневзвешенного курса Биржи не производится.

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

Банк, в конце отчетного финансового года, подсчитывая доходы и расходы, определяет сумму реализованного дохода, которая отражается на счетах нераспределенной прибыли (убытка).

### **Учет ценных бумаг.**

Ценные бумаги в портфеле Банка в 2003 г. учитывались по категориям «Удерживаемые до погашения» и «Имеющиеся в наличии для продажи». При первоначальном признании ценные бумаги оценивались по фактическим затратам на их приобретение. По ценным бумагам «Имеющиеся в наличии для продажи» проводилась переоценка их стоимости. Основой для определения справедливой стоимости служит средневзвешенная цена сделок на последнюю дату перед датой переоценки. Результаты переоценки относились на счета доходов или расходов в зависимости от изменения справедливой стоимости ценных бумаг.

В 2003 г. были реализованы на вторичном биржевом и внебиржевом 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	938,771	96,7556
МОМ МФ РК	11,162,688	104,0382
Евроноты МФ РК	3,688,822	3-ей эмиссии – 116,4485 4-ой эмиссии – 127,7175
Корпоративные облигации	1,304,514	Внутр. облиг - 102,3251 Еврооблигации – 109,5917

Ассигнования на общие резервы (провизии) по ценным бумагам составили 7,144 тыс. тенге.

#### **Выпущенные в обращение ценные бумаги Банка.**

В 2003 г. Банком были выпущены в обращение именные купонные необеспеченные облигации в количестве 1 500 000 000 штук, объем выпуска составил 1 500 000 000,00 тенге со сроком обращения пять лет. Количество облигаций, размещенных на конец года, - 751 700 000 штук. Минимальная цена реализации составила – 95,949 %, максимальная – 99,9917 %, средневзвешенная цена размещения – 96,0211 % от номинальной стоимости.

тыс. тенге

<b>Наименование</b>	<b>На 01.01.2004 г.</b>
Купонные необеспеченные облигации	
Сч.2301-выпущенные в обращение облигации	751,700
Сч.2305-дисконт по выпущенным в обращение облигациям	(29,825)
Сч.2730-начисленные расходы по выпущенным в обращение облигациям	5,116
<b>Итого</b>	<b>726,991</b>

(См. Годовой бухгалтерский баланс Форма 1, примечание 15)

#### **Займы, предоставленные клиентам.**

Кредитные вложения на 1 января 2004 года увеличились по сравнению с 1 января 2003 года более чем в два раза, в нижеприведенных данных суммированы счета краткосрочных и долгосрочных займов, прочих займов, просроченной задолженности клиентов по займам, начисленных доходов и просроченного вознаграждения:

- сумма займов на 01.01.2003 г. - 7,726,273 тыс. тенге, сумма созданных резервов (провизий) - (307,489) тыс. тенге;
- сумма займов на 01.01.2004 г. - 16,202,111 тыс.тенге, сумма созданных резервов (провизий) – (733,354) тыс. тенге.

Такое увеличение кредитных вложений свидетельствует об активизации деятельности Банка в области кредитования.

Банк предоставляет займы в сфере материального производства, которые используются заёмщиками на эксплуатационные нужды и пополнение оборотных средств, носящих, как правило, краткосрочный характер, а также на развитие новых производств, расширение действующих предприятий, реконструкцию и обновление производств. Последние займы носят долгосрочный характер.

В отчетном году была активизирована работа по кредитованию физических лиц в рамках отдельных программ, таких, как: приобретение автомобилей, ипотека, неотложные нужды.

## **Характеристика 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 сохранил свои подходы к качеству кредитного портфеля, определению характеристики займов, требующих формирования резервов (провизий) на покрытие убытков от кредитной деятельности. В связи с чем, по состоянию на 1 января 2004 года, сумма созданных резервов (провизий) составила 733,354 тыс. тенге или 4,58% к кредитному портфелю.

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.

Банк классифицировал один заём по физическому лицу как безнадежный и создал по нему провизии на случай возможных убытков в сумме 57,688 тыс. тенге. По этому займу имеет место невыполнение графика погашения вознаграждения и основного долга. Заём обеспечен ликвидным залогом.

В минувшем году (в январе 2003 года Головным банком) был списан за баланс один заём по физическому лицу, за счет созданных резервов (провизий), на сумму 4,950 тыс. тенге.

Филиалом № 3 Банка была списана сумма займа в размере 463 тыс. тенге по заемщику ТОО «Азамат+». Однако в результате работы, проводимой по займу ТОО «Азамат+» в части реализации залогового обеспечения, в сентябре 2003 г. предоставленное в качестве обеспечения по займу недвижимое имущество было реализовано на торгах, и в октябре 2003 года сумма займа, списанная за баланс, была полностью погашена. Всего же в результате проведенных торгов на погашение задолженности по займу ТОО «Азамат+» в филиале № 3 АО «Евразийский банк» было направлено 4,600 тыс. тенге, сумма 439 тыс. тенге погашена за счет созданной с начала года провизии по займу ТОО «Азамат+».

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

## **Процентная политика.**

Ценовая политика Банка в области кредитования строилась в соответствии с внутренними документами по проведению активных операций.

В условиях обострения конкуренции за “своего” клиента на банковском рынке, при осуществлении процентной политики, помимо обеспечения доходности активов по предоставляемым займам, учитывались интересы заемщиков - постоянных клиентов Банка, цена кредитных ресурсов как в Банке, так и на финансовом рынке, включая ставку рефинансирования.

Ставки вознаграждения по предоставляемым кредитам устанавливались органами, уполномоченными на решение о предоставлении кредитов (Кредитный Комитет и Совет Директоров).

Средневзвешенная процентная ставка за 2003 г.:

- по краткосрочным займам составила: 11,4% годовых;
- по долгосрочным займам составила: 10,4% годовых.

#### **Займы, предоставленные лицам, связанными с Банком особыми отношениями.**

По состоянию на 1 января 2004 года задолженность по займам, предоставленным лицам, связанными с Банком особыми отношениями, составила: 738,320 тыс. тенге.

Списаний за счет резервов (проvizий) по данным займам не производилось.

#### **Доходы по кредитной деятельности.**

Доходы от кредитной деятельности, связанные с выплатой вознаграждения по займам и финансовой аренде, выданным клиентам, составили: в 2003 г. – 1,263,439 тыс. тенге, в 2002г. – 472,198 тыс. тенге.

#### **Созданные резервы (проvizии) по прочим активам.**

тыс. тенге			
<b>Общие резервы (проvizии)</b>	<b>Суммы на 01.01.2004 г.</b>	<b>Специальные резервы (проvizии)</b>	<b>Суммы на 01.01.2004 г.</b>
На покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	(6,973)	По займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	(68,049)
На покрытие убытков по ценным бумагам	(7,144)		
На покрытие убытков от кредитной деятельности банка	(665,305)		
На покрытие убытков по вкладам, размещенным в других банках	(90,049)		
<b>Итого</b>	<b>(769,471)</b>		<b>(68,049)</b>

#### **Капитализация затрат по полученным займам.**

Капитализация затрат по полученным займам Банком не производится.

#### **Учет основных средств.**

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 2003 году не проводилась. При начислении амортизации Банк применяет равномерный (прямолинейный) метод списания стоимости.

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.

Как видно из нижеприведенной таблицы, сумма нематериальных активов по состоянию на 1 января 2004 года составила **40,800** тыс. тенге, сумма накопленной амортизации – **13,754** тыс. тенге, остаточная стоимость – **27,046** тыс. тенге:

ТЫС. ТЕНГЕ						
N	Наименование	Примечание	Дата	Балансовая	Накопленная	Остаточная стоимость
			прихода	Стоимость	амортизация	на 01.01.04 г.
1	Программное обеспечение	SWIFT допл.1, допл.2 - 79921-36, допл.904829,54	30.09.1997	2419,00	2051,00	368,00
2	Программное обеспечение	шлюзовый терминал "Кристал Лейн"	18.03.1998	202,00	202,00	0,00
3	Программное обеспечение	RS BANK Upg 4.2-4.3	30.03.1998	255,00	255,00	0,00
4	Программное обеспечение	"Вкладчики" головного банка	05.06.1998	593,00	593,00	0,00
5	Квартира	г. Алматы	12.06.1998	1650,00	0,00	1650,00
6	Программное обеспечение	электронные расчеты	24.09.1998	4,00	4,00	0,00
7	Программное обеспечение	FAST MAIL	18.11.1998	24,00	24,00	0,00
8	Программное обеспечение	BONY	12.01.1999	0,00	0,00	0,00
9	Программное обеспечение	RS BANK Upg 4.3-5.0+RS Mail	22.01.1999	597,00	587,00	10,00
10	Программное обеспечение	учет ценных бумаг RS - Depo	18.06.1999	625,00	563,00	62,00
11	Программное обеспечение	APM депонента дог.13/4 от 21.010	27.01.2000	14,00	11,00	3,00
12	Программное обеспечение	Удален. терминал Торг. сист. на 2 пользов. KASE	14.02.2000	35,00	27,00	8,00
13	Программное обеспечение	RS Bank 5.0 1030058+допл.360478,26 от 31.12.00	21.03.2000	1391,00	989,00	402,00
14	Программное обеспечение	Oracle 8.04 Personal Edition	29.05.2000	121,00	87,00	34,00
15	Программное обеспечение	Обменный пункт DOS накл. рнк 002357 от 22.08.0	22.08.2000	3,00	2,00	1,00
16	Программное обеспечение	Электр. Подп .Excellence, Клиент банка Dos, Windows v.5,1	06.10.2000	185,00	117,00	68,00
17	Программное обеспечение	Optima-Work Flow Trial Edition v.1x	26.10.2000	15,00	10,00	5,00
18	Программное обеспечение	MS Sys Mgmt Svr 2.0 English Intl CD 10 Cit	28.02.2001	175,00	99,00	76,00
19	Программное обеспечение	Ms Windows Svr 2000 Russian CD 5 Cit	28.02.2001	153,00	87,00	66,00
20	Программное обеспечение	KL-S032 система контроля доступа и учета раб. времени	23.04.2001	48,00	25,00	23,00
21	Программное обеспечение	Учет хоз. деят-ти банка RS-Bank 5,1	23.04.2001	509,00	273,00	236,00
22	Программное обеспечение	Межбанковские расчеты RS Bank 5,1	23.04.2001	531,00	285,00	246,00
23	Программное обеспечение	Частные вклады RS Retail	23.04.2001	553,00	296,00	257,00
24	Программное обеспечение	Win Mag	30.05.2001	48,00	25,00	23,00
25	Программное обеспечение	криптографическое устройство	29.06.2001	174,00	87,00	87,00
26	Лицензия	на поставку криптограф.устр-в	29.06.2001	51,00	22,00	29,00
27	Программное обеспечение	"Налоговое и фин. законод-во"	23.07.2001	38,00	18,00	20,00
28	Программное обеспечение	"Pervasive SQL 2000 Netware/WinNT 10-User"	01.11.2001	174,00	73,00	101,00
29	Программное обеспечение	Project Expert 7 Professional	20.11.2001	488,00	203,00	285,00
30	Программное обеспечение	Audit Expert 3 Professional	20.11.2001	228,00	95,00	133,00
31	Программное обеспечение	S2S Мониторинг безопасности сети	11.12.2001	701,00	281,00	420,00
32	Программное обеспечение	RS-Bank 5,10+адаптация 28.02.02+180936-00 30.05.02	31.12.2001	7127,00	2830,00	4297,00
33	Программное обеспечение	"Зарплата"и"Кадры" RS-Bank 5,1	22.01.2002	862,00	330,00	532,00
34	Программное	TMC, дог5/353 от 22.02.02+3950-00	28.02.2002	691,00	253,00	438,00

	обеспечение	30.05.02				
35	Программное обеспечение	Кредиты-депозиты	06.08.2002	1380,00	368,00	1012,00
36	Программное обеспечение	RS-Retail овердрафт физ.лиц по пластик.картам RS-Loans	13.08.2002	2467,00	658,00	1809,00
37	Программное обеспечение	RS-Retail	20.05.1999	487,00	447,00	40,00
38	3-х комнатная квартира	г.Актобе	24.12.2001	1790,00	0,00	1790,00
39	Программное обеспечение	"Клиент - Банк" 5,1	27.02.2003	2892,00	475,00	2417,00
40	Программное обеспечение	Lotus 6,1	28.03.2003	949,00	142,00	807,00
41	Программное обеспечение	Система управления документооборотом	15.04.2003	5219,00	696,00	4523,00
42	Программное обеспечение	RS - Loans	02.10.2003	3282,00	109,00	3173,00
43	Программное обеспечение	RS - Loans	17.10.2003	1650,00	55,00	1595,00
	<b>Всего:</b>			<b>40800,00</b>	<b>13754,00</b>	<b>27046,00</b>

Инвентаризация материальных ценностей проводится в Банке ежегодно и при смене материально-ответственного лица. На основании Приказов по головному офису Банка № 87-ПР от 05.11.03г., филиалу № 1 в г. Аксу № 36-ПР от 07.11.03г., филиалу № 2 в г. Рудный № 30-ПР от 07.11.03г. и филиалу № 3 в г. Актобе № 77-ПР от 07.11.03г., инвентаризация основных средств проведена с 10 ноября 2003 года по 10 декабря 2003 года. Расхождений с балансом не установлено. Остатки на балансовых счетах 1652, 1653, 1654, 1655, 1657,1658 по состоянию на 01 января 2004 года следующие:

тыс. тенге					
№ п/п	Наименование Основных Средств	Балансовая стоимость	Недостача суммы	Излишек суммы	Принятые меры
1	Земля, здания	68,509	-	-	
2	Компьютерное оборудование	83,210	-	-	
3	Прочие основные средства	158,642	-	-	
4	ОС, принятые в финансовый лизинг	-	-	-	
5	Капитальные затраты по арендованным зданиям	81,825	-	-	
6	Транспортные средства	74,095	-	-	
	<b>ИТОГО:</b>	<b>466,281</b>	-	-	

Неустановленного оборудования Банк не имеет.

На 01 января 2004 года в Банке числится незавершенное строительство по капвложениям, на сумму **27,465** тыс. тенге.

Наименование заказчика	Наименование подрядчика	№ договора	Сумма на 01.01.2004г	Назначение
АО "Евразийский банк"	ПК "Углепроект" г. Караганда	4401 от 24.09.03г и акт выполненных работ от 26.11.03г.	465	Разработка рабочей документации на офис филиала № 4 в г. Караганде.
АО "Евразийский банк"	ПК "Углепроект" г. Караганда	09-01 от 22.09.03г.	27,000	Незавершенное строительство административного здания

				филиала № 4 в г. Караганде.
<b>Итого</b>			<b>27,465</b>	

### **Управление финансовыми рисками.**

В своей деятельности Банк признает и регулирует следующие риски:

**Кредитный риск** - риск возникновения потерь, вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора по исполнению взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых и других операций.

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

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

**Риск ликвидности** – риск того, что банк может быть недостаточно ликвиден и не сможет своевременно выполнить свои обязательства или слишком ликвиден, т.е. риск потери доходов от избытка высоколиквидных активов, не приносящих доходы.

В целях оценки ликвидности баланса применяется анализ активов и пассивов Банка по срокам погашения и оценка движения денежных средств, учитывающая приток, отток средств и разницу между ними с разбивкой по видам валют.

Управление риском ликвидности в Банке основано на управлении активами и пассивами. Экономическая целесообразность применения того или иного метода управления ликвидностью обусловлена характеристикой инструментов в портфеле Банка.

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

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Управление валютным риском в Банке осуществляется путем анализа структуры баланса и ситуации на рынке, установления лимитов на валютные операции:

- лимиты на операции с контрапартнерами (устанавливается максимально возможная сумма для операций в течение дня с клиентами и контрапартнерами);
- лимит инвентария (устанавливаются ограничения по используемым инструментам и валютам);
- установление лимитов на каждый день (размер максимально возможной открытой позиции по торгуемым иностранным валютам).

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

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

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



➤ риск изменения кредитных спрэдов - риск изменения ставок на вложения с определёнными кредитными рейтингами по сравнению со ставками на вложения с иными рейтингами, возможно не связанного с изменением общего уровня процентных ставок.

Управление процентным риском производится на двух основных уровнях:

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

Банком применяются следующие подходы при управлении процентным риском:

- анализ маржи между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам;
- анализ «спрэда» - разницы между взвешенной средней ставкой, полученной по активам и взвешенной средней ставкой, полученной по пассивам. Концепция ГЭПа («разрыва») - состоит в анализе несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

Управление инвестиционным риском в Банке включает следующие принципы:

- координирование уровня доходов и рисков;
- искусственное ограничение инвестиций;
- диверсификация портфеля ценных бумаг;
- принятие ограничений на минимально возможное количество ценных бумаг, возможных для приобретения в инвестиционный портфель;
- принятие лимитов на параметры, сроки погашения, виды и объемы ценных бумаг, возможных для приобретения.

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

За 2003 и 2002 гг. Банк выдал займы и средства лицам, связанным с Банком особыми отношениями, на сумму 698,409 тыс. тенге и 51,519 тыс. тенге, соответственно. За 2002 и 2003 гг. Банком было получено средств, в счет погашения займов и средств, в размере 80,691 тыс. тенге и 175,341 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 01.01.2004 г. и 01.01.2003 г. Банк начислил вознаграждение по займам и средствам, выданным лицам, связанным с Банком особыми отношениями, на сумму 63,728 тыс. тенге и 4,734 тыс. тенге, соответственно.

В свою очередь, за 2003 и 2002 гг. Банк получил средств от клиентов, являющихся лицами, связанными с Банком особыми отношениями, на сумму 11,049,875 тыс. тенге и 7,563,075 тыс. тенге, соответственно. За 2002 и 2003 гг. Банк погасил вклады (депозиты) и средства, принадлежащие клиентам, являющимися лицами, связанными с Банком особыми отношениями, на сумму 1,798,869 тыс. тенге и 11,471,004 тыс. тенге, соответственно. Расходы, связанные с начислением вознаграждения, по вкладам (депозитам) и средствам, полученным от лиц, связанных с Банком особыми отношениями, составляют 224,346 тыс. тенге и 192,128 тыс. тенге, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг.

В 2002 и 2003 гг. Банком были выданы гарантии и аккредитивы в пользу лиц, связанных с Банком особыми отношениями, на сумму 93,090 тыс. тенге и 334,048 тыс. тенге, соответственно.

Информация об операциях с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, представлена далее:

	2003		2002	
	Операции с лицами, связанными с Банком особыми отношениям и	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции с лицами, связанными с Банком особыми отношениями	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Производные финансовые инструменты	174,930	179,380	-	-
Займы, предоставленные клиентам, всего	738,320	16,202,111	61,608	7,726,273
Резерв на потери по займам, предоставленным клиентам	(65,245)	(733,354)	(1,043)	(307,489)
Вклады (депозиты) клиентов	5,660,458	28,562,964	6,049,369	21,511,278
Обязательства по неиспользованным займам	50,484	1,820,903	15,530	990,437
Форвардные операции	3,468,864	6,721,727	-	384,802

В отчете о доходах и расходах по состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям с лицами, связанными с Банком особыми отношениями:

	2003		2002	
	Операции с лицами, связанными с Банком особыми отношениями	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции с лицами, связанными с Банком особыми отношениям и	Итого по категории в соответствии и со статьями финансово й отчетности
Доходы, связанные с получением вознаграждения	80,048	2,405,298	4,734	1,333,041
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	148,114	833,008	192,128	393,760
Комиссионные доходы	45,450	809,787	35,834	583,007
Операционные расходы	84,879	1,318,903	84,092	1,240,982

Операции с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, осуществлялись Банком на обычных условиях.

#### **Анализ активов и обязательств Банка.**

Общая сумма активов Банка в 2003 году, составила: 50,415,600 тыс. тенге:

➤ наличные деньги – 668,722 тыс. тенге, из них – 125,072 тыс. тенге в национальной валюте и 543,650 тыс. тенге в иностранной валюте;

➤ корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан составляют: 642,456 тыс. тенге в национальной валюте и 432,657 тыс. тенге в иностранной валюте;

- корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) – 11,668,528 тыс. тенге, предоставленные банкам стран ОЭСР – 2,254,654 тыс. тенге;
- прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) – 15,468,757 тыс. тенге, из них ссуды, предоставленные клиентам – 16,025,240 тыс. тенге, наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам – 176,871 тыс. тенге, за вычетом резерва на потери по ссудам – 733,354 тыс. тенге;
- прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) – 20,535,236 тыс. тенге:
  - ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – 4,466,049 тыс. тенге;
  - ценные бумаги, удерживаемые до погашения – 16,076,331 тыс. тенге;
  - за вычетом резерва под обесценение – 7,144 тыс. тенге;
- прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) – 455,835 тыс. тенге, из которых выдано Банком аккредитивов на сумму – 174,913 тыс. тенге;
- корреспондентские счета и вклады банков – 359,583 тыс. тенге, в том числе наращенные процентные расходы – 11,720 тыс. тенге;
- банковские счета и вклады клиентов составляют общую сумму – 28,319,513 тыс. тенге:
  - вклады до востребования – 8,445,247 тыс. тенге;
  - срочные депозиты – 19,549,847 тыс. тенге;
  - наращенные процентные расходы по счетам клиентов – 324,419 тыс. тенге;
- выпущенные долговые ценные бумаги составляют 726,991 тыс. тенге, в том числе наращенные процентные расходы по этим бумагам – 5,116 тыс. тенге;
- задолженность перед банками – 12,217,942 тыс. тенге, в том числе по операциям «РЕПО» – 6,399,501 тыс. тенге, наращенные процентные расходы – 53 327 тыс. тенге;
- прочие обязательства – 314,818 тыс. тенге, из них резервы на потери по гарантиям – 21,159 тыс. тенге, налоги (кроме налога на прибыль) к уплате – 15,643 тыс. тенге.

#### **Доходы, связанные с получением вознаграждения.**

Доходы, связанные с получением вознаграждения, составили: 2,443,825 тыс. тенге, что соответствует - 49,4 % от общего объема доходов, в том числе:

- по корреспондентским счетам и размещенным вкладам – 17,419 тыс. тенге и 52,343 тыс. тенге соответственно, что составляет (1,4%);
- по займам, выданным банкам – 340 тыс. тенге;
- по займам, выданным клиентам – 1,263,439 тыс. тенге (25,5%), из них доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленные клиентам – 402,252 тыс. тенге (8,1%), по долгосрочным займам – 852,164 тыс. тенге (17,2%);
- по ценным бумагам – 1,070,710 тыс. тенге (21,6%);
- прочие доходы, связанные с получением вознаграждения – 39,574 тыс. тенге (0,8%).

#### **Расходы, связанные с выплатой вознаграждения.**

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения, составили: 756,604 тыс. тенге (19,2%) от общего объема расходов, в том числе:

- по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов – 657,169 тыс. тенге (16,7%);
- по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков – 12,137 тыс. тенге (0,3%);
- по займам, полученным от банков – 35,932 тыс. тенге (0,9%);
- по ценным бумагам – 51,366 тыс. тенге (21,6%).

### **Доходы, не связанные с получением вознаграждения.**

Доходы, не связанные с получением вознаграждения, составили: 1,205,367 тыс. тенге (24,3%), в том числе:

- доходы в виде комиссионных и сборов (за вычетом расходов по выплате комиссионных и сборов) – 744,894 тыс. тенге (15,0%);
- по купле-продаже ценных бумаг – 157,360 тыс. тенге (3,2%);
- по операциям с иностранной валютой – 138,001 тыс. тенге (2,8%);
- доход от переоценки финансовых активов – 189,082 тыс. тенге (3,8%);
- прочие доходы Банка, не связанные с получением вознаграждения – 68,444 тыс. тенге (1,4%).

### **Непредвиденные статьи доходов и расходов Банка.**

Непредвиденные статьи доходов и расходов Банка учитываются на балансовых счетах:

- чрезвычайных доходов (расходов);
- доходов (убытков) прошлых периодов, связанных с банковской/небанковской деятельностью, выявленных в отчетном периоде.

На счетах чрезвычайных доходов (расходов) банка производится учет сумм чрезвычайных доходов (расходов), которые возникают от независимых от банка обстоятельств, выявленных в отчетном периоде.

В составе чрезвычайных доходов, связанных с банковской деятельностью, на конец отчетного года числятся:

- возврат излишне начисленной суммы налогов по НДС – 48,757 тыс. тенге;
- восстановление резервов (провизий) по займам – 329,479 тыс. тенге;
- корректировка НДС по основным средствам – 10,188 тыс. тенге;
- прочие комиссионные доходы – 38 тыс. тенге.

В составе чрезвычайных расходов, связанных с банковской деятельностью, на конец отчетного года числятся:

- корректировка стоимости ценных бумаг - 427 тыс. тенге;
- корректировка резервов (провизий) согласно МСФО – 7,702 тыс. тенге;
- прочие комиссионные расходы – 2,105 тыс. тенге.

Сумма нераспределенного чистого дохода Банка на конец 2003 года составила 1,017,705 тыс. тенге. Сумма полностью перенесена текущим годом на счета нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка) прошлых лет.

### **Прочие доходы Банка, не связанные с получением вознаграждения.**

Прочие доходы Банка, не связанные с получением вознаграждения (символ 22 Форма № 2 «Отчет о доходах и расходах за 2003 год»), составили: 68,444 тыс. тенге, в том числе:

- Прочие доходы от банковской деятельности – 66,126 тыс. тенге, в том числе:
  - комиссия за инкассацию – 40,296 тыс. тенге;
  - индексация займов по коэффициенту девальвации – 6,632 тыс. тенге;
  - реализованный доход по займам с фиксацией валютного эквивалента – 2,411 тыс. тенге;
  - за домицилирование и агентское обслуживание векселей – 6,091 тыс. тенге;
  - за консалтинговые услуги – 770 тыс. тенге;
  - комиссия за обработку документов по Пенсионному фонду – 8,269 тыс. тенге;
  - комиссия за выдачу справок, бланков, чек.книжек и прочее комиссионное обслуживание – 1,657 тыс. тенге.
- Прочие доходы от небанковской деятельности - 888 тыс. тенге, в том числе:
  - аренда автомашины – 391 тыс. тенге;

- бонус на бензин – 385 тыс. тенге;
  - прочее – 112 тыс. тенге.
- Штрафы полученные – 1,430 тыс. тенге.

#### **Прочие расходы Банка, не связанные с выплатой вознаграждения.**

Прочие расходы Банка, не связанные с выплатой вознаграждения (символ 28 Форма 2 «Отчет о доходах и расходах за 2003 год»), составили: 71,551 тыс. тенге, в том числе:

➤ Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента - 3 тыс. тенге.

➤ Прочие расходы от банковской деятельности 65,681 тыс. тенге, в том числе:

- резерв по неиспользованным отпускам – 10,000 тыс. тенге;
- расходы по займам, выданным с учетом коэффициента темпа девальвации тенге – 14,140 тыс. тенге;

- взнос в Фонд гарантирования вкладов – 8,072 тыс. тенге;

- членские взносы – 25,525 тыс. тенге;

- таможенные расходы – 6,709 тыс. тенге;

- расход от переоценки займов с фиксацией валютного эквивалента – 551 тыс. тенге;

- прочие расходы – 684 тыс. тенге.

➤ Прочие расходы от небанковской деятельности 5,867 тыс. тенге, в том числе:

- благотворительная и спонсорская помощь – 4,589 тыс. тенге;

- убытки от списания основных средств – 980 тыс. тенге;

- расходы, связанные с оформлением документов – 34 тыс. тенге;

- членские взносы в ассоциацию пенсионных фондов – 264 тыс. тенге.

➤ Расходы по аренде Банка составили – 88,996 тыс.тенге, в том числе:

- здания – 74,263 тыс. тенге;

- транспорта – 2,271 тыс. тенге;

- по коммунальным услугам, по содержанию арендованного здания – 2,943 тыс. тенге;

- тира – 597 тыс. тенге;

- услуги связи в арендованном здании – 8,920 тыс. тенге;

- имущества – 2 тыс. тенге.

#### **Притоки денег по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка.**

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

В 2003 году увеличение денег от операционной деятельности составило 5,980,208 тыс. тенге.

Уменьшение денег от инвестиционной деятельности – 9,064,347 тыс. тенге.

Увеличение денег от финансовой деятельности – 9,333,740 тыс. тенге.

В 2003 году наибольшая сумма денег поступила от финансовой деятельности. По отраслевому сегменту - финансовое посредничество:

- увеличение денег от привлечения кредитов от банков – 5,481,702 тыс. тенге (59%);

- увеличение денег от выпуска собственных акций – 3,100,338 тыс. тенге (33%);

- увеличение денег от выпуска долговых ценных бумаг – 751,700 тыс. тенге(8%).

В 2002 году наибольшую сумму денег принесла операционная деятельность – 5,128,380 тыс. тенге. Основной приток денег произошел за счет увеличения вкладов, принятых от клиентов.

#### **Количество открытых в Банке лицевых счетов.**

Количество открытых счетов в Банке:

- по юридическим лицам: **1 047**, в том числе:
  - текущие счета – **543** (подтверждено – **452**, не подтверждено - **91**) - в Головном банке;
  - текущие счета – **431** (подтверждено – **346**, не подтверждено – **85**) – в филиалах Банка;
  - депозитные (сберегательные) счета – **73** (подтверждено – **63**, не подтверждено - **10**) - в Головном банке;
- по физическим лицам: **2 364**.

Причины неполучения подтверждений по счетам связаны с отсутствием движения денег по счетам.

#### **Судебные иски.**

По выдвигавшимся претензиям к Банку со стороны клиентов и контрагентов резервы (провизии) не создавались, т.к. руководство считает, что Банк не понесет существенных убытков, связанных с разбирательством по претензиям клиентов и контрагентов.

#### **Изменения в собственном капитале.**

Уставный капитал на 01.01.2004 г. составляет **6,000,017** тыс.тенге. Увеличение уставного капитала произошло за счет размещения посредством подписки среди акционеров 32 431 простых акций, по цене размещения 95 598, 00 тенге за одну акцию, на сумму 3 100 338 738,00 тенге.

Наименование ЦБ	Объем зарегистрированных и оплаченных ЦБ за 2003г	Количество неоплаченных ЦБ	Цена размещения	Общая стоимость	Количество ЦБ на 01.01.2004г
Акции	32 431 шт.	нет	95 598,00	3 100 338 738,00	62 763шт.

#### **Результаты сверки количества акций в обращении в начале и конце отчетного года (по их видам):**

- простые акции в начале отчетного года – 30 332 шт.;
- простые акции в конце отчетного года – 62 763 шт.;
- единственный акционер – АО “Евразийская финансово – промышленная компания”;
- на вторичном рынке акции не обращаются.

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

Банк выпустил простые акции в количестве 62 763 штук, в бездокументарной форме, по цене размещения 95 598,00 тенге за каждую акцию. Акция неделима. Простая акция предоставляет акционеру:

- право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование;
- право 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;
- право 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.

#### **Резервный капитал Банка.**

Изменения в резервном капитале произошли за счет внутренних переводов по формированию резервного капитала на сумму **243,934** тыс. тенге, на конец года сальдо по статье резервный капитал составило сумму **646,120** тыс. тенге.

#### **Прочие резервы.**

Статья прочих резервов была скорректирована за счет списания индексации по основным средствам на сумму (**1,470**) тыс. тенге, на конец года сальдо по статье прочих резервов составило сумму **7,859** тыс. тенге.

#### **Нераспределенный доход (непокрытый убыток).**

Статья “нераспределенный доход (непокрытый убыток)” была скорректирована на:

- изменения в учетной политике, в связи с переходом на МСФО, в сумме - 21,638 тыс. тенге (см. пункт “Корректировки, произведенные Банком в финансовой отчетности”, стр.3)
- индексацию основных средств, в сумме – 1,470 тыс. тенге;
- внутренние переводы по формированию резервного капитала, в сумме – (243,934) тыс. тенге;
- прочие корректировки счета нераспределенного дохода (непокрытого убытка), прошлых лет, в сумме - 69,858 тыс. тенге.

Сальдо на конец года по счетам нераспределенного дохода (непокрытого убытка) составило: **1,781,482** тыс. тенге.

#### **Операции на финансовом рынке.**

В 2003г. Банком заключались форвардные контракты по обмену различных видов валют, данные контракты использовались для торговых целей.

Количество заключенных форвардных контрактов – 204.

Объем в долларах – 159 122 886,10.

Объем в Евро – 10 940 000,00.

Объем в рублях – 134 871 850,00.

Объем в тенге – 20 995 155 065,81.

Сумма доходов - 169 970 188,28.

#### **Операции на фондовом рынке.**

В течение 2003 года Банк значительно активизировал свои операции с облигациями, эмитированными казахстанскими компаниями на внутреннем фондовом рынке и включенными в листинг KASE по категории «А»: КТЖ, Казтрансойл, Казахтелеком, КИК, Казатомпром, Астана-финанс, Казкоммерцбанк, Банк Развития Казахстана, ТуранАлем банк, Народный банк, Нурбанк, ТехаКаBank, Темірбанк.

На 01 января 2004 года портфель негосударственных ценных бумаг Банка составил 2 980,3 млн. тенге, что на 2 060,7 млн. тенге больше, чем на 01 января 2003 года.

В течение 2003 года доля негосударственных ценных бумаг в портфеле Банка увеличилась с 7,43% до 14,69%.

Объем покупки ЦБ на первичном рынке составил: 17,710,890 тыс. тенге.  
Доходы по ЦБ, купленным на первичном рынке, в тенге: 425,536 тыс. тенге.  
Доходы по ЦБ, купленным на первичном рынке, в ин. валюте: 93 тыс. долларов США.

Объем покупки ЦБ на вторичном рынке составил: 20,530,641 тыс. тенге.  
Доходы по ЦБ, купленным на вторичном рынке, в тенге: 210,809 тыс. тенге.  
Доходы по ЦБ, купленным на вторичном рынке, в иностранной валюте: 3,200 тыс. долларов США.

Объем продажи ЦБ на вторичном рынке: 17,094,795 тыс. тенге.  
Доходы от проданных ЦБ в тенге: 143,724 тыс. тенге.  
Доходы от проданных ЦБ в иностранной валюте: 52 тыс. долларов США.

#### **Операции на рынке наличной иностранной валюты.**

В 2003г. Банк совершал операции по покупке/продаже наличной иностранной валюты, данные операции заключались с торговыми целями.

Объем покупки наличной иностранной валюты:

- доллары США - 283 842 071,00;
- евро - 8 081 792,00;
- рос. рубль - 22 443 440,00;
- фунты ст. - 13 525,00.

Объем продажи наличной иностранной валюты:

- доллары США - 282 079 682,46;
- евро - 7 978 998,00;
- рос. рубль - 6 780 420,00;
- фунты ст. - 9 000,00.

Доходы по покупке и продаже иностранной валюты составили: 52,021 тыс. тенге.

#### **Информационные системы Банка.**

В настоящее время в Банке эксплуатируется АБС RS-Bank версии 5.1 фирмы “R-Style Software Lab” г. Москва. В 2003 году были внедрены необходимые модули и модернизирован парк компьютерной техники.

Основные направления развития информационной системы Банка в 2003 году были следующие:

Обеспечение эффективного функционирования АБС «RS-Bank» 5.1.
Внедрение в «RS-Bank» 5.1 модуля «Депозитарий».
Совершенствование компьютерного парка и изменение топологии локальной вычислительной сети (приобретение серверов, CISCO PIX Firewall, рабочих станций, принтеров, сетевого оборудования).
Разграничение сегментов внутренней и внешней сетей. Проведение распределения информационных потоков. Проведение модернизации маршрутизаторов центрального офиса. Проведение обновления оперативной памяти, а также программного обеспечения маршрутизаторов CISCO 1750 и CISCO 1605. Проведение увеличения пропускной способности канала связи с биржей KASE до 64 Кб/с.
Внедрение системы электронного документооборота COMPANY MEDIA.
Совершенствование программы «Валютного контроля», в связи с изменениями в подсистеме НБ РК «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного валютного



контроля».

Написание и внедрение операций по «Межбанковскому кредитованию».

Обслуживание физических лиц в филиалах N 2 и N 3 было переведено в подсистему RS-Retail с общей базой в головном Банке.

В 2003 году на модернизацию парка компьютерной техники и каналов телекоммуникаций было израсходовано 31,011 тыс. тенге, приобретено программного обеспечения на сумму 24,543 тыс. тенге.

В 2003 году Банк не оказывал услуги по банковским операциям по сети Internet.

#### **Кастодиальная деятельность.**

В течение 2003 года произошло расширение кастодиальной деятельности. В частности, были приняты на обслуживание ОАО «Страховая компания «Евразия» и собственные активы ЗАО «ОНПФ «Сеним». По состоянию на 01 января 2004 года активы, находящиеся на хранении, составили:

- ОАО «Страховая Компания «Евразия» - 1,597, 786 тыс. тенге;
- ОНПФ «Сеним» (собственные активы) – 104, 216 тыс. тенге.

Объем же пенсионных активов ОНПФ «Сеним», находящихся на кастодиальном обслуживании, составляет на 01 января 2004 года – **16,328,095** тыс. тенге;

в том числе:

- государственные ценные бумаги Республики Казахстан – **6,073,922** тыс. тенге;
- негосударственные ценные бумаги Республики Казахстан – **7,528,659** тыс. тенге;
- ценные бумаги иностранных эмитентов – **1,159,381** тыс. тенге;
- депозиты в банках второго уровня – **1,463,866** тыс. тенге.

Остаток денег на инвестиционном счете у иностранного кастодиана составляет **102,267** тыс. тенге.

В качестве новой услуги Банк принимает на хранение активы, отданные в управление организациям, осуществляющим управление портфелем ценных бумаг.

В отчетном году Банк не предоставлял услуг по трастовой деятельности.

#### **Участие Банка в благотворительности.**

Данные об участии Банка в благотворительности за 2003 год:

тыс. тенге

Наименование получателей	Цель	Сумма
Христианский центр г. Аксу	благотворительная помощь на строительство	25
Ветераны ВОВ г. Аксу	благотворительная помощь в честь Дня Победы	15
Акимат г. Аксу	для поощрения выпускников школ	5
Общество милосердия г. Аксу	лечение детей, больных ЦДП	15
Акимат г. Аксу	благотворительная помощь в честь Дня пожилого человека	15
ГУ «Приют – убежище для детей и подростков»	благотворительная помощь	10
Ветераны ВОВ г. Рудный	материальная помощь	10
Религиозное общество	благотворительная помощь	40

мусульман в г. Рудный		
Учащиеся школ г. Рудный	благотворительная помощь	15
Пенсионеры г. Рудный	материальная помощь	12
Ветераны ВОВ, труда, пенсионеры г. Актобе	благотворительная помощь	40
Пенсионеры г. Актобе	благотворительная помощь в честь Дня пожилого человека	15
ГУ “Дом – интернат для престарелых и инвалидов”	благотворительная помощь для покупки медикаментов	35
Обучение физических лиц	спонсорская помощь	1,292
Акимат Медеуского р-на г. Алматы	спонсорская помощь в приобретении саженцев, билетов, организации благотворительного обеда	180
Национальный банк РК	проведение заседания подкомиссии по межбанковскому и инвестиционному сотрудничеству	118
УССО г. Алматы (ОССО)	спонсорская помощь	74
Ассоциация АРДИ г. Алматы	благотворительная помощь	100
Общественный фонд “КОКЖИЕК”	благотворительная помощь	400
Детский дом № 1 г. Алматы	благотворительная помощь	150
АГОФ “Миллениум”	благотворительная помощь на организацию и проведение дней культуры	759
Акимат Медеуского р-на г. Алматы	благотворительный обед	50
Департамент труда, занятости и соцзащиты населения г. Алматы	за стенды	68
Общество инвалидов Алмалинского р-на г. Алматы	благотворительная помощь	100
ОЮЛ “АФК”	организация семинара	50
Фонд поддержки детей и молодежи инвалидов по зрению “АНАШЫМ”	аренда зала дворца республики	220
ОО “Казахская ассоциация инвалидов-больных гемофилией”	антигемофильный фактор – покупка медикаментов	308
Физические лица	благотворительная помощь	468
<b>Итого</b>		<b>4,589</b>

**Банк не осуществлял лизинговые операции и не участвовал в деятельности, связанной с выдачей синдицированных займов.**

### **Сейфовые услуги Банка.**

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) на 200 ячеек.

Тарифы за аренду ячеек зависят от размера ячейки и срока аренды, данные тарифы утверждены Советом Директоров ЗАО «Евразийский банк» (протокол № 11 от 28.04.2001г).

По состоянию на 01 января 2004 года зарегистрировано 70 клиентов, пользующихся сейфовыми услугами Банка. Сумма дохода за 2003 год составила: 573 тыс. тенге. Срок аренды ячеек составляет от 1 недели до 18 месяцев.

### **Процентная политика Банка по кредитам и вкладам (депозитам).**

Процентная политика Банка по вкладам (депозитам) в тенге и иностранной валюте описана в Положении «О депозитной политике АО «Евразийский банк», утвержденном Советом директоров Банка. Выплата вознаграждений по банковским вкладам (депозитам) осуществляется по утвержденным Правлением АО «Евразийский банк» ставкам, в зависимости от вида валюты, объема и вида банковского вклада (депозита). Размер вознаграждения устанавливается по соглашению сторон договором банковского вклада. Размер вознаграждения может быть изменен банком в одностороннем порядке, в соответствии с договором банковского вклада, с учетом изменения официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан.

Начисление вознаграждения по вкладам (депозитам) производится, исходя из базы 360 дней в году и 30 дней в месяце. В конце календарного года по вкладам (депозитам) «до востребования» производится выплата вознаграждения, путем присоединения начисленного вознаграждения по вкладу (депозиту) к остатку вклада (депозита). Сумма зачисленного вознаграждения увеличивает сумму депозита, на которую в последующем начисляется вознаграждение. Условия начисления и выплаты вознаграждения вкладчику (депозитору) по другим видам вкладов (депозитов) устанавливается договором банковского вклада. В случае досрочного отзыва вкладчиком (депозитором) денег по срочным вкладам (депозитам), сумма вклада (депозита) возвращается Банком полностью, а сумма вознаграждения по нему начисляется по ставке вкладов (депозитов) до востребования, если иное не оговорено в договоре банковского вклада. В случае отзыва вклада (депозита) в срок до одного месяца, исчисляемого с даты поступления денег в Банк, сумма вознаграждения по вкладу (депозиту) не выплачивается.

Средневзвешенная процентная годовая ставка по вкладам (депозитам) клиентов:

- до востребования – 5,3%, начислено вознаграждения в размере 76 млн. тенге;
- срочным вкладам (депозитам) – 3,8%, начислено вознаграждения в размере 578 млн. тенге.

Средневзвешенная процентная годовая ставка по овердрафтам – 18,7%.

Средневзвешенная процентная годовая ставка по краткосрочным ссудам – 11,4%.

Средневзвешенная процентная годовая ставка по долгосрочным ссудам – 10,4%.

Средние ставки вознаграждения по процентным активам - 7,8%, среднее значение процентных активов – 32,251 млн. тенге. Средние ставки вознаграждения по процентным обязательствам - 2,9%, среднее значение процентных обязательств – 28,479 млн. тенге. Льготных вкладов и других инструментов, предоставленных государством, Банк не имеет.

### **Кадровая политика Банка.**

В 2003 году кадровая политика Банка строилась по стратегической линии развития интенсивных форм совершенствования трудовых ресурсов.

Успешная деятельность Банка в 2003 году во многом была обусловлена высоким профессионализмом его сотрудников и продуманной кадровой политикой, направленной на привлечение и удержание высококвалифицированных работников.

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

Кадровая политика Банка направлена на выполнение следующих задач:

- организация эффективной работы работников Банка;
- оптимизация текущего и будущего уровня квалификации персонала;
- формирование необходимых навыков и производственной культуры;
- управление результатами для достижения целей Банка.

Высокая конкуренция на банковском рынке требует постоянного контроля за соответствием уровня квалификации специалистов новым тенденциям и задачам. В связи с этим руководство Банка уделяет большое внимание обучению специалистов всех уровней.

В 2003 году 42 работника прошли обучение на семинарах и тренингах, организуемых Алматинским Центром Банковского Обучения, Национальным банком Республики Казахстан, ТОО ИФК «Персонал управления», Каз НИИ труда. Работники Банка посетили семинары как в Республике Казахстан, так и в ближнем и дальнем зарубежье.

Банк принимает участие в подготовке молодых специалистов, ежегодно, в Банке, проходят учебную практику студенты из ВУЗов Республики Казахстан.

Руководство Банка заботится о создании лучших условий труда, обеспечивающих максимальное раскрытие и использование потенциала сотрудников. На регулярной основе проводятся корпоративные мероприятия и праздники, способствующие сплоченности коллектива и поддержанию корпоративной культуры. В Банке стало традицией:

- праздновать Новый год, День национальной валюты – тенге, 8 Марта;
- поздравлять работников Банка с Днем рождения.

В 2003 г. социальные расходы на персонал Банка составили: 754,155 тыс. тенге.

#### **Данные о текучести кадров за 2003 год.**

Текучесть кадров Банка обусловлена естественными причинами:

- переходом работников Банка в другие финансовые институты;
- переменой места жительства;
- учебной с отрывом от производства, как в Республике Казахстан, так и в ближнем и дальнем зарубежье.

Ниже представлены данные в разрезе Банка и его филиалов:

#### **Головной Банк.**

На начало 2003 года – 246 чел.

Принято – 54 чел.

Уволено - 62 чел.

На конец 2003 года - 238 чел.

#### **Филиал № 1 г.Аксу**

На начало 2003 года - 31 чел.

Принято – 4 чел.

Уволено – 1 чел.

На конец 2003 года - 34 чел.

### **Филиал № 2 г. Рудный**

На начало 2003 года – 26 чел.

Принято – 7 чел.

Уволено – 4 чел.

На конец 2003 года - 29 чел.

### **Филиал № 3 г. Актобе**

На начало 2003 года - 25 чел.

Принято – 18 чел.

Уволено – 11 чел.

На конец 2003 года - 32 чел.

## **Структура и результаты работы подразделений внутреннего аудита и контроля.**

В соответствии с требованиями Правил организации внутреннего аудита (контроля) в банках второго уровня, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан, №112 от 05.06.98 г., а также согласно рекомендациям по организации службы внутреннего аудита в банковских организациях, подготовленными Базельским Комитетом по банковскому надзору<sup>1</sup>, АО «Евразийский Банк» стремится к созданию эффективного и адекватного внутреннего контроля.

Адекватность механизма действенности системы внутреннего контроля, его эффективность является задачей службы внутреннего аудита Банка, находящейся в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

Деятельность службы внутреннего аудита осуществляется на основании годового плана работы, утверждаемого Председателем Правления Банка. Периодичность, масштаб и график проведения аудиторских проверок зависят от риска, с которым сопряжены банковские операции.

Отделом внутреннего аудита Банка в 2003 году произведено 9 аудиторских проверок деятельности структурных подразделений Банка и порядка осуществления отдельных банковских операций. Комплексный аудит проведен во всех филиалах Банка.

Аудиторскими проверками, проведенными в отчетном периоде, охвачены следующие виды банковских операций:

- кассовые операции;
- заемные операции (займы, выданные юридическим, физическим лицам, межбанковские займы);
- выдача гарантий;
- внутрибанковские операции (аудит административно-хозяйственных расходов, анализ заключенных банком хозяйственных договоров), своевременность и полнота уплаты налогов;
- кастодиальные операции;
- операции с ценными бумагами.

Основные вопросы, рассмотренные в ходе проведения аудита, включают:

- наличие и качество внутренних документов, регламентирующих проведение банковских операций, исполнение политико-процедурных установок Банка;
- соответствие проводимых операций требованиям действующего законодательства, нормативных правовых актов и внутренних документов Банка;
- правильность отражения проводимых операций на счетах бухгалтерского учета и формирования отчетности;

---

<sup>1</sup> 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.

➤ адекватность системы внутреннего контроля Банка, позволяющей минимизировать риски, возникающие в банковской деятельности.

По каждой аудиторской проверке составляется Задание, утверждаемое Председателем Правления Банка. По завершении проведенного аудита составляется Отчет или Справка, в которой указывается цель, объем аудита, результаты проверки и рекомендации службы внутреннего аудита, указывается значимость обнаруженных недостатков. Результаты проведенного аудита рассматриваются Правлением Банка. Отчет по устранению недостатков, в соответствии с утвержденным планом мероприятий, представляется Председателю Правления Банка.

По результатам аудиторских проверок были выработаны рекомендации по автоматизации отдельных модулей, рекомендовано создание фонда резервирования начисления отпускных, внедрение модуля автоматизации учета хозяйственных договоров.

Службой внутреннего аудита выполняются разовые задания Председателя Правления Банка.

В отчетном году при участии сотрудников службы внутреннего аудита произведено 9 из 13 внеплановых ревизий кассы Головного офиса банка и 3 ревизии кассы филиалов Банка.

Одной из функций Отдела внутреннего аудита является проведение экспертизы проектов внутренних документов Банка на предмет соответствия общей политике Банка, целям и задачам внутреннего контроля.

**Председатель Правления  
АО «Евразийский Банк»**

**И.Ч.-Х. Ким**

**И.О.Главного бухгалтера  
АО «Евразийский Банк»**

**Л.Н. Нелина**